



**OBJAVA PODATAKA I INFORMACIJA NA
31.12.2021**

ProCredit Bank

SADRŽAJ

Uvod	1
1. POSLOVNO IME I SJEDIŠTE BANKE	2
1.1. Organizaciona struktura banke na dan 31.12.2021. godine	2
1.2. Organizacioni dijelovi i lokacije poslovnih jedinica	2
2. VLASNIČKA STRUKTURA I ORGANI BANKE	3
2.1. Dioničari banke koji imaju 5% ili više učešća u kapitalu ili glasačkim pravima banke	3
2.2. Članovi nadzornog odbora i uprave banke	3
2.3. Odbori nadzornog odobra	7
2.4. Funkcija intene revizije	9
2.5. Eksterni revizor	9
3. POLITIKE NAKNADA	10
3.1. Praksa naknada i postupak odlučivanja	10
3.2. Informacije o vezi između plate i uspješnosti	10
3.3. Naknade	11
4. INFORMACIJE O OBUHVATU PRIMJENE REGULATORNIH ZAHTEVA	12
5. UPRAVLJANJE RIZICIMA	12
5.1. Poslovna strategija i strategija upravljanja rizicima	12
5.2. Organizacija upravljanja rizicima	14
5.3. Upravljanje ključnim rizicima	18
5.4. Upravljanje pojedinačnim materijalno značajnim rizikom	19
5.5. Izvješćavanje u procesu upravljanja Rizicima	27
6. PODACI I INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU	28
6.1. Iznos regulatornog kapitala	28
6.2. Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata koji se uključuje u obračun regulatornog kapitala	30
6.3. Kapitalni zahtjevi i adekvatnost kapitala	32
6.4. Izloženosti banke kreditnom riziku	34
6.5. Izloženosti prije i poslije korištenja kreditne zaštite	35
6.6. Podaci i informacije koje se odnose na zaštitne slojeve kapitala	36
6.7. Podaci i informacije koje se odnose na stopu finansijske poluge	36
7. PODACI I INFORMACIJE KOJE SE ODNOSI NA LIKVIDONOSNE ZAHTEJE	38
7.1. Prikaz ključnih pokazatelja likvidnosti banke	39
7.1.1. Koeficijent pokriva likvidnosti (eng. Liquidity Coveradge Ratio – LCR)	39
7.1.2. Koeficijent neto stabilnog finansiranja (eng. Net Stable Funding Ratio – NSFR)	41
8. IZLOŽENOSTI PO OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA	42

SADRŽAJ

9. UPRAVLJANJE KAMATNIM RIZIKOM	42
10. INTERNI PROCES PROCJENE ADEKVATNOSTI KAPITALA I INTERNI PROCES PROCJENE ADEKVATNOSTI LIKVIDNOSTI (ICAAP ILAAP)	45
10.1. ICAAP	46
10.2. ILAAP	50
11. PODACI I INFORMACIJE O OPTEREĆENOJ I NEOPTEREĆENOJ IMOVINI	52
12. NEKVALITETNE I RESTRUKTURIRANE IZLOŽENOSTI I STEČENI KOLATERAL	52
12.1. Kreditna kvaliteta izloženosti razvrstanoj u nivoe kreditnog rizika sa pripadajućim iznosima očekivanih kreditnih gubitaka	52
12.2. Kreditna kvaliteta kredita prema sektorskoj strukturi kredita	54
12.3. Promjene stanja nekvalitetnih izloženosti i pripadajućih očekivanih kreditnih gubitaka tokom izvještajnog perioda	56
12.4. Podatak o ukupnom iznosu kolaterala stečenog preuzimanjem i provedbnom izvršnog postupka	56



UVOD

ProCredit Bank je razvoju orjentisana komercijalna banka. U poslovanju se vodimo osnovnim principima: cijenimo transparentnost u komunikaciji sa klijentima, ne promoviramo potrošačko kreditiranje, nastojimo minimizirati uticaj na okoliš, te nudimo usluge zasnovane kako na razumijevanju potreba svakog pojedinačnog klijenta, tako i na pouzdanoj finansijskoj analizi.

U radu sa biznis klijentima usmjereni smo na mala i srednja preduzeća, jer smo uvjereni da ta preduzeća otvaraju nova radna mjesta i daju ključni doprinos ekonomijama u kojima posluju. Putem jednostavnih i lako dostupnih depozitnih proizvoda i drugih bankarskih usluga koje nudimo, te ulaganjem značajnih resursa u finansijsku edukaciju, cilj nam je promovirati kulturu štednje i finansijsku odgovornost.

Naši dioničari očekuju dugoročni održivi povrat na ulaganja i nisu zainteresovani za kratkoročno uvećanje profita. Ulaganja u obuku i razvoj naših zaposlenika su značajna, a sa ciljem da stvorimo otvorenu i učinkovitu radnu atmosferu, te našim klijentima pružimo ljubaznu i profesionalnu uslugu.

Ovom objavom banka djeluje u skladu sa zahtjevima Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke (u daljem tekstu: Odluka) donesene od strane Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine dana 12.05.2021. godine (u daljem tekstu: Agencije). Banka će izvršiti objavu svih podataka i informacija koji su zahtjevani Odlukom Agencije za bankarstvo FBiH u okviru ovog izvještaja ili na drugi način koji će biti dostupan na web stranici banke. Ovaj izvještaj odobren je od strane Uprave banke.

Objava podataka i informacija odobrena je od strane Uprave 27.05.2022. i od strane Nadzornog odbora dana 31.05.2022. godine.

Izvještaj o objavljivanju podataka ProCredit banke sastavljen je na principu potpunosti i istinitosti podataka kao i na osnovu internih politika i standarda. Finansijske informacije objavljene u ovom izvještaju bazirane su na revidiranim godišnjim i finansijskim izvještajima banke za 2021. godinu koji su također objavljeni na web stranici banke, www.procreditbank.ba

Kao dodatak ovom izvještaju može se koristiti i revidirani godišnji finansijski izvještaji u cilju prikupljanja informacija o ProCredit banci. U navedenom izvještaju u kojem su pored finansijskih izvještaja, bilješki uz finansijske izvještaje nalaze i podaci o načinu upravljanja rizicima koji mogu poslužiti za adekvatno određivanje profila banke.

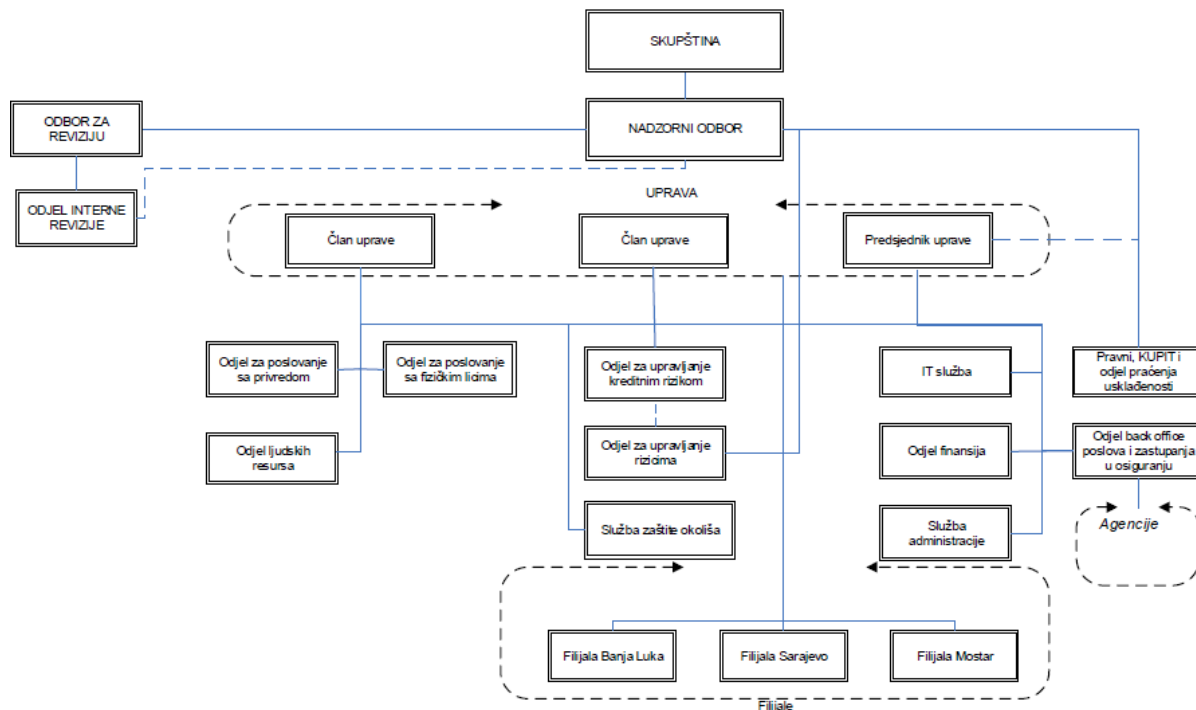
Banka je u oktobru 2022. izvršila dopunu izvještaja u skladu sa nalazima interne revizije, te su izvršene manje korekcije u sekcijama:

Sekcija 6	Tabela 16 i 17, korigovan je podatak o roku dospjeća i greške pri unosu.
Sekcija 8	Dodana je informacija o motivima ulaganja i načinu vrednovanja.
Sekcija 11	Dodana je informacija o bruto knjigovodstvenoj vrijednosti nezaložene imovine banke.



1. POSLOVNO IME I SJEDIŠTE BANKE

1.1. Organizaciona struktura banke na dan 31.12.2021. godine



1.2. Organizacioni dijelovi i lokacije poslovnih jedinica

ProCredit Bank d.d. (u daljem tekstu: „Banka“) osnovana je za obavljanje svih bankarskih poslova u skladu sa Zakonom o bankama.

Banka je registrovana kao dioničko društvo sa sjedištem u Bosni i Hercegovini. ProCredit Bank d.d. je dio globalne mreže finansijskih institucija kojom upravlja i koju kontrolira ProCredit Holding AG & Co.KGaA.

Adrese registrovanih poslovnih jedinica Banke na 31.12.2021. su kako slijedi:

Sjedište Banke: Sarajevo, Franca Lehara bb, Bosna i Hercegovina

FILIJALE:	AGENCIJE:
Sarajevo, Franca Lehara bb	Sarajevo, Ilidža, Ibrahima Ljubovića 20
Mostar, Biskupa Čule bb	Bijeljina, Majevička 102
Banja Luka, Prvog krajiškog korpusa 54	Tuzla, Aleja Alije Izetbegovića br. 2

Dodatne informacije o mreži poslovnica na linku: <https://www.procreditbank.ba/poslovnice/>



2. VLASNIČKA STRUKTURA I ORGANI BANKE

2.1. Dioničari banke koji imaju 5% ili više učešća u kapitalu ili glasačkim pravima banke

ProCredit Holding AG & Co.KGaA (ProCredit Holding) je 100% vlasnik dionica ProCredit Bank d.d..

Tabela 1: Pregled spisak dioničara koji imaju 5% ili više učešća u kapitalu ili glasačkim pravima banke

Vlasnička struktura			
Red.br.	Ime/naziv dioničara koji imaju 5% ili više učešća u kapitalu (redosljed po veličini učešća)	% učešća	
		Obične dionice	Prioritetne dionice
1	ProCredit Holding A.G. Frankfurt Am Main, Njemačka	100%	

ProCredit Holding, koji ima iste vrijednosti i ciljeve kao i ProCredit Bank, je jaka međunarodna finansijska institucija. Plodonosna saradnja između ProCredit Bank i ProCredit Holding po tržišnim uslovima vodi održivom obezbjeđenju profesionalnih bankarskih usluga po atraktivnim uslovima za naše klijente, osiguravajući tako doprinos dugoročnom ekonomskom razvoju Bosne i Hercegovine.

ProCredit Holding je matična kompanija globalne grupacije ProCredit banaka. ProCredit Holding osnovan je kao Internationale Micro Investitionen AG (IMI) 1998. godine, od strane IPC-a, prve konsultantske kompanije u oblasti finansiranja razvoja.

ProCredit Holding posjeduje rejting u investiranju BBB sa stabilnim izgledima, dodijeljen od strane Fitch Ratings Agency.

2.2. Članovi nadzornog odbora i uprave banke

Članom 42. Zakona o bankama (u daljem tekstu: Zakon) definisano je da organe upravljanja banke čine Skupština, Nadzorni odbor i Uprava banke.

Skupština

Banka ima jednog dioničara pa ovlaštenja skupštine vrši dioničar. Nadležnosti Skupštine definisane su članom 45. Zakona.

Nadzorni odbor

Skupština banke bira članove Nadzornog odbora koji vrše nadzornu funkciju u Banci. Nadzorni odbor ima pet članova, od čega su dva nezavisni članovi. Nezavisnost članova detaljno je definisana članom 48. Zakona. Tri člana nadzornog odbora poznaju jedan od jezika koji je u službenoj upotrebi u BiH, dok jedan ima stalno mjesto prebivališta na teritoriji BiH, što je jedan od preduslova za njihovo imenovanje.

**Tabela 2: Pregled članova nadzornog odbora tokom 2021 godine.**

Članovi Nadzornog odbora banke		
Red.br.	Ime i prezime	Kratka biografija (ili lokacija na kojoj banka isto objavljuje)
1	Gian Marco Felice	Rođen 1973. godine u Ceseni, Italija. Edukacija: 2000 - Doktor astrofizike, Univerzitet Prenceton, New Jersey Radno iskustvo: 2000-2001 - Stručni saradnik za kvantitativne modele sredstava, Commerzbank AG, Njemačka, 2002-2003 – Direktor Filijale Novi Pazar, ProCredit Bank A.D. Beograd, 2003-2006 - Član Uprave/Zamjenik generalnog direktora ProCredit Bank A.D. Beograd, 2006-2007 - Prokurist ProCredit Banka Bugarska A.D., 2007-2008 - Predsjednik Uprave banke u ProCredit Banka Bugarska A.D., 2008-2010 - Generalni direktor u ProCredit Banka Rumunija, 2010-2019 - Direktor kompanije Quipu GmbH. 2020 – Član uprave ProCredit Holding AG&Co.KG&A
2	Wolfgang Bertelsmeier	Rođen 1947. godine u Wiesbaden-u, Njemačka. Edukacija: 1975 - "Bankkaufmann", Mainz Vocational School Stručna edukacija: Executive education, Harvard Business School i Univerzitet Stanford. Radno iskustvo: Deutsche Bank u Frankfurtu, Njemačka, Deutsche Entwicklungs Gesellschaft (DEG) - voditelj projekta u Odjeljenju za Latinsku Ameriku., 1976 - Svjetska banka - finansijski analitičar u Odjelu za industrijske projekte i Odjelu za energetiku. 1987. - Svjetska banka - viši finansijski analitičar u Odjeljenju za Aziju, Odsjek za industrijske i energetske poslove, 1990. - IFC - viši službenik za investicije (Senior Investment Officer), 1994. - Sjedište IFC-a u Vašington - Principal Investment Officer u Odjelu za agrobiznis. Nakon penzionisanja 2009. godine, nastavlja profesionalnu karijeru kao konsultant i neizvršni direktor u IFC-u.
3*	Natia Tkhaishvili	Rođena 1982. godine u Batumi, u Gruzija. Edukacija: 2003 - Bakalaureata u pisanju i usmenom prevođenju iz oblasti pismenog i usmenog prevođenja za engleski jezik, Tehnički univerzitet u Gruziji Stručna edukacija: 2012 - ProCredit Academy, Furth, Nemačka - ProCredit Banker training Programme Radno iskustvo: 2004-2006 - Službenik u ProCredit Bank Gruzija, 2006 - Zamjenik direktora odjela za usluge za klijente, ProCredit Bank Gruzija, 2006-2007 - Direktor odjela za usluge za klijente, ProCredit Bank Gruzija, 2007-2008 - Rukovodilac ekspoziture, ProCredit Bank Gruzija, 2008-2009 - Stručni saradnik za razvoj poslova sa stanovništvom, ProCredit Bank Gruzija, 2009-2011 - Regionalni direktor, ProCredit Bank Gruzija, 2011-2012 - Viši stručni saradnik – u biznis odjelu, ProCredit Bank Gruzija, 2012-2016 - Direktor odjela za ljudske resurse, ProCredit Bank Gruzija, 2016-2017 - Član proširenog sastava Uprave banke ProCredit Bank Gruzija, 2017-danas - Član Uprave banke ProCredit Bank Gruzija.
4	Aida Soko	Rođena 1971. godine u Visokom, Bosna i Hercegovina. Edukacija: PhD program Management/Business, Ekonomski fakultet u Sarajevu. Radno iskustvo: 1995-1999 - Saradnik za dokumentarne poslove u Raiffeisen (Market) banci, 1999-2001 - Šef odjela za monitoring, LIP projekat, u „The World Bank“, 2001-2006 - Head of EFBH u „Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW)“- Sarajevo office, 2006-2007 - Direktor predstavništva u „EFSE“, 2008-2012 - Direktor u „Pricewaterhouse Cooperr“, 2012-2013 - Direktor za operacije u „ASA prevent grupa“-ASA Holding. Trenutno je profesionalna angažovana: u Poslovnom savjetu Ekonomskog fakulteta, kao Predsjednica Skupštine udruženja profesionalaca u oblasti nekretnina, kao Ovlašteni sudski vještak ekonomske struke, kao član Odbora za reviziju u Elektroprenos a.d. Banja Luka.
5**	Igor Anić	Rođen 1976. godine u Sarajevu, Bosna i Hercegovina. Edukacija: 2001 – Diplomirani ekonomista, Ekonomski fakultet u Beogradu Stručna edukacija: 2009 - Bankarska Akademija grupacije u Njemačkoj Radno iskustvo: 2003-2005 - nergoprojekt Niskogradnja AD, Srbija, kao Referent na poslovima inoknjigovodstva, 2005-2006 – Stručni saradnik na upravljanju rizicima ProCredit Bank A.D. Beograd, 2006-2007 - Stručni saradnik u odjeljenju finansijske kontrole ProCredit Bank A.D. Beograd, 2007-2009 - Šef odjeljenja finansijske kontrole



		ProCredit Bank A.D. Beograd, 2009-2011 - Direktor sektora internih usluga ProCredit Bank A.D. Beograd, 2011-2020 - Član Izvršnog odbora ProCredit banka Beograd a.d., 2020-danas - Predsjednik Izvršnog odbora ProCredit banka Beograd a.d..
4	Vladimir Rajić	Rođen 1979. godine u Novi Sad, Srbija, Edukacija: 2016 - Univerzitet Privredna akademija, Fakultet za inženjerski menadžment, Novi Sad, Master ekonomista Stručna edukacija: 2015 - ProCredit Academy, Furth, Nemačka - ProCredit Banker training Programe Radno iskustvo: 2003 - Kreditni Službenik, Filijala Novi Sad, ProCredit Bank A.D. Beograd, 2003-2004 - Šef kreditnog odeljenja, Ekspozitura Šabac, ProCredit Bank A.D. Beograd, 2004-2005 - Direktor Ekspoziture, Ekspozitura Kikinda, ProCredit Bank A.D. Beograd, 2005-2010 - Direktor Ekspoziture, Ekspozitura Novi Sad, ProCredit Bank A.D. Beograd, 2010-2012 - Šef Odeljenja za srednja preduzeća, Centrala Beograd, ProCredit Bank A.D. Beograd, 2012-2013 - Direktor Poslovnog centra, Poslovni centar Novi Sad, ProCredit Bank A.D. Beograd, 2013-2016 - Direktor Ekspoziture, Ekspozitura Novi Sad, ProCredit Bank A.D. Beograd, 2016-2019 - Šef Odeljenja za kreditne rizike, Centrala Beograd, ProCredit Bank A.D. Beograd, 2018-2019 - Član Uprave ProCredit Bank d.d. Sarajevo, 2019-2021 - Član Uprave (novi mandat) ProCredit Bank d.d. Sarajevo. Od 01.10.2021 član nadzornog odbora banke.
5	Emilija Spirovska	Rođena 1974. Godine u Nišu, Republika Srbija. Završen ekonomski fakultet Univerziteta u Nišu 1997. godine. Radno iskustvo: 1998 – 2001 Optimal doo Srbija, službenik; 2002 – 2003 Micro Finance Bank Srbija, kreditni službenik; 2003 – trenutno, ProCredit Bank Makedonija, rad na pozicijama od direktora filijale, različitih poslovnih odjela, trenutno član uprave

* Nije član od 01. juna 2021. godine

** Nije član od 01. oktobra 2021. godine

Uprava

Uprava ima tri člana, svi poznaju jezik u upotrebi u BiH i imaju prebivalište u BiH.

Tabela 3: Pregled članova uprave tokom 2021. godine

Članovi Uprave banke		
Red.br.	Ime i prezime	Kratka biografija (ili lokacija na kojoj banka isto objavljuje)
1	Amir Salkanović	Rođen 1980. godine u Zenici, Bosna i Heregovina, Edukacija: 2005 - "Master of Arts in Central European History" Central European University, Budapest, Mađarska. Stručna edukacija: 2017 - ProCredit Academy, Furth, Nemačka - ProCredit Management Training Programme Radno iskustvo: 2005-2006 - Savjetnik za klijente, ProCredit Bank d.d. Sarajevo, 2006-2009 - Mlađi interni revizor u Odjelu interne revizije, ProCredit Bank d.d. Sarajevo, 2009-2011 - Koordinator službe interne kontrole, ProCredit Bank d.d. Sarajevo, 2011-2014 - Supervizor za operativne rizike u okviru Odjela za upravljanje rizicima, ProCredit Bank d.d. Sarajevo, 2014-2016 - Direktor odjela interne revizije, ProCredit Bank d.d. Sarajevo, 2016-2019 - Član Uprave, ProCredit Bank d.d. Sarajevo, 2019-danas - Predsjednik Uprave, ProCredit Bank d.d. Sarajevo.
2	Amina Durmo-Trlin	Rođena 1988. godine u Sarajevo, Bosna i Heregovina, Edukacija: 2012 - Texas A&M University Commerce and Sarajevo Graduate School of Business, Poslovno upravljanje, Magistar poslovnog upravljanja (M.B.A.) Stručna edukacija: 2018 - ProCredit Academy, Furth, Nemačka - ProCredit Banker training Programe Radno iskustvo: 2012-2013 - Brand Manager/Komercijalni radnik, Fina Vina d.o.o. Sarajevo, 2013-2014 - Savjetnik za klijente, ProCredit Bank d.d. Sarajevo, 2014-2015 - Službenik za poslovanje sa malim preduzećima, ProCredit Bank d.d. Sarajevo, 2015-2016 - Službenik za poslovanje sa srednjim preduzećima, ProCredit Bank d.d. Sarajevo, 2016-2018 - Direktor odjela za poslovanje sa srednjim preduzećima, ProCredit Bank d.d. Sarajevo, 2018-2019 - Direktor odjela za poslovanje sa privredom,



		ProCredit Bank d.d. Sarajevo, 2019-2020 - Direktor Filijale Sarajevo, ProCredit Bank d.d. Sarajevo, 2019-danas - Član Uprave, ProCredit Bank d.d. Sarajevo.
3*	Vladimir Rajić	Rođen 1979. godine u Novi Sad, Srbija, Edukacija: 2016 - Univerzitet Privredna akademija, Fakultet za inženjerski menadžment, Novi Sad, Master ekonomista Stručna edukacija: 2015 - ProCredit Academy, Furth, Nemačka - ProCredit Banker training Programne Radno iskustvo: 2003 - Kreditni Službenik, Filijala Novi Sad, ProCredit Bank A.D. Beograd, 2003-2004 - Šef kreditnog odeljenja, Ekspozitura Šabac, ProCredit Bank A.D. Beograd, 2004-2005 - Direktor Ekspoziture, Ekspozitura Kikinda, ProCredit Bank A.D. Beograd, 2005-2010 - Direktor Ekspoziture, Ekspozitura Novi Sad, ProCredit Bank A.D. Beograd, 2010-2012 - Šef Odeljenja za srednja preduzeća, Centrala Beograd, ProCredit Bank A.D. Beograd, 2012-2013 - Direktor Poslovnog centra, Poslovni centar Novi Sad, ProCredit Bank A.D. Beograd, 2013-2016 - Direktor Ekspoziture, Ekspozitura Novi Sad, ProCredit Bank A.D. Beograd, 2016-2019 - Šef Odeljenja za kreditne rizike, Centrala Beograd, ProCredit Bank A.D. Beograd, 2018-2019 - Član Uprave ProCredit Bank d.d. Sarajevo, 2019-2021 - Član Uprave (novi mandat) ProCredit Bank d.d. Sarajevo. Od 1.10.2021. godine član nadzornog odbora banke.
4	Srđan Ožegović	Rođen 1987 godine u Banja Luci. Edukacija: Ekonomski fakultet, Univerzitet u Banja Luci, Diplomirani ekonomista <i>Oktobar 2012 - Diplomirao na smjeru Računovodstvo i revizija na odsjeku finansija, računovodstvo i bankarstvo.</i> Stručna edukacija: Mandžment akademija ProCredit Banke (2018) Radno iskustvo: ProCredit Holding AG Njemačka: <i>Stručni saradnik za kreditne rizike – Februar 2017 – Januar 2018</i> ProCredit Bank d.d: <i>Kreditni analitičar – April 2014 – Jun 2018</i> ProCredit Bank d.d: <i>Direktor odjela za upravljanje kreditnim rizikom – Jun 2018 – oktobar 2021.</i>

* Nije član od 01. oktobra 2021. godine

Strategija izbora članova nadzornog odbora i uprave

Skupština odlučuje o pojedinačnom izboru i razrješavanju članova Nadzornog odbora. Članovi nadzornog odbora banke moraju kao cjelina imati potrebna stručna znanja, sposobnost i iskustva za nezavisno i samostalno nadziranje poslovanja banke i rada uprave banke, a najmanje jedna polovina kandidata za članove nadzornog odbora mora posjedovati posebna znanja i iskustva iz oblasti neophodnih za uspješno poslovanje banke (rad u bankarstvu, finansijskim organizacijama i sl.). Član nadzornog odbora treba biti spreman i u mogućnosti da u svakom trenutku posveti dovoljno vremena za ispunjavanje obaveza i odgovornosti iz nadležnosti nadzornog odbora. Osnovni cilj jeste da se uspostavi pouzdan nadzorni odbor koji će biti u mogućnosti da da kvalitetne i relevantne savjete upravi banke i koji će kvalitetno kontrolisati rad uprave banke. Svaki od članova posjeduje specifične vještine potrebne za nadzor i kontrolu poslovanja banke da bi se obezbjedilo sveobuhvatno poznavanje procesa banke.

Članovi uprave su pažljivo birani od strane nadzornog odbora, moraju zadovoljavati uslov lične odgovornosti i pouzdanosti. Potrebno je da imaju teorijska i praktična iskustva u poslovima koji su relevantni za ProCredit banku i poslovni model koji njeguje ProCredit grupa.



Banka podnosi Agenciji zahtjev za izdavanje prethodne saglasnosti za izbor odnosno imenovanje članova Nadzornog odbora i Uprave banke. Banka je dužna podnijeti zahtjev Agenciji za davanje prethodne saglasnosti za izbor i imenovanje pojedinog člana nadzornog odbora odnosno uprave, u slučaju promjene pojedinog člana nadzornog odbora odnosno uprave u toku trajanja mandata.

Po završenoj obradi zahtjeva i priložene dokumentacije, u Agenciji se obavlja intervju sa predloženim kandidatima banke koji ispunjavaju uslove na osnovu priložene dokumentacije za članove nadzornog odbora odnosno uprave banke. Na intervju će se cijeniti kvalifikacije i iskustvo kandidata, poznavanje bankarske regulative i njihova vizija banke.

Odlukom o uslovima i postupku za izdavanje i odbijanje izdavanja saglasnosti za izbor odnosno imenovanje članova Nadzornog odbora i uprave banke i ukidanje izdatih saglasnosti koju je donijela Agencija propisani su uslovi i postupak za izdavanje odbijanje izdavanja saglasnosti za izbor odnosno imenovanje članova nadzornog odbora i uprave banke, kao i ukidanje izdatih saglasnosti.

2.3. Odbori nadzornog odobra

Nadzorni odbor u pravilu imenuje odbor za reviziju, odbor za naknade, odbor za rizike, odbor za imenovanja i druge odbore.

Međutim, obzirom da Banka nije značajna banka na tržištu Bosne i Hercegovine s obzirom na veličinu, internu organizaciju i vrstu, obim i složenost poslova, samostalni odbori za rizike, imenovanja i naknade nisu imenovani, te nadzorni odbor ove funkcije obavlja neposredno.

Tabela 4: Broj direktorskih funkcija članova nadzornog odbora i uprave banke

Red.br.	Ime i prezime člana organa banke	Broj izvršnih direktorskih funkcija (apsolutno)	Broj neizvršnih direktorskih funkcija (apsolutno)	Od toga broj izvršnih direktorskih funkcija u grupi	Od toga broj neizvršnih direktorskih funkcija u grupi	Broj direktorskih funkcija u institucijama čija je glavna poslovna aktivnost neprofitne prirode
1	Gian Marco Felice	1	4	1	4	0
2	Wolfgang Bertelsmeier	0	5	0	4	1
3	Vladimir Rajić	0	1	0	1	0
4	Emilija Spirovska	1	1	1	1	0
5	Aida Soko	0	1	0	1	0
6	Amir Salkanović	1	0	1	0	0
7	Amina Durmo Trlin	1	0	1	0	0
8	Srđan Ožegović	1	0	1	0	0

**Tabela 5: Članovi odbora Nadzornog odbora**

Odbor za imenovanja		Učestalost zasjedanja
1	Funkciju obavlja Nadzorni odbor	Kvartalno
2		
3		
Odbor za rizike		Učestalost zasjedanja
1	Funkciju obavlja Nadzorni odbor	Kvartalno
2		
3		
Odbor za naknade		Učestalost zasjedanja
1	Funkciju obavlja Nadzorni odbor	Kvartalno
2		
3		

Nadzorni odbor imenuje Odbor za reviziju koji ima tri člana od koji jedan aktivno poznaje jedan od jezika u službenoj upotrebi u BiH i ima profesionalno zvanje ovlaštenog revizora, čime je ispunjen uslov iz člana 58. Zakona o bankama.

Tabela 6: Pregled članova odbora za reviziju tokom 2021. godine

Članovi Odbora za reviziju		
Red.br.	Ime i prezime	Kratka biografija (ili lokacija na kojoj banka isto objavljuje)
1	Emanuela Caushi	Rođena 1984 godine u Prištini, Kosovo, edukacija: master iz oblasti finansija na Univerzitetu u Tirani Albanija. CIA – certificirani interni revizor. Radno iskustvo: 2007 Opportunity Albanija, Koordinator za kreditne rizike, 2007-2012 Revizor Banka Kombetane Albanija, 2012-do danas Direktor odjela interne revizije ProCredit banka Kosovo.
2*	Emilija Spirovska	Rođena 1974. godine u Nišu, Republika Srbija. Završen ekonomski fakultet Univerziteta u nišu 1997. godine. Radno iskustvo: 1998 – 2001 Optimal doo Srbija, službenik; 2002 – 2003 Micro Finance Bank Srbija, kreditni službenik; 2003 – trenutno, ProCredit Bank Makedonija, rad na pozicijama od direktora filijale, različitih poslovnih odjela, trenutno član uprave.
3**	Heiko Buzin	Rođen 1988 godine u Njemačkoj, edukacija: master iz oblasti ekonomije i finansija na Univerzitetu u St. Gallenu Švicarska. Radno iskustvo: 2011 PWC Tax division Mađarska, 2012-2015 Holy Fashion Group, Switzerland, 2017-2020 Commerzbank AG Njemačka na poziciji internog revizora, te od 2020 u ProCredit banci u Njemačkoj kao senior interni revizor.
4	Stevče Kuzmanovski	Rođen 1979.godine u Skoplju, R. Makedonija. Završen Ekonomski fakultet u Skoplju 2002.godine, smjer menadžment. U decembru 2011.godine završio ProCredit Management Academy. Radno iskustvo u ProCredit Bank a.d. Makedonija preko 18 godina. Trenutno na fukciji člana uprave od januara 2020.godine, dok je fukciju člana proširenog sastava uprave obavljao od februara 2016.godine.



5	Maja Mihajlova	Rođena 1980.godine u Skoplju, R. Makedonija. Završen Ekonomski fakultet. Radno iskustvo u ProCredit Bank a.d. Makedonija od 2008.godine. Trenutno na funkciji direktora odjela interne revizije od maja 2019.godine, dok je u prethodnim angažmanima bila zadužena i za oblasti pravnih poslova, praćenje usklađenosti te sprječavanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti.
---	----------------	--

* Nije član od 23. februara 2021. godine

** Nije član od 16.novembra 2021. godine

2.4. Funkcija intene revizije

Funkcija interne revizije definisana je u Statutu banke kao kontrolna funkcija, u skladu sa članom 9. Zakona o bankama. Nadzorni odbor je usvojio interne akte interne revizije, i to Politiku interne revizije, kojom su definisani su osnovni principi, organizacija, odgovornosti i proces interne revizije, i Standarde interne revizije, koji preciznije definišu aktivnosti i metodologiju rada interne revizije.

Interna revizija predstavlja nezavisno, objektivno uvjerenje i savjetničku aktivnost osmišljenu sa namjerom da obezbijedi dodatnu vrijednost i unaprijedi poslovanje banke kroz primjenu sistematičnog, disciplinovanog pristupa zasnovanog na analizi podataka i procesa. Interna revizija čini dio sistema internih kontrola ProCredit banke, a njeni ciljevi su:

- Ocjena i procjena učinkovitosti upravljanja rizicima, internih kontrola, procesa upravljanja, kao i adekvatnosti svih aktivnosti i procesa općenito, bez obzira na to da li su eksternalizovani ili ne.
- Pomoć organizaciji da ostvari postavljene ciljeve omogućavanjem nezavisnih analiza i preporuka za unaprjeđenje aktivnosti i procesa.

Interna revizija je osnovana kao Odjel interne revizije, koji predstavlja samostalni organizacijski dio Banke odgovoran za reviziju svih rizičnih aktivnosti Banke i kontinuirano praćenje uočenih slabosti do njihovog otklanjanja. Interna revizija je funkcionalno i organizacijski postavljena nezavisno od Upravnog odbora banke i odgovara direktno Odboru za reviziju i Nadzornom odboru. Nadzorni odbor imenuje Direktora i zaposlenike odjela interne revizije i utvrđuje iznos njihovih naknada.

Direktor odjela interne revizije je **Sandi Šiljak**.

2.5. Eksterni revizor

Reviziju finansijskih izvještaja za 2021. godinu vršilo je društvo:

KPMG B-H d.o.o. Sarajevo, Zmaja od Bosne 7, Sarajevo



3. POLITIKE NAKNADA

3.1. Praksa naknada i postupak odlučivanja

ProCredit banka je sve bitne informacije u vezi naknada definisala aktima HR Politika, te Politikom i procedurama naknada. Tim aktom su obuhvaćene važeće naknade koje se isplaćuju zaposlenicima banke, njihov iznos u zavisnosti od pozicije zaposlenika u banci, te odgovarajuće mjere koje je banka dužna poduzeti prilikom zapošljavanja i određivanja visine plate zaposlenika u cilju izbjegavanja sukoba interesa.

Politika i procedura je sačinjena uvažavajući standarde predviđene Odlukom o politici i praksi naknada zaposlenicima u banci Agencije za bankarstvo FBiH/RS i Odlukom o sistemu internog upravljanja u banci. Politiku i proceduru naknada usvaja Nadzorni odbor banke, a po dostavljenom prijedlogu od strane Uprave banke.

3.2. Informacije o vezi između plate i uspješnosti

Zaposlenik ima pravo na fiksnu novčanu naknadu za obavljene rad, u skladu sa ugovorom o radu i internim aktima banke. Banka zaposlenicima ne isplaćuje naknade zasnovane na unaprijed definisanim i mjerljivim kriterijima, koje zavise od pojedinačne uspješnosti zaposlenika, poslovne jedinice i banke (varijabilne naknade), čija isplata bi mogla dovesti do preuzimanja rizika koji prelazi nivo prihvatljivog rizika za banku. Dodatno, banka ne isplaćuje naknade u stvarima ili drugom nenovčanom obliku.

Visina plate se određuje Ugovorom o radu, a u okviru rangova ukupnih primanja koji se sastoje od svih primanja zaposlenika koja su propisana zakonom. Rangovi primanja za svaku poziciju slijede standarde rangova plata ProCredit grupacije. Definisani rangovi plata su vezani za radnu poziciju, te promjene plata zavise od napretka zaposlenika i edukacija koje finalizira a utvrđene su u internom aktu.

Naknade zaposlenika ključnih funkcija će se kretati unutar rangova, a Nadzorni odbor određuje naknade nosilaca kontrolnih funkcija.

Izmjene plata se vrše na osnovu prijedloga nadređenog rukovodioca koji se podnosi Komitetu za ljudske resurse, a koji odobrava Uprava banke. U pravilu, za svakog zaposlenika promjena plata može se vršiti maksimalno jednom godišnje i za jedan rang. Izuzetke može odobriti Uprava banke.



3.3. Naknade

Iznos naknada koje su objavljene predstavljaju bruto naknade uposlenika što uključuje: bruto platu radnika, primljeni iznos za topli obrok, naknada za prevoz na rad te pripadajuća naknada za regres.

U sljedećim tabelama banka objavljuje informacije o naknadama zaposlenika po navedenim kriterijima:

Tabela 7: Informacije o naknadama isplaćenim u 2021. godini po području poslovanja

Kategorije po području poslovanja banke	Iznos naknade (u '000 BAM)
Poslovanje sa stanovništvom	398,2
Poslovanje sa pravnim licima	1.204,5
Upravljanje rizicima, usklađenosti i interna revizija	1.128,4
Podrška poslovanju	1.604,7
Uprava	409,2
Ukupno	4.745,1

Tabela 8: Informacije o naknadama isplaćenim u 2021. godini po kategoriji zaposlenika

Naknade po kategorijama zaposlenika	Iznos naknade (u '000 BAM)
Uprava	409,2
Srednji menadžment	783,4
Stručni saradnici	1.929,6
Službenici	1.606,8
Pomoćno osoblje	16,1
Ukupno naknade	4.745,1

Tabela 9: Informacije o ukupnim naknadama isplaćenim u 2021. godini, Upravi Banke, zaposlenicima čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na rizični profil Banke i članovima Nadzornog odbora

Kategorija	Iznos naknade (u '000 BAM)
Nadzorni odbor	4,5
Uprava	409,2
Zaposlenici ključnih funkcija	794,3
Ukupno	1.208,1

Banka je tokom 2021. godine imala tri zaposlenika čija je ukupna bruto naknada iznosila preko 100 hiljada KM.



4. INFORMACIJE O OBUHVATU PRIMJENE REGULATORNIH ZAHTJEVA

ProCredit banka je dio grupe ProCredit banaka, a ProCredit Holding je matična kompanija globalne grupacije ProCredit banaka. ProCredit Holding je 100% vlasnik dionica ProCredit Bank d.d. Sarajevo i konsolidacijski paket grupe se radi na nivou Holdinga i u njegovom sjedištu u Njemačkoj. Banka nema drugih povezanih lica na području Bosne i Hercegovine. A kao samostalni subjekat koji posluje na području pod supervizijom Agencije za bankarstvo Federacije BiH posluje u skladu sa Zakonom o bankama i drugim aktima propisanim od strane Agencije.

Dodatno, informacije o poslovanju ProCredit Holdinga kao i konsolidovane izvještaje moguće je pronaći na sljedećoj lokaciji: <https://www.procredit-holding.com/investor-relations/>

ProCredit banka dostavlja izvještaje na mjesečnom nivou za čiju pripremu se koristi MSFI okvir i isti se konsoliduju na 100% nivou sa ProCredit Holding Njemačka.

ProCredit Bank d.d. Sarajevo, nema u svom vlasništvu udjela niti instrumenata vlasništva drugih subjekata u Bosni i Hercegovini niti u drugoj zemlji, tako da ne sačinjava konsolidovane izvještaje niti druge izvještaje koji sadržavaju odnos matičnog ili povezanih društava.

5. UPRAVLJANJE RIZICIMA

5.1. Poslovna strategija i strategija upravljanja rizicima

ProCredit Bank d.d. Sarajevo svoju poslovnu strategiju zasniva na pružanje bankarskih usluga malim i srednjim preduzećima kao i uslugama direktnog bankarstva fizičkim licima. Kroz poslovne aktivnosti nastoji se ostvariti stabilan povrat na investirani kapital dioničara uz istovremen doprinos ekonomskom, društvenom i ekološkom razvoju. Poslovna strategija banke

bazirana je na dugoročnoj vezi sa našim klijentima i uposlenicima kao i konzervativnom apetitom za rizike. U svom poslovanju Banka izbjegava špekulativne poslovne aktivnosti.

Poslovna strategija Banke svoje poslovne aktivnosti zasniva na dole navedenim ključnim principima, koji predstavljaju osnov strategije Banke u procesu upravljanja rizicima. Dosljedna primjena ovih principa smanjuje rizike kojima je banka izložena.

- *Fokus na osnovnu djelatnost*

ProCredit banka je specijalizovana banka u prepoznavanju i zadovoljavanju finansijskih potreba malih i srednjih preduzeća, njihovih vlasnika i poslovnih partnera. Također, se pružaju bankarske usluge fizičkim licima, nudeći jednostavne i lako dostupne štedne i kreditne proizvode. Izražen je fokus na depozitnim poslovima sa fizičkim licima promovišući kulturu štednje. Banka ne nudi



kompleksne finansijske proizvode i usluge niti pruža usluge upravljanja imovinom, već se fokusira na jednostavne proizvode u skladu sa zahtjevima naših klijenata.

Diverzifikacija i transparentnost usluga Banka je posvećena dugoročnoj saradnji sa našim klijentima ohrabrujući dogoročne i održive investicije. U cilju što boljeg pružanja usluga i upoznavanja naših klijenata cilja banke jeste da postane jedina banka klijenta, što promoviramo „house bank“ konceptom. Koncentracija rizika portfolija kredita se prvenstveno minimizira visokim stepenom diversifikacije koja proizlazi iz kreditiranja ključnih grupa klijenata (malih i srednjih preduzeća) u različitim privrednim sektorima. Ova diversifikacija se vrši u svim privrednim sektorima, ključnim grupama klijenata, kao i kod fizičkih lica.

- *Pažljiv odabir osoblja i intenzivne obuke*

Banka primjenjuje krajnje pažljivu proceduru odabira osoblja i provodi strukturiran program obuke u cijeloj grupaciji. Time se obezbjeđuje da članovi osoblja Banke ispunjavaju visoke standarde, očekivanja koja idu daleko izvan puke stručne spreme, i osigurava usklađenost sa etičkim standardima Banke. Neophodno znanje i vještine se dalje podržavaju standardiziranim seminarima za konkretna radna mjesta. Dobro obučeno osoblje, koje je naviknuto na to da otvoreno izražava svoje mišljenje predstavlja bitan faktor za upravljanje i smanjenje rizika.

Pristup upravljanju rizicima, zasnovan na transparentnosti, je ključna komponenta poslovne strategije banke koja je vidljiva i kroz kulturu rizika i apetit za preuzimanje rizika. U skladu sa poslovnom strategijom banke, implementirani su mehanizmi upravljanja rizicima koji su adekvatni poslovnom modelu banke:

- Proces upravljanja rizicima uključuje redovno identifikovanje, procjenjivanje, mjerenje, testiranje otpornosti na stres, ovladavanje i praćenje rizika, kao i izvještavanje nadležnih organa o istim.
- Sastavni dio kulture rizika je vrlo pažljiv odabir osoblja, i ulaganje značajnih sredstva u obuku zaposlenika da bi se osigurao visok nivo stručne spreme, i prihvaćenost kulture otvorene i transparentne komunikacije. Kultura rizika obuhvata svjesnost uposlenika o rizicima na svim nivoima banke, te odnos i ponašanje zaposlenika prema sistemu upravljanja rizicima.

Djelotvoran sistem internih kontrola nalaže da bude uspostavljena odgovarajuća segregacija dužnosti i da se tom osoblju ne dodjeljuju odgovornosti koje su u sukobu. Ovlaštenja, ograničenja i odgovornosti su jasna i definisana za svako radno mjesto, kao i za hijerarhijsku poziciju određenog posla.

Strategija upravljanja rizicima se temelji na daljem jačanju i unaprjeđenju pristupa upravljanju rizicima kako se poslovanje Banke razvija i širi. Potpuno razumijevanje ekonomskog ambijenta u kojem Banka posluje i rizičnog profila klijenata predstavlja centralni dio Poslovne strategije i Strategije upravljanja rizicima. Strategija upravljanja rizicima Banke je usklađena i sa osnovnim



principima strategije ProCredit Grupe. Strategiju Banke ažurira jednom godišnje Odjel za upravljanje rizicima, a kontroliše Uprava banke. Strategiju upravljanja rizicima odobrava Nadzorni odbor ProCredit banke.

Strategija i politika za upravljanje pojedinačnim rizicima, koji uključuje opis metodologija i procesa testiranja otpornosti na stres detaljno je definisan u poglavlju 10 ove objave. Metodologija procesa testiranja otpornosti na stres može biti sumirana kako slijedi:

Rizik	Opis	Pretpostavke	Rezultati*
Kreditni rizik	Interni model prema odgovarajućim stopama gubitka	Nivou pouzdanosti 99,8%	Interni kapitalni zahtjev = 29.315
Rizik druge ugovorne strane	Interni model – rejting povezan sa vjerovatnoćom migracije rejtinga i vjerovatnoćom default-a, dva scenarija, stres finansijskog tržišta i fiskalni stres	Stres finansijskog tržišta: Rejtinzi banaka se spuštaju dva nivoa Fiskalni stres: Rejtinzi države se spuštaju 2 nivoa te primjenjuju ako rejtinzi banaka	Interni kapitalni zahtjev = 0,4
Devizni rizik	VaR	Nivou pouzdanosti 99,8%	Interni kapitalni zahtjev = 48
Operativni rizici	Analiza vjerovatnoće broja događaja i vjerovatnoće gubitka po događaju	Vjerovatnoća realizacije događaja i efekta događaja sa nivom pouzdanosti 99,8%	Interni kapitalni zahtjev = 1.448
Kamatni rizik	Interni model promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige i interni model uticaja kamatnog rizika u bankarskoj knjizi na neto kamatni prihod.	Kamatni šokovi zasnovani na historijskim promjenama kamatne stope sa stepenom pouzdanosti 99% i standardni kamatni šokovi	Interni kapitalni zahtjev = 2.134

5.2. Organizacija upravljanja rizicima

Ključna komponenta Strategije upravljanja rizicima je valjano dokumentovana i implementirana organizaciona struktura, koja tačno postavlja granice odgovornosti i ovlaštenja za izvještavanje i obezbjeđuje efikasnu komunikaciju u organizaciji. Raspodjela dužnosti i odgovornosti obezbjeđuje primjenu koncepta „tri linije odbrane“ i osigurava nepostojanje praznina u izvještavanju kao i da efikasan nivo upravljačke kontrole doseže sve nivoe Banke i njene različite aktivnosti. Banka je kroz jasnu organizacijsku strukturu definisala odgovornosti i upravljanje pojedinačnim rizicima. Prava, obaveze i odgovornosti su jasno definisane za svaku organizacijsku poziciju. Za svaki organizacijski dio Banke defnisani su interni akti u pisanoj, lako razumljivoj i dostupnoj formi za sve uposlenike koji su odgovorni za određene procese. Svi interni akti Banke su usvojene od strane nadležnog organa. Nadzorni Odbor aktivno nadzire proces upravljanja rizicima kroz potrebne preglede i ispitavanja poslovne dokumentacije i izvještaje Banke.



Svoju funkciju nadzora, Nadzorni Odbor Banke izvršava i putem saglasnosti na poslovnu politiku Banke, strategiju i politike upravljanja rizicima, strateške ciljeve i odrednice kao i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i adekvatnosti interne likvidnosti Banke. Odgovornost Uprave Banke se sastoji od predlaganja politika upravljanja rizicima i nadziranja procesa upravljanja rizicima.

Banka je pristupila upravljanju rizicima pridržavajući se principa „tri linije odbrane“, gdje je svaka kontrolna funkcija nezavisna o poslovnim procesima i aktivnostima u kojima rizik nastaje. Banka osigurava nezavisnost kontrolnih funkcija segregacijom dužnosti i odvojenosti između organizacijskih jedinica koje preuzimaju rizik i organizacijskih jedinica koje ga kontrolišu i njime upravljaju, sve do nivoa Uprave. Pored navedenog, kontrolne funkcije organizovane su odvojeno i nezavisne su u odnosu na poslovne aktivnosti banke kao i jedna od druge.

Lica koja obavljaju poslove kontrolnih funkcija nisu lica povezana sa bankom, niti lica kod kojih postoji sukob interesa. Svaka funkcija nezavisno i direktno izvještava osobe i/ili nadležna tijela u skladu sa zakonima, propisima i internim aktima banke.

Sistem internih kontrola uspostavljen je na principu tri linije odbrane gdje prva linija odbrane obuhvata sve zaposlenike i organizacijske jedinice banke uključene u redovno poslovanje u skladu sa obavezama i odgovornostima uspostavljanja i provođenja aktivnosti koje se odnose na sistem internih kontrola. Druga linija odbrane odnosi se na kontrolne funkcije upravljanja rizicima i praćenja usklađenosti poslovanja koje ne sudjeluju u obavljanju redovnih poslovnih aktivnosti banke. Treća linija odbrane obuhvata internu reviziju koja nadzire cjelokupno poslovanje banke radi procjene primjerenosti uspostavljenog sistema internih kontrola. Za obavljanje poslova kontrolnih funkcija banka je osigurala uvid u svu dokumentaciju koju banka posjeduje kao i sve potrebne informacije za obavljanje poslova. Banka je osigurala da kontrolne funkcije izvještavaju direktno Nadzorni odbor i Odbor za reviziju i najmanje jednom godišnje učestvuju na sjednicama tijela koje izvještavaju.

Nadzorni Odbor odgovoran je za uspostavljanje efikasnog sistema upravljanja u Banci i za nadzor nad tim sistemom, a dužan je i da osigura da Uprava identifikuje rizike kojima je Banka izložena, kao i izvrši kontrolu tih rizika u skladu sa odobrenim politikama i procedurama.

Nadležnosti Nadzornog odbora i Uprave banke u procesu upravljanja rizicima uspostavljene su u skladu sa zakonskim okvirom kojeg čine Zakon o bankama FBiH i odgovarajuće odluke Agencije za bankarstvo FBiH. Nadzorni Odbor sam neposredno izvršava zadatke Odbora za naknade, Odbora za imenovanja i Odbora za rizike, a imenuje Odbor za reviziju. Odbor za reviziju pruža stručnu pomoć Nadzornom odboru u vršenju nadzora nad poslovanjem banke i radom uprave banke.



Uprava Banke osigurava adekvatno funkcionisanje sistema upravljanja rizicima kroz implementaciju planova, strategija, politika i procedura usvojenih od strane Nadzornog odbora, naročito pravila u upravljanju rizicima, procjeni internog kapitala banke, uspostavi kontrolnih funkcija i sistema internih kontrola u svim poslovnim aktivnostima i linijama banke. Tijela Uprave čine različiti komiteti čiji su članovi više rukovodstvo i nosioci pojedinačnih specijalističkih funkcija:

- Komitet za upravljanje rizicima odgovoran je za mjerenje, monitoring i kontrolne funkcije koje se tiču kreditnog rizika, rizika likvidnosti, rizika druge ugovorne strane (međubankarskog rizika), rizika kamatnih stopa, operativnog rizika i deviznog rizika Banke, rizika finansiranja, te upravljanja kapitalom, kao i materijalno značajnih rizika kojima je banka izložena ili bi mogla biti izložena. Komitet za upravljanje rizikom ima 6 (šest) članova: 1. Predsjednik Uprave (predsjednik), 2. Članovi Uprave (zamjenici predsjednika), 3. Direktor Odjela za upravljanje rizicima, 4. Direktor Odjela za upravljanje kreditnim rizicima i 5. direktor Odjela interne revizije, član bez prava glasa.
- Komitet za upravljanje kreditnim rizikom vrši pregled ukupnog kreditnog portfolija Banke na redovnoj osnovi i identifikuje potencijalne rizike, kao i da definiše mjere za njihovo smanjenje. Članovi Komiteta za upravljanje kreditnim rizikom su: 1. direktor odjela za upravljanje kreditnim rizikom (predsjednik), 2. direktor odjela za upravljanje rizicima (zamjenik predsjednika), 3. direktor odjela za poslovanje sa privredom, 4. Direktor odjela za poslovanje sa fizičkim licima, 5. Stručni saradnik u odjelu za upravljanje rizicima, 6. Službenik upravljanja rizicima - kvalitet aktive, 7. direktor odjela interne revizije ili osoba ovlaštena od strane direktora odjela interne revizije.
- Komitet za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) je zadužen za upravljanje aktivom i pasivom banke i obezbjeđenje odgovarajućeg slaganja između istih u smislu valuta, dospjeća i profila kamatne stope. ALCO je odgovoran za upravljanje likvidnošću banke i za praćenje njene otvorene valutne pozicije. ALCO je zadužen za monitoring i predlaganje odluka koje se tiču finansiranja Banke Komitetu za upravljanje rizicima i Upravi Banke. ALCO ima 7 (sedam) članova: Predsjednik Uprave (predsjednik), članovi Uprave (zamjenici predsjednika), Direktor Odjela za upravljanje rizicima ili osoba ovlaštena od strane direktora Odjela za upravljanje rizicima bez prava glasa, Stručni saradnik za sredstava (u svojoj funkciji izvršnog službenika likvidnosti), Direktor Odjela back office poslova i zastupanja u osiguranju ili osoba ovlaštena od strane direktora back office poslova i zastupanja u osiguranju bez prava glasa i direktor Odjela interne revizije bez prava glasa ili osoba ovlaštena od strane direktora Odjela interne revizije bez prava glasa.
- Komitet za praćenje usklađenosti odgovoran je za pregled ključnih regulatornih kretanja radi potpune procjene rizika usklađenosti na nivou Banke, te razmatranje uticaja regulatornih kretanja na politike banke, a po potrebi i Grupe. Članovi Komiteta sa pravom



glasa su, osim Službenika za praćenje usklađenosti, dva člana Uprave i direktori biznis odjela. Ostali direktori odjela i rukovodioci službi, kao i zaposlenici odgovorni za specifične oblasti, sastanku mogu prisustvovati po pozivu predsjednika Komiteta, bez prava glasa, ukoliko je neka od oblasti koja će biti razmatrana na sastanku u njihovoj nadležnosti.

- Komitet za upravljanje operativnim rizikom (ORC) osigurava odgovarajući proces upravljanja operativnim rizikom u Banci, a posebno u odnosu na rizike procesa, pravni rizik, reputacijski riziki, rizik usklađenosti, rizike vezane za IT, rizik prevare; praćenje ključnih pokazatelja rizika i limita uspostavljenih od strane Komiteta; praćenje razvoja svih unosa u Bazu podataka o rizičnim događajima (RED) koji se tiču Banke; pregled svih započelih ili tekućih procesa koji se tiču usvajanja novih rizika i sl. ORC čine: Direktor Odjela za upravljanje rizicima (predsjednik), Direktor Odjela Back office poslova i zastupanja u osiguranju, Direktor Odjela za poslovanje sa privredom, Direktor Odjela za poslovanje sa stanovništvom, Rukovodilac IT službe, Odjel ljudskih resursa (osoba ovlaštena od strane člana Uprave odgovornog za ljudske resurse), Direktor Pravnog, KUPIT i Odjela praćenja usklađenosti, KUPIT, Službenik za upravljanje rizicima i Službenik za upravljanje rizicima – ISO/ITSO.

Komitet za upravljanje informacionim tehnologijama osigurava forum za određivanje prioriteta u oblastima IT-a i razvoja softvera. Komitet za upravljanje informacionim tehnologijama ima tri (3) stalna člana: predsjednik uprave, rukovodilac IT službe i službenik za sigurnost informacija/službenik za IT sigurnost.

Uprava Banke potvrđuje prijedloge komiteta za izmjene procesa i/ili limita za upravljanja rizicima, u skladu sa ovlaštenjima za izmjene upravljanja rizicima odobrenih Upravi od strane Nadzornog odbora Banke. Nadzorni odbor se obavještava preko Odbora za reviziju najmanje kvartalno o svim relevantnim kretanjima u vezi sa rizicima.

Funkcija praćenja usklađenosti obavlja sljedeće poslove:

- a) praćenje usklađenosti poslovanja banke sa Zakonom o bankama, propisima Agencije i drugim propisima i standardima opreznog bankarskog poslovanja, procedurama od sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, kao i drugim aktima kojima se uređuje poslovanje banke,
- b) identifikovanje propusta i procjenu rizika kao posljedice neusklađenosti poslovanja banke sa zakonom i drugim propisima, posebno rizika od sprovođenja nadzornih mjera i sankcija Agencije i drugih nadležnih organa, finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik,
- c) savjetovanje uprave banke i drugih odgovornih lica o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila, uključujući i informacije o aktuelnostima iz tih područja i



d) procjenu efekata koje će na poslovanje banke imati izmjena relevantnih propisa.

Formiran je Komitet praćenja usklađenosti koji zasjeda na polugodišnjem nivou, a čiji članovi su osim Uprave i B-1 nosioci funkcija, u zavisnosti od obuhvaćenih tema, ali svakako direktori biznis odjela. Na Komitetu se razmatraju relevantne teme iz prethodnog polugodišta, a primarno, zakonski okvir, statistika i analiza prigovora i procesa iz kojih proistču, procjena rizika novih proizvoda i/ili procesa i drugo. Funkcija praćenja usklađenosti važnu ulogu ima u mjerenju i procjeni rizika što se u najvećoj mjeri odnosi na provođenje procjene rizika kod uvođenja novih procesa, proizvoda ili instrumenata (ppi), pri čemu nosilac funkcije ima pravo uložiti veto na novo-predloženi ppi, ukoliko smatra da isti nije u skladu sa zakonskim okvirom.

Odjel za upravljanje rizicima zadužen je za efikasno utvrđivanje, mjerenje i procjenu rizika kojem je banka/ili bi mogla biti izložena u svakodnevnom poslovanju uzimajući u obzir ciljeve i strategiju banke. Direktor odjela za upravljanje rizicima kroz koordinaciju aktivnosti, procjenu rizika, praćenje i izvještavanje, pridonosi povećanju efikasnosti, boljem predviđanju i optimiziranju raspoloživih sredstava, samim tim jača kulturu upravljanja rizicima u banci. Kroz predlaganje mjera za umanjene rizika, osigurava pouzdanost i integritet informacija, usklađenost sa politikama, planovima, procedurama, zakonima, čuvanje podataka, efikasnost poslovanja i postizanje postavljenih ciljeva. Nadzorni Odbor banke, na sjednici održanoj 19.januara 2018 godine, imenovao je Direktora Odjela za upravljanje rizicima za nosioca kontrolne funkcije upravljanja rizicima. Kontrolna funkcija upravljanja rizicima obavlja poslove i zadatke, te ima prava i obaveze u skladu sa Zakonom o bankama, podzakonskim aktima Agencije za bankarstvo FBiH, kao i drugim primjenjivim propisima.

5.3. Upravljanje ključnim rizicima

Skлонost ka preuzimanju rizika predstavlja okvir za upravljanje rizikom. Na osnovu jednostavnog poslovnog modela Banke i stabilnog profila rizika, banka definiše iznos, odnosno nivo rizika, kojeg banka smatra prihvatljivim da preuzme u svrhu ostvarenja svoje poslovne strategije i ciljeva u postojećem poslovnom okruženju (Apetit za preuzimanje rizika) kao 95% kapaciteta za preuzimanje rizika. Banka svoj interno raspoloživi kapital izjednačava sa ukupnim regulatornim kapitalom i isti definiše kao svoj kapacitet za preuzimanje rizika.



Pri određivanju limita za preuzimanje rizika, Banka primjenjuje dualni sistem. Prvi dio sistema predstavlja limit na ukupan iznos, odnosno nivo rizika, kojeg banka smatra prihvatljivim da preuzme u ukupnom iznosu. Drugi dio dualnog sistema se sastoji od limita za svaki materijalno značajan rizik. Banka za svaki materijalno značajan rizik raspoređuje kapital na osnovu plana



poslovanja, planirane izloženosti riziku i stručne procjene očekivanog kretanja tržišta, a koji u ukupnom iznosu ne prelazi 95% definisanog Kapacitet za preuzimanje rizika.

Tip Rizika	Apetit			
	u %	Limit	Upozorenje	Zadovoljava
Kreditni rizik	84,30%	100%	98%-100%	<98%
Rizik druge ugovorne strane	2,60%	100%	95%-100%	<95%
Devizni rizik	1,10%	100%	95%-100%	<95%
Operativni rizik	4,80%	100%	95%-100%	<95%
Rizik kamatne stope	2,50%	100%	95%-100%	<95%
Rizik poslovnog i makroekonomskog okruženja i rizik profitabilnosti	4,70%	100%		
Ukupni Apetit za preuzimanje rizika	100%	100%	95%-100%	<95%

Apetit za preuzimanje rizika je definisan za sve materijalno značajne rizike i dio je Strategije za upravljanje rizicima.

5.4. Upravljanje pojedinačnim materijalno značajnim rizikom

Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja rizik da klijenti neće biti u mogućnosti da otplate obaveze onako kako je to ugovorom predviđeno odnosno rizik od gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obaveze prema banci.

Banka se specijalizira u ispunjavanju zahtjeva malih i srednjih preduzeća, uključujući i njihove vlasnike i partnere. Banka se fokusira na ponudu transparentnih i jednostavnih proizvoda koje traže mala i srednja preduzeća i privatna domaćinstva. Ovaj poslovni model se manifestuje u čvrstoj bilansnoj strukturi Banke koja ne sadrži nijednu spekulativnu stavku, dok se aktiva uglavnom sastoji iz kredita malim i srednjim preduzećima.

Banka je uspostavila „house bank” koncept, što uključuje ne samo isplatu kredita klijentima već i pružanje cjelovite lepeze finansijskih usluga da bi se zadovoljile njihove poslovne potrebe.



Ovim konceptom se ne strukturiraju samo različite vrste kreditnih proizvoda već se postavljaju jasna očekivanja i obaveze klijentu u vezi sa njegovom budućom saradnjom sa Bankom.

Banka pažljivo bira preduzeća čiji je rizični profil u skladu sa poželjnim profilom kojeg je utvrdila Banka. Pored toga, ovim klijentima usluge pruža visoko osposobljeno osoblje čiji je zadatak da temeljito procijeni rizični profil klijenta i sposobnost da se otplati izloženost. Uspostavljanje i održavanje kvalitetnog portfolija kredita je ključni cilj ProCredit banke. To se ostvaruje kroz uspostavljanje bliskih veza sa klijentima sa dugoročnom orijentacijom, intenzivnom analizom njihove sposobnosti zaduživanja i njihovih kolaterala i strogim monitoringom otplate.

Odluka da se obezbijedi finansiranje svakom preduzeću se zasniva na razumijevanju poslovnog modela i rigoroznoj procjeni finansijskih izvještaja. Analizom se uzimaju u obzir i kvalitativni i kvantitativni kriteriji, poput sposobnosti upravljanja, konkurentne pozicije na tržištu, strukture imovine preduzeća i profitabilnost. Redovni monitoring kreditnih izloženosti, a posebno rano otkrivanje povećanja kreditnog rizika na nivou pojedinačnih izloženosti je inkorporiran u sve procese vezane za kreditiranje, što kao rezultat ima brzu procjenu stepena finansijskih poteškoća sa kojima se klijenti suočavaju. Nakon isplate, svaka pojedinačna izloženost se podvrgava redovnom godišnjem monitoringu.

Da bi se moglo izvršiti objedinjavanje informacija i procijeniti kvalitet cijelog portfolija kredita, potrebne su „zajedničke podatkovne tačke“ bitne za ocjenu rizika za sva mala i srednja preduzeća. Banka je utvrdila indikatore kvaliteta aktive kao kriterije za raspodjelu izloženosti u različite pod-portfolije, što omogućava sistematičniju analizu portfolija. Ovaj pristup kombinuje sve komponente upravljanja kreditnim rizikom (klasifikacija rizika, EWS), koji omogućava Banci da zauzme dinamičan pristup i da utvrdi potencijalna povećanja kreditnog rizika i da blagovremeno interveniše.

Banka redovno, a najmanje jednom godišnje, sprovodi sveobuhvatno testiranje otpornosti na stres za sve značajne rizike za potrebe ICAAP-a, odnosno ILAAP-a. U slučaju značajnije promjene u profilu rizika banke, testiranje otpornosti na stres treba biti provedeno i češće. Opis metodologije i procesa testiranja otpornosti na stres, razvijeni scenariji i korištene metodologije, te upotreba testiranja otpornosti na stres za kreditni rizik detaljno je definisano u poglavlju 10 ove objave.

Dodatne informacije u vezi kreditnog rizika se nalaze u sekciji 6.4 Izloženost banke kreditnom riziku ovog izvještaja i u revidiranom godišnjem izvještaju, bilješka 5.1 „Kreditni rizik“ na stranicama od 51 do 71, objavljenom na internet stranici banke (www.procreditbank.ba/finansijski-izvjestaji).



Rizik druge ugovorne strane

ProCredit banka definiše rizik druge ugovorne strane kao rizik da druga ugovorna strana neće ispuniti svoje ugovorne obaveze u potpunosti ili na vrijeme.

Rizik druge ugovorne strane ProCredit banke uglavnom proizlazi iz čuvanja visoko likvidnih sredstava radi ublažavanja rizika likvidnosti, tj. kao rezervu u slučaju potencijalnog stresa a ne u cilju ostvarivanja profita. Strategija Banke je da ulaže likvidnost na siguran način i da izvrši diversifikaciju izloženosti koliko god je to moguće. Banka radi samo sa pažljivo odabranim bankama i obično zadržava novac kratkoročno. Pored toga, značajan dio izloženosti banke drugim ugovornim stranama se čuva u centralnoj banci u formi obaveznih rezervi. U slučaju velikih izloženosti prema drugim ugovornim stranama na nivou grupacije, ProCredit holding traži osiguranje rizika. Upravljanje rizikom emitenta slijedi iste razumne principe kao i upravljanje rizikom druge ugovorne strane.

U skladu sa principom eksplicitnog suzdržavanja od špekulativnog poslovanja sa ciljem ostvarenja profita, Banka pri procjeni prihvatljivosti drugih ugovorenih strana prioritet dodjeljuje stabilnosti. Iako Banka suradnju ostvaruje samo sa vrlo stabilnim institucijama u OECD državama i članicama ProCredit grupacije, Banka dodatno izloženost prema pojedinačnoj drugoj ugovorenoj strani ograničava na maksimalno 25% od regulatornog kapitala. Rezultati interne procjene rizika druge ugovorne strane u sklopu ICAAP-a su historijski ispod 1% regulatornog kapitala zbog niskog rizika odobranih banka sa kojima Banka ostvaruje suradnju. Program upravljanja rizikom druge ugovorne strane jasno definiše principe i standarde koji se koriste u banci s ciljem upravljanja rizikom druge ugovorne strane i rizikom emitenta. Standardi navedeni u Programu su usklađeni sa propisima utvrđeni Odlukama Agencije za bankarstvo FBiH kao i s propisima ProCredit Grupe. Ukoliko su neki dijelovi Programa u sukobu sa lokalnim zahtjevima koji se odnose na banku, prevladava strožiji propis, ali to ne utiče na ovlasti i odgovornosti Nadzornog odbora. Opis metodologije i procesa testiranja otpornosti na stres, razvijeni scenariji i korištene metodologije, te upotreba testiranja otpornosti na stres za rizik druge ugovorne strane detaljno je definisano u poglavlju 10 ove objave.

Koncentracija rizika

Koncentracija rizika predstavlja rizik koji direktno ili indirektno proizlazi iz izloženosti banke istom ili sličnom izvoru rizika ili istoj ili sličnoj vrsti rizika, a odnosi se na izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica, grupi izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su privredni sektori, geografska područja, vrste proizvoda i instrumenti kreditne zaštite, uključujući indirektnu izloženost prema pružatelju kreditne zaštite. Rizik koncentracije generalno na nivou Banke je nizak zbog specifičnog poslovnog modela (fokus na male i srednje klijente) te izražene granularnosti kreditnog portfolija po svim aspektima - individualni aspekt po klijentu, sektorska struktura, tip proizvoda (banka nudi jednostavne bankarske proizvode). Navedeni rizik banka smatra nematerijalno značajnim.



Rizik kamatne stope

Rizik kamatne stope u bankovnoj knjizi predstavlja rizik od potencijalne pojave negativnih efekata na finansijski rezultat banke i kapital zasnovan na pozicijama u bankovnoj knjizi usljed promjena kamatnih stopa.

Rizik kamatne stope sačinjava sljedeće:

- Rizik ekonomske vrijednosti predstavlja rizik da će doći do pada neto sadašnje vrijednosti očekivanih novčanih tokova od već ugovorene aktive i pasive osjetljive na kamatnu stopu.
- Rizik kamatnog prihoda. Rizikom kamatnog prihoda razmatra se kako bi promjene kamatne stope mogle uticati na profitabilnost banke s obzirom na njenu aktuelnu repricing strukturu.

Banka nema za cilj da ostvaruje profit špekulacijom na tržištu kamatnih stopa. Ona radije nastoji osigurati da bilansna struktura u pogledu ponovnog određivanja cijena za stavke osjetljive na kamatnu stopu bude adekvatno izbalansirana kod svih dospijeća. Cilj je osigurati što veću usklađenost profila ročnosti aktive i pasive. Funkcija upravljanja rizicima analizira svaku veliku transakciju po pitanju njenog učešća riziku kamatne stope prije nego ona bude unesena u bilansu ProCredit banke. Izloženost riziku kamatne stope banka izračunava u skladu sa Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u bankama. Banka se koristi jednostavnim izračunom pri procjeni promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige, primjenjujući standardni kamatni šok na pozicije bankarske knjige po svim važnijim valutama pojedinačno i za ostale valute ukupno.

Neke od mjera za umanjeње rizika koje je moguće poduzeti, a u zavisnosti od izvora osjetljivosti Banke na rizika kamatne stope, su:

- uvođenje kreditnih proizvoda s varijabilnim kamatnim stopama,
- promjena dospijeća kreditnih proizvoda,
- strateški fokus na depozite s dužim periodom oročenja,
- te osigurati da se buduća refinansiranja budu ugovorena po fiksnoj kamatnoj stopi.

Opis metodologije i procesa testiranja otpornosti na stres, razvijeni scenariji i korištene metodologije, te upotreba testiranja otpornosti na stres za rizik kamatne stope detaljno je definisano u poglavlju 10 ove objave.

Dodatne informacije o riziku kamatne stope se nalaze u sekciji 9. Upravljanje kamatnim rizikom, ovog Izvještaja, i u revidiranom godišnjem izvještaju, bilješka 5.2.2 „Rizik kamatne stope u bankarskoj knjizi“, na stranici 74, objavljenom na internet stranici banke (www.procreditbank.ba/finansijski-izvjestaji).



Devizni rizik

Devizni rizik obuhvata potencijalni gubitak u tržišnim cijenama valuta, kao što su promjena kursnih razlika ili drugih parametara koji utiču na cijene valuta.

U načelu, banka se ne upušta u vlastito trgovanje i ne ulazi u bilo kakve špekulativne pozicije na deviznom tržištu radi ostvarivanja potencijalnog dodatnog prihoda. S ciljem praćenja i kontrolisanja deviznog rizika, Banka je definisala limite za svaku materijalno značajnu valutu, kao i za sve valute u ukupnom iznosu u uskladu sa regulatornim zahtjevima, te u skladu sa politikom ProCredit Grupe. Banka nastoji zatvoriti devizne pozicije i obezbjediti da otvorena devizna pozicija ostane i dalje u konzervativnim limitima. Usljed toga je nastali FX rizik nizak. Zbog izloženosti prema stranim valutama i u cilju umanjavanja potencijalnog efekta deviznog rizika, Banka je uspostavila sveobuhvatan sistem upravljanja deviznim rizikom. Praćenje deviznog rizika se vrši na dnevnoj osnovi.

Banka će i dalje upravljati otvorenim deviznim pozicijama unutar uskih limita i time osiguravati nizak devizni rizik. ALCO će i dalje pratiti makroekonomske prilike i ostale eksterne faktore koji utiču na poslovanje Banke radi poduzimanja mjera na minimiziranju FX rizika. Nizak nivo deviznog rizika je posljedica konzervativnog pristupa prema poslovanju sa stranim valutama.

Opis metodologije i procesa testiranja otpornosti na stres, razvijeni scenariji i korištene metodologije, te upotreba testiranja otpornosti na stres za devizni rizik detaljno je definisano u poglavlju 10 ove objave.

Dodatne informacije o deviznom riziku se nalaze u revidiranom godišnjem izvještaju, bilješka 5.2.1 „Devizni rizik“, na stranicama 71-73, objavljenom na internet stranici banke (www.procreditbank.ba/finansijski-izvjestaji).

Rizik likvidnosti i finansiranja

Rizik likvidnosti je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospjele obaveze, i to zbog:

- Povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik finansiranja likvidnosti)
- Otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu ili nedovoljne dubine tržišta (rizik tržišne likvidnosti). Rizik likvidnosti finansiranja predstavlja rizik da banka neće moći uspješno ispuniti očekivane i neočekivane postojeće i buduće potrebe za gotovinom, kao i potrebu za kolateralom bez ugrožavanja svakodnevnog poslovanja ili finansijskog rezultata banke.

Cilj ProCredit banke je da finansira najveću stranu pojedinačne komponente na strani aktive svog portfolija kredita lokalno mobiliziranim depozitima stanovništva, zajedno sa raznim drugim



izvorima finansiranja. Većina ovih kredita se i dalje isplaćuje u formi dugoročnih kredita na rate. Ovo vodi ka redovnom mjesečnom prilivu gotovine. Finansijska baza ProCredit banke se pokazala stabilnom i dobro diversifikovanom. Banka se fokusira na depozite stanovništva i nastoji diversifikovati svoje izvore finansiranja kao sredstvo za izbjegavanje rizika i optimizirati svoje troškove finansiranja. Banka kroz podršku grupacije je bila u stanju privući finansijska sredstva sa međunarodnih tržišta kapitala posljednjih godina. U mjeri u kojoj to dozvoljavaju limiti izloženosti i raspoloživost sredstava, PCH i ProCredit Bank AG Njemačka predstavljaju bitan dodatni izvor finansiranja za ProCredit banku. Likvidnost Banke i rizični profil finansiranja je usljed toga općenito nizak a koncentracije rizika se izbjegavaju.

Upravljanje rizikom likvidnosti ogleda se kroz osiguranje odgovarajućeg nivoa likvidnosti/adekvatne rezerve likvidnosti u Banci u svakom trenutku, usklađenost sa svim limitima uspostavljenim od strane bankarskih nadzornih tijela, ALCO-a i/ili Komiteta za upravljanje rizicima. U slučaju neočekivanih potreba za likvidnošću, ProCredit banka ima na raspolaganju i dodatnu likvidnost obezbjeđenu od strane ProCredit Holding-a.

U svrhu upravljanja rizikom likvidnosti Banka, u svakom trenutku, mora zadovoljavati sljedeće pokazatelje rizika likvidnosti u skladu sa Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banke i internim limitima za upravljanje rizikom likvidnosti Banke:

- najmanje 65% izvora sredstava sa rokom dospijeaća do 30 dana angažuje u plasmane (instrumente aktive) sa rokom dospijeaća do 30 dana;
- najmanje 60% izvora sredstava sa rokom dospijeaća do 90 dana angažuje u plasmane (instrumente aktive) sa rokom dospijeaća do 90 dana;
- najmanje 55% izvora sredstava sa rokom dospijeaća do 180 dana angažuje u plasmane (instrumente aktive) sa rokom dospijeaća do 180 dana.
- Koeficijent pokrića likvidnosti (LCR) od najmanje 100%;
- Koeficijent neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR) od najmanje 100%;

Uz regulatorne pokazatelje rizika likvidnosti, Banka prati i interne pokazatelje rizika likvidnosti (ProCredit Grupe):

- pokazatelj "dovoljne likvidnosti" (SLI) veći od 1,2;
- pokazatelj „period preživljavanja“ od najmanje 90 dana
- Koeficijent pokrića likvidnosti od najmanje 100%¹;
- Koeficijent neto stabilnih izvora finansiranja od najmanje 100%¹;

Interni akti iz područja upravljanja rizikom likvidnosti, a koje je Banka usvojila su:

- Program upravljanja rizikom likvidnosti.
- Standard modela za upravljanje rizikom likvidnosti

¹ Izračunat u skladu sa metodologijom ProCredit grupe



- Plan likvidnosti i plan izvora finansiranja
- Plan za likvidnost za nepredviđene slučajeve.

Efikasnost sistema upravljanja rizikom likvidnosti je podržana internim procedurama definisanim u naprijed navedenim internim aktima.

Praćenje i izvještavanje o riziku likvidnosti se vrši na osnovu više izvještaja i uspostavljeno je na unutar-dnevnoj, dnevnoj i mjesesečnoj osnovi. Izvještavanje je uspostavljeno u skladu sa regulatornim zahtjevima u pogledu nadzornog izvještavanja i internim zahtjevima izvještavanja. Izvještavanje se vrši prema Upravi, te najmanje na kvartalnoj osnovi prema Nadzornom odboru o poziciji likvidnosti te perspektivi likvidnosti za budući period.

Banka izloženost riziku likvidnosti posmatra različito od drugih materijalno značajnih rizika. Zbog potencijalnih efekata kojeg rizik likvidnosti može imati na Banku, posebna pažnja se posvećuje kontinuiranom praćenju likvidnosti i regularnom stres testiranju kako je definisano u poglavlju 10 ove objave.

Dodatne informacije o riziku likvidnosti se nalaze u sekciji 7. Podaci i informacije koje se odnose na likvidnosne zahtjeve, ovog Izvještaja, i u revidiranom godišnjem izvještaju, bilješka 5.3 „Rizik likvidnosti i finansiranja“, na stranicama 75-77, objavljenom na internet stranici banke (www.procreditbank.ba/ /finansijski-izvjestaji).

Operativni rizik i rizik od prevare

Upravljanje operativnim rizikom predstavlja posebnu oblast u okviru cjelokupnog upravljanja rizicima ProCredit banke. ProCredit banka definiše operativni rizik i rizik od prevare kao rizik od gubitka usljed neadekvatnih ili neuspješnih internih procesa, ljudi ili sistema ili usljed eksternih događaja. Procesi upravljanja operativnim rizikom banke su integrisani u svakodnevne aktivnosti upravljanja rizicima a provode se na svim nivoima u cijeloj instituciji.

Proces upravljanja operativnim rizikom se sastoji od identifikacije, evaluacije/kvantifikacije, tretmana, monitoringa, komunikacije i dokumentacije kao i post-kontrole operativnog i rizika od prevare. Cilj procesa upravljanja operativnim rizikom jeste da se identifikuju, analiziraju i procjene svi materijalno značajni rizici u ranoj fazi te da se izbjegne njihovo ponavljanje. Program upravljanja operativnim rizikom je usklađen sa Odlukom o sistemu internog upravljanja u banci kao i Politikom upravljanja operativnim rizikom Grupe. Program upravljanja operativnim rizikom odobrava Nadzorni odbor banke. Uprava (najmanje kvartalno) i Nadzorni odbor (najmanje kvartalno) redovno se izvještavaju o izloženosti Banke operativnim rizicima.

Banka je definisala četiri nivoa rizika zajedno sa odgovarajućim tretmanom rizika i metodama umanjavanja za svaki od njih:



- a) *Visoki rizik ($\geq 100h$ EUR) – potrebno je odmah poduzeti radnje na rješavanju trenutnih prijetnji te potom pripremiti detaljan plan akcije koji uključuje odgovornosti i rokove;*
- b) *Srednji rizik (rizik $\geq 50h$ EUR – $< 100h$ EUR) – potrebno je osmisliti mjere za umanj enje rizika te pripremiti akcioni plan za smanjenje rizika;*
- c) *Nizak rizik ($\geq 10h$ EUR – $< 50h$ EUR) – potrebno je pratiti rizike te utvrditi da li je potrebno primjeniti mjere umanjenja rizika*
- d) *Vrlo nizak rizik ($< 10h$ EUR) – sveobuhvatne mjere umanjenja rizika nisu potrebne ali je potrebno razmotriti mjere koje se lako mogu implementirati.*

Osnovni alati za upravljanje operativnim i rizikom od prevaresu:

- baza rizičnih događaja (eng. Risk Event Database, RED),
- godišnje procjene rizika, analiza scenarija,
- ključni indikatori rizika (eng. Key Risk Indicators, KRI) i

odobravanje novih rizika (eng. New Risk Approvals, NRA) Gubici usljed operativnih rizika mogu biti umanj eni pomoću navedenih alata kroz smanjenje učestalosti pojave rizika, smanjenje utjecaja pojedinačnih događaja, ili kombinacijom oboje.

U cilju praćenja operativnog rizika, Banka radi analizu scenarija koja se koristi u kontekstu obračuna kapaciteta snošenja rizika za operativne rizike. Upitnik obuhvata odabrane scenarije za koje se smatra da potencijalno mogu nanijeti ozbiljan gubitak Banci. Rezultati analize scenarija koriste se kao ulazni podaci u statističkom modelu zajedno sa rizičnim događajima iz RED baze. ORM je dužan jednom godišnje vršiti analizu scenarija u saradnji sa odgovarajućim vlasnicima procesa.

Također, prilikom uvođenja novih procesa ili proizvoda Banka je detaljno propisala korake i metode koje je potrebno sprovesti kako bi se procijenio operativni rizik navedenog. Svi novi ili značajno izmijenjeni proizvodi prolaze postupak Usvajanja novih rizika (eng. New Risk Approval, NRA). Navedeni postupak omogućuje projektnom timu da uključi mjere umanjenja identifikovanih rizika u plan projekta.

U svrhu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti Banka provodi mjere redovnog i pojačanog praćenja klijenata, uspostavljenih poslovnih odnosa, računa i transakcija, putem Siron-a i ostalih IT aplikacija, operativnih IT izvještaja i IT stikera.

Banka je organizacionom šemom predvidjela i uspostavila funkciju KUPIT-a koja neposredno odgovara Upravi i Nadzornom odboru banke. Banka je uspostavila interne i eksterne linije izvještavanja o transakcijama, sredstvima, klijentima, podacima, informacijama, kao i dokumentaciju institucijama Bosne i Hercegovine nadležnim za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti. Banka je definisana mjere za umanj enje rizika mogu uključivati slijedeće:



- izbjegavanje rizika eliminacijom izvora; npr. odlučivši da se ne vrši određena procedura nakon identifikacije rizika;
- smanjenje vjerovatnoće pojave; npr. uspostavljanjem dodatnih preventivnih i kontrolnih mjera, nadzora, obuke itd.
- umanjavanje posljedica pojave; npr. planiranjem kontinuiteta poslovanja, ranog prijavljivanja događaja itd.
- prijenos rizika na drugu stranu; npr. preko ugovora o osiguranju ili partnerstvu

Cilj Banke je kontinuirano unaprijeđenje upravljanja operativnim rizikom. Smanjenje broja poslovnica, unaprijeđenje upravljanja ljudskim resursima, prelazak na bezgotovničko poslovanje i pojačan fokus na IT sigurnost i obuku uposlenika su omogućili Banci višegodišnji trend smanjenja efekata realizacije operativnog rizika. Opis metodologije i procesa testiranja otpornosti na stres, razvijeni scenariji i korištene metodologije, te upotreba testiranja otpornosti na stres za operativni rizik detaljno je definisano u poglavlju 10 ove objave.

Rizik poslovnog i makroekonomskog okruženja

Poslovni rizik je negativna, neočekivana promjena obima poslovanja i/ili profitnih marži banke koja može dovesti do značajnih gubitaka i na taj način umanjiti tržišnu vrijednost banke. Do poslovnog rizika, prije svega, može doći zbog značajnog pogoršanja tržišnog okruženja i promjena u tržišnom takmičenju ili ponašanju potrošača na tržištu. Poslovni rizik se umanjuje pomoću strukturiranog procesa planiranja, implementiranja, procjene i prilagođavanja poslovne strategije i strategije upravljanja rizicima. Banka u okviru skupine rizika poslovnog i makroekonomskog okruženja kao materijalno značajnog rizika uključuje i rizik profitabilnosti. Rizik profitabilnosti (rizik zarade) je rizik koji nastaje zbog neodgovarajućeg sistema i raspodjele zarade ili nemogućnosti banke da osigura odgovarajući, stabilni i održivi nivo profitabilnosti. Banka vidi rizik profitabilnosti kroz osnovni pokretač finansijskih rezultata banke a to je neto kamatni prihod.

5.5. Izvještavanje u procesu upravljanja Rizicima

Banka je na redovnom nivou uspostavila praćenje pokazatelja povezanih sa procesom upravljanja rizicima. Rizici povezani sa kreditnim poslovanjem se prate na mjesečnim i kvartalnim komitetima, pri čemu se razmatraju različiti pokazatelji razvijeni za ocjenu kvalitete portfolia.

Pokazatelji povezani sa likvidonosnim i zahtjevima finansiranja se razmatraju na ALCO komitetima.

Na redovnoj mjesečnoj osnovi kreiraju se, prate i dostavljaju podaci o operativnim rezultatima banke. Na osnovu razmijenjenih informacija i podataka Uprava kao i relevantni odjeli imaju osnovu za donošenje odluka i plana aktivnosti.



6. PODACI I INFORMACIJE O REGULATORNOM KAPITALU

6.1. Iznos regulatornog kapitala

Strateški cilj Banke ogleda se u odgovornostima Nadzornog Odbora da prilikom određivanja obima i strukture kapitala obezbjedi da se raspoloživi kapital ekonomično koristi, kao i da su glavne perspektive poslovnog razvoja uzete u obzir. Nadzorni Odbor banke osigurava i izbjegava prekomjernu kapitalizaciju banke, dok s druge strane, koristi različite kapitalne instrumente kako bi se obezbjedila adekvatna struktura i obim kapitala.

Dionički kapital se može povećavati putem emisije novih dionica ili iz fonda rezervi, a, u skladu sa važećim propisima uz prethodnu saglasnost Agencije. Dividenda se isplaćuje srazmjerno nominalnoj vrijednosti dionica. Dividenda se isplaćuje dioničaru koji je bio na Listi dioničara na dan donošenja odluke o isplati dividende. Odlukom o isplati dividende određuje se iznos dobiti za isplatu dividende, iznos po dionici i rok isplate, s tim da rok isplate mora biti jednak za sve dioničare. Skupština može donijeti odluku o isplati dividende kada je Banka sposobna izvršavati obaveze iz poslovanja i kada je tržišna vrijednost imovine najmanje jednaka iznosu ukupnih godišnjih obaveza Banke, a u skladu sa važećim propisima.

Banka planom poslovanja i planom kapitala nije predvidjela isplatu dividende u narednom periodu. U skladu sa rizičnim profilom banke i održavanjem ciljanog apetita za preuzimanje rizika banka ne planira isplatu dividende nego iz budućeg ostvarenog profita planira jačanje kapitalne osnove kroz zadržanu dobit.

Banka je tokom 2021 godine ispunjavala regulatorne zahtjeve te je na 31.12.2021. godine imala stopu adekvatnosti kapitala od 17,09% u skladu sa regulativom.

Osnovni kapital banke jednak je uplaćenim dionicama, dioničke premije i rezervi formiranih iz dobiti.

Tabela 10: Regulatorni kapita banke na 31.12.2021. godine

Kapital		Iznos (u '000 BAM)
1	REGULATORNI KAPITAL	63.889
1.1	OSNOVNI KAPITAL	63.889
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	63.889
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	91.956
1.1.1.2	Zadržana dobit	(27.865)
1.1.1.3	Priznata dobit ili gubitak	27
1.1.1.4	Ostale rezerve	228
1.1.1.5	(-) Ostala nematerijalna imovina	(457)
1.1.1.6	(-) Odgođena porezna imovina koja zavisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika umanjanih za povezane porezne obaveze	-



1.1.1.7	(–) Odbici od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju dodatni osnovni kapital	-
1.1.1.8	(–) Odgođena porezna imovina koja se može odbiti i koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika	-
1.1.2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-
1.1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital	
1.1.2.2	(–) Odbici od stavki dopunskog kapitala koji premašuju dopunski kapital	
1.1.2.3	Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital (odbijen u redovnom osnovnom kapitalu)	
1.2	DOPUNSKI KAPITAL	-
1.2.1	Instrumenti kapitala i subordinisani dugovi koji se priznaju kao dopunski kapital	
1.2.2	(–) Dodatni odbici dopunskog kapitala	
1.2.3	Elementi ili odbici od dopunskog kapitala – ostalo	

**6.2. Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata koji se uključuje u obračun regulatornog kapitala**

Tabela 11: Obrazac glavnih karakteristika instrumenata kapitala

Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata	
Red. br.	Stavka
1	Emitent ProCredit Bank d.d.
1.1	Jedinstvena oznaka Redovne dionice ISIN: BAMEBSF40003, BAMEBSG40001, BAMEBSR00002
Tretman u skladu sa regulatornim okvirom	
2	Priznat na pojedinačnoj / konsolidovanoj osnovi Pojedinačnoj osnovi
3	Vrsta instrumenta Redovne dionice
4	Iznosi koji se priznaju za potrebe izračuna regulatornog kapitala 9.166 hiljada dionica
5	Nominalni iznos instrumenta 10
5.1	Emisiona cijena -
5.2	Otkupna cijena -
6	Računovodstvena klasifikacija dionički kapital
7	Datum izdavanja instrumenta više emisija dionica, zadnja je bila u 12.2021.
8	Instrument sa datumom dospjeća ili bez datuma dospjeća bez datuma dospjeća
8.1	Inicijalni datum dospjeća bez dospjeća
9	Opcija kupovine od strane emitenta Ne
9.1	Prvi datum aktiviranja opcije kupovine, uslovni datum aktiviranja opcije kupovine i otkupna vrijednost NP
9.2	Naknadni datum aktiviranja opcije kupovine (ako je primjenjivo) NP
Kuponi/dividende.	
10	Fiksna ili promjenljiva dividenda/kupon promjenljiva dividenda
11	Kuponska stopa i povezani indeksi NP
12	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende NP



13.1	Puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa vremenom isplate dividendi/kupona puno diskreciono pravo
13.2	Puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona puno diskreciono pravo
14	Mogućnost povećanja prinosa ili drugih podsticaja za otkup Ne
15	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi nekumulativni
16	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument nekonvertibilan
17	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije NP
18	Ako je konvertibilan djelimično ili u cijelosti NP
19	Ako se može konvertovati, stopa konverzije NP
20	Ako je konvertibilna, obavezna ili dobrovoljna konverzija NP
21	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje NP
22	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje NP
23	Mogućnost smanjenja vrijednosti Da
24	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrijednost. U skladu sa lokalnom regulativom
25	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, djelimično ili u cijelosti Djelimično ili u potpunosti
26	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno trajno i privremeno
27	Ako je smanjenje vrijednosti privremeno, opis mehanizama povećanja vrijednosti U skladu sa lokalnom regulativom
28	Vrsta instrumenta koji će se u slučaju likvidacije ili stečaja isplatiti neposredno prije navedenog instrumenta Instrumenti se isplaćuju posljedni
29	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata Ne
30	Ako postoje, navesti neusklađene karakteristike NP



Opis ograničenja koja se primjenjuju pri izračunavanju regulatornog (priznatog) kapitala u skladu sa odredbama Odluke o izračunavanju kapitala banke, instrumenata kapitala, regulatornih usklađivanja i prilagođavanja na koje se ova ograničenja odnose.

Regulatorni kapital banke umanjen je za iznos nematerijalne imovine, u iznos nematerijalne imovine Banka je prikazala ulaganje u software i licence.

Na dan 31.12.2021. godine banka nema instrumenata koji bi bili priznati u dopunski osnovni kapital.

Regulatorni kapital umanjen je za slijedeće stavke:

- bruto izloženost ostale nematerijalne imovine 457 hiljada KM.

6.3. Kapitalni zahtjevi i adekvatnost kapitala

ProCredit banka upravlja kapitalom na način da u svakom momentu ima adekvatnu stopu kapitala i da ne prihvata rizike na koje ne može adekvatno odgovoriti kapitalnom pokrivenošću.

Da bi uspješno vršila praćenja kapitalne adekvatnosti razvijeni su različiti pokazatelji za koje su razvijeni i uspostavljeni indikatori ranog upozorenja. Banka vrši izračun indikatora u skladu sa Odlukom o izračunu kapitala Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine vrši se računanje i praćenje propisanih pokazatelja. Odlukom o izračunavanju kapitala banke Agencija je propisala pokazatelje adekvatnosti kao i način računanja istih te formu za izvještavanje.

Uspostavljeni okvir upravljanja kapitalom uključuje:

- Usklađenost sa regulatornim zahtjevima o adekvatnosti kapitala,
- Osiguravanje interne adekvatnosti kapitala,
- Usklađenost sa interno postavljenim zahtjevima kao i osiguravanje dovoljnog nivoa kapitala,
- Adekvatno izvještavanje dioničara u cilju obezbjeđenja dovoljnog nivoa kapitala koji podržava planirano i kontinuirano poslovanje.

Banka izračunava adekvatnost kapitala i izloženosti riziku u skladu s Odlukom o izračunavanju kapitala Banke, koristeći pritom:

- standardizirani pristup za izračunavanje kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik,
- standardizirani pristup za izračunavanje kapitalnog zahtjeva za devizni rizik, te
- jednostavni pristup za izračunavanje kapitalnog zahtjeva za operativni rizik.

Adekvatnost kapitala banke je odnos između regulatornog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti sljedećim vrstama rizika: kreditni rizik, valutni rizik i operativni rizik.



Tabela 12: Iznos kapitalnih zahtjeva i stope kapitala

Adekvatnost kapitala			
Red. br.	Stavka	Iznos izloženosti ponderisan rizikom	Kapitalni zahtjevi
1	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama		
2	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima		
3	Izloženosti prema subjektima javnog sektora		
4	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama		
5	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama		
6	Izloženosti prema institucijama	4.179	501
7	Izloženosti prema privrednim društvima	131.079	15.729
8	Izloženosti prema stanovništvu	29.582	3.550
9	Izloženosti osigurane nekretninama	171.365	20.564
10	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	2.391	287
11	Visokorizične izloženosti		
12	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica		
13	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom		
14	Izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicionim fondovima		
15	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	69	8
16	Ostale izloženosti	14.380	1.726
17	Ukupni kapitalni zahtjev za kreditni rizik		42.365
18	Kapitalni zahtjevi za iznos namirenja/isporuke		
19	Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike		
19.1	Kapitalni zahtjevi za specifični i opšti rizik pozicije po osnovu dužničkih i vlasničkih instrumenata		
19.2	Kapitalni zahtjevi za velike izloženosti koje proizilaze iz stavki u knjizi trgovanja		
19.3	Kapitalni zahtjevi za devizni rizik		-
19.4	Kapitalni zahtjevi za robni rizik		
20	Kapitalni zahtjev za operativni rizik		2.493
21	Stopa redovnog osnovnog kapitala	17,1%	
22	Stopa osnovnog kapitala	17,1%	
23	Stopa regulatornog kapitala	17,1%	



6.4. Izloženosti banke kreditnom riziku

U cilju adekvatne procjene mogućih rizika proisteklih iz kreditnih poslova, banka je definisala pravila i principe kojima se rukovodi u procjeni mogućih umanjenja vrijednosti svih izloženosti. Ovi principi i pravila predstavljaju model procjene potencijalnih kreditnih gubitaka. Također jedan od ciljeva jeste da se kreiraju dostatne rezerve koje će pokriti eventualne kreditne gubitke. Istovremeno definisana pravila su razvijena da budu usaglašena sa zahtjevima Međunarodnog standarda finansijskog izvještavanja 9 (MSFI 9).

Usvojeni model zahtijeva da se potencijalni kreditni gubitci prepoznaju u vremenskom okviru koji će omogućiti poduzimanja određenih koraka na umanjenju efekata realizacije kreditnih rizika. Modelom su predviđena tri statusa izloženosti koja su bazirana na promjenama u kreditnom riziku izloženosti u odnosu na datum inicijalnog priznavanja izloženosti.

Nivo kreditnog rizika I – uključuje izloženosti koja nemaju niti su imala značajan rast kreditnog rizika od momenta priznavanja.

Nivo kreditnog rizika II – uključuje sve izloženosti koje imaju značajan rast kreditnog rizika ali nema objektivnih dokaza o umanjenju vrijednosti izloženosti.

Nivo kreditnog rizika III – uključuje izloženosti kod kojih je uočen objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti na izvještajni datum. Ove izloženosti nalaze se u statusu neizmirenja obaveze.

Događaj koji je definisan kao momenat umanjenja vrijednosti će izazvati izračun umanjenja – ispravke vrijednosti izloženosti.

Znakovi umanjenja vrijednosti potraživanja – banka prikuplja informacije koje upućuju na moguće umanjenje vrijednosti izloženosti. Uobičajeni znakovi umanjenja jesu kašnjenja preko 90 dana, ili drugi događaji koji su definisani kao događaji statusa neizmirenja obaveze. Drugi događaji koji dovode izloženost u status neizmirenja obaveze su:

- Pokrenut sudski postupak;
- Događaj prevarne radnje;
- Bankrot;
- Kvantitativni i kvalitativni kriteriji na osnovu koji je procijenjeno da izloženost neće moći biti izmirena.

Dodatne informacije o modelu prepoznavanja kreditnih gubitaka i upravljanjem kreditnim rizikom mogu se naći u objavljenom revidiranom godišnjem izvještaju u bilješci 5.1 „Kreditni rizik“ na stranicama od 51 do 71, objavljenom na internet stranici banke (www.procreditbank.ba/finansijski-izvjestaji).

**Vanbilansne izloženosti**

Pristup određivanja nivoa kreditnih rizika kod vanbilansnih izloženosti prati uspostavljeni model procjene potencijalnih kreditnih gubitaka. Banka je definisala dva principa kojima se osigurava dostatan nivo rezervisanja za moguće kreditne gubitke:

Faktor konverzije: jeste faktor pretvaranja vanbilansne izloženosti u bilansnu. baziran na karakteristikama samog proizvoda i na empirijskim podacima. Izračunati faktor čini osnovu za formiranje rezervi za kreditne gubitke;

Princip kontaminacije: ovim principom se osigurava da se sve izloženosti prema jednoj ugovornoj strani tretiraju istom stopom rezerve ukoliko su na nekom od proizvoda uočeni dokazi umanjavanja vrijednosti - neizmirenja obaveze.

Tabela 13: Ukupna i prosječna izloženost banke

Ukupna i prosječna neto vrijednost izloženosti			
Red. br.	Kategorija izloženosti	Neto vrijednost izloženosti na kraju perioda	Prosječne neto izloženosti tokom perioda
1	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	155.908	130.026
2	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	5.433	5.369
3	Izloženosti prema subjektima javnog sektora		
4	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama		
5	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama		
6	Izloženosti prema institucijama	20.896	22.748
7	Izloženosti prema privrednim društvima	421.413	390.664
8	Izloženosti prema stanovništvu	153.086	133.015
9	Izloženosti osigurane nekretninama	257.681	253.087
10	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	2.751	2.993
11	Visokorizične izloženosti		
12	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica		
13	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom		
14	Izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicionim fondovima		
15	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	69	35
16	Ostale izloženosti	22.737	23.054



Tabela 14: Geografska podjela izloženosti (neto vrijednost izloženosti)

Red. br.	Vrsta izloženosti	Bosna i Hercegovina	Njemačka	Ostale zemlje	Ukupno
1	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	155.908			155.908
2	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	5.433			5.433
3	Izloženosti prema subjektima javnog sektora				-
4	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama				-
5	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama				-
6	Izloženosti prema institucija	183	20.515	197	20.896
7	Izloženosti prema privrednim društvima	421.404		9	421.413
8	Izloženosti prema stanovništvu	153.086			153.086
9	Izloženosti osigurane nekretninama	257.681			257.681
10	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	2.751			2.751
11	Visokorizične izloženosti				
12	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica				
13	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom				-
14	Ime/naziv dioničara koji imaju 5% ili više učešća u kapitalu (redosljed po veličini učešća)				-
15	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja			69	69
16	Ostale izloženosti	22.727		10	22.737



Tabela 15: Izloženost prema građi djelatnosti (neto vrijednost izloženosti)

Izloženosti prema vrstama djelatnosti (neto vrijednost izloženosti)																				
Red. br.	Izloženosti	Pojlopriveda, šumarstvo i ribolov	Vađenje ruda i kamena	Prerađivačka industrija	Proizvodnja i snabdijevanje el. energijom, gasom, parom i klimatizacija	Snabdijevanje vodom; kanalizacija, upravljanje otpadom i djelatnosti sanacije	Građevinarstvo	Trgovina na veliko i na malo; popravka motornih vozila i motocikala	Saobraćaj i skladištenje	Djelatnosti pružanja smještaja, pripreme i posluživanja hrane; hotelijerstvo i ugostiteljstvo	Informacije i komunikacije	Poslovanje nekretninama	Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	Javna uprava i odbrana; obavezno socijalno osiguranje	Obrazovanje	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalnog rada	Umjetnost, zabava i rekreacija	Ostale uslužne djelatnosti	Ukupno
1	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama																		155.908	155.908
2	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima																		5.433	5.433
3	Izloženosti prema subjektima javnog sektora																			
4	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama																			
5	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama																			
6	Izloženosti prema institucijama																		20.896	20.896
7	Izloženosti prema privrednim društvima	18.272	7.006	154.946	1.692	1.502	38.701	114.150	37.493	14.062	11.687	4.053	11.415	2.546	-	-	1.607	284	1.997	421.411
8	Izloženosti prema stanovništvu	3.574	-	27.262	258	471	13.763	51.190	20.771	4.163	4.138	367	6.372	1.890	-	211	2.214	-	16.440	153.081
9	Izloženosti osigurane nekretninama	14.507	652	80.004	1.419	424	20.744	72.996	12.486	19.573	5.314	2.816	7.404	2.679	-	107	1.234	415	14.906	257.681
10	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	38	42	585	-	-	22	1.925	4	43	3	-	-	-	-	-	-	-	90	2.751
11	Visokorizične izloženosti																			
12	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica																			
13	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom																			
14	Izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicionim fondovima																			
15	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja																		69	69
16	Ostale izloženosti																		22.737	22.737



Tabela 16: Preostala ročnost izloženosti druge ugovorne strane

Preostali rok do dospjeća svih izloženosti (neto vrijednost izloženosti)						
Red. br.	Kategorija izloženosti	≤ 1 god	> 1 ≤ 5 god	> 5 god	Nije navedeno dospjeće	Ukupno
1	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	155.908				155.908
2	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	5.433				5.433
3	Izloženosti prema subjektima javnog sektora					-
4	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama					-
5	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama					-
6	Izloženosti prema institucijama	20.896				20.896
7	Izloženosti prema privrednim društvima	100.485	129.476	191.452		421.413
8	Izloženosti prema stanovništvu	61.971	52.668	38.447		153.086
9	Izloženosti osigurane nekretninama	59.800	78.460	119.422		257.681
10	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	2.286	402	62		2.751
11	Visokorizične izloženosti					-
12	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica					-
13	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom					-
14	Izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicionim fondovima					-
15	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja				69	69
16	Ostale izloženosti	22.737				22.737



Tabela 17: Izloženosti prema značajnoj grani privrede

Izloženosti prema značajnoj grani privrede							
Red. br.	Grane privrede	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Ispravke vrijednosti za izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Iznos dospjelih nenaplaćenih potraživanja	Ispravke vrijednosti za dospjela nenaplaćena potraživanja	Izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Ispravke vrijednosti za izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza
1	Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	512	474	477	454	24.235	148
2	Vađenje ruda i kamena	69	28	4	2	4.896	25
3	Prerađivačka industrija	1.293	759	1.183	669	180.728	1.484
4	Proizvodnja i snabdijevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	-	-	-	-	3.310	26
5	Snabdijevanje vodom; kanalizacija, upravljanje otpadom i djelatnosti sanacije (remedijacije) životne sredine	495	495	466	466	2.163	8
6	Građevinarstvo	467	445	468	431	52.477	299
7	Trgovina na veliko i na malo; popravka motornih vozila i motocikala	10.893	8.983	10.625	8.670	165.264	1.472
8	Saobraćaj i skladištenje	96	96	102	91	48.704	369
9	Djelatnosti pružanja smještaja, pripreme i posluživanja hrane; hotelijerstvo i ugostiteljstvo	39	31	42	31	24.174	955
10	Informacije i komunikacije	-	-	-	-	16.554	81
11	Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	-	-	-	-	219	-
12	Poslovanje nekretninama	-	-	-	-	4.513	26
13	Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	-	-	5	-	15.441	253
14	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	-	-	1	-	6.106	535
15	Javna uprava i odbrana; obavezno socijalno osiguranje	-	-	-	-	-	-
16	Obrazovanje	-	-	-	-	63	2
17	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalnog rada	-	-	-	-	2.191	11
18	Umjetnost, zabava i rekreacija	-	-	-	-	653	4
19	Ostale uslužne djelatnosti	242	242	242	242	934	13
20	Djelatnosti domaćinstava kao poslodavaca; djelatnosti domaćinstava koja proizvode različitu robu i obavljaju različite usluge za sopstvenu upotrebu	-	-	-	-	-	-
21	Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i organa	-	-	-	-	-	-
22	Ostalo neraspoređeno	-	-	-	-	-	-
23	Ukupno	14.107	11.554	13.615	11.056	552.625	5.710

Osim gore prikazanih podataka u vezi kreditnog rizika, dodatni podaci su objavljeni i u revidiranim godišnjim izvještajima pod Bilješkom 5.1 „Kreditni rizik“ na stranicama od 51 do 71. objavljenom na internet stranici banke (www.procreditbank.ba/ /finansijski-izvjestaji) pomoću kojih se dodatno može procijeniti risk profil banke.

**Tabela 18: Promjene u ispravkama vrijednosti tokom perioda**

		Ispravke vrijednosti za izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Ispravke vrijednosti za izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza
1	Početno stanje	11.529	6.829
2	Nove ispravke vrijednosti tokom perioda	3.085	7.967
3	Iznos umanjenja ispravki vrijednosti	(1.766)	(7.471)
4	Završno stanje	12.848	7.325

U skladu sa Članom 9. stav (2). tačka h). U tabeli iznad su dati podaci o kretanjima ispravki vrijednosti na sljedeću finansijsku imovinu: krediti dati klijentima, novac i novčane ekvivalente, ostalu finansijsku imovinu u što spadaju potraživanja od klijenata po naknadama te vanbilansu finansijsku aktivu.

Detaljnije informacije o kretanju ispravke vrijednosti po vrsti finansijske imovine su objavljeni i u revidiranim godišnjim izvještajima u bilješkama 18, 19, 20, 24 i 29.

Podaci i informacije koji se odnose na izloženost banke kreditnom riziku, uključujući tehnike smanjenja kreditnog rizika i informacije o vanjskim institucijama za procjenu kreditnog rizika – ECAI ili agencijama za kreditiranje izvoza – ECA.

Banka se koristi procjenama rizika urađenim od strane vanjske institucija za procjenu kreditnog rejtinga samo od institucije koje Evropsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržište (ESMA) objavi na svojoj web stranici kao registrovane i certificirane agencije za procjenu kreditnog rizika². Banka se koristi kreditnim procjenama tri agencije: Fitch. Moody's i Standard&Poor's. Na osnovu procjene rizika/kreditnog rejtinga objavljenog od navedene tri institucije za procjenu kreditnog rejtinga. Banka prihvata procjenu sa višim ponderom rizika kao relevantni kreditni rejting institucije prema kojoj je ostvarena izloženost³. Ukoliko samo jedna od navedenih institucija objavljuje kreditni rejting za instituciju prema kojoj je ostvarena izloženost. Banka prihvata tu procjenu kao relevantnu procjenu rizika⁴.

Pregled rejtinga institucija kod kojih banka ima izloženosti se mogu naći u revidiranim godišnjim izvještajima u Bilješci 18 „Novac i novčani ekvivalenti“ , na stranici 91.

Kategorije izloženosti za koje se koriste ECAI ocjene su izloženosti prema vladama država, regionalnih ili lokalnih samouprava, centralnih banaka i drugih finansijskih institucija koje imaju dodijeljen rejting ili ocjenu od relevantne rejting agencije.

² U skladu sa članom 68. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.

³ U skladu sa članom 71. tačka e) i tačka f) Odluke o izračunavanju kapitala banke.

⁴ U skladu sa članom 71. tačka d) Odluke o izračunavanju kapitala banke.



Za sve izloženosti koje namaju dodijeljen ECAI kreditni rejting prilikom izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik tretiraju se u skladu sa članom 50. Odluke o izračunavanju kapitala banke, na način propisan za izloženosti prema klijentima bez kreditnog rejtinga dodijeljenog od strane ECAI.

STEPEN KREDITNE AKTIVE	1	2	3	4	5	6
Fitch Ratings	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, RD, D
Standard & Poors	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, R, SD, D
Standard & Poors	Aaa, Aa	A	Baa	Ba	B	Caa, Ca, C

6.5. Izloženosti prije i poslije korištenja kreditne zaštite

Tabela 19: Izloženosti prije i poslije korištenja kreditne zaštite

Prije i poslije korištenja kreditne zaštite					
Red. br.	Kategorija izloženosti	Vrijednost neto izloženosti prije korištenja kreditne zaštite		Vrijednosti neto izloženosti poslije korištenja kreditne zaštite	
		Izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza
1	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	155.908	-	155.908	-
2	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	5.433	-	25.575	-
3	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	-	-	10.099	-
4	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	-	-	79.427	-
5	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-	-	-
6	Izloženosti prema institucijama	20.896	-	20.896	-
7	Izloženosti prema privrednim društvima	421.413	-	319.353	-
8	Izloženosti prema stanovništvu	153.086	-	134.443	-
9	Izloženosti osigurane nekretninama	257.681	-	257.681	-
10	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza		2.751		2.389
11	Visokorizične izloženosti	-	-	-	-
12	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-	-	-	-
13	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-
14	Izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicionim fondovima	-	-	-	-
15	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	69	-	69	-
16	Ostale izloženosti	22.737	-	34.135	-

**6.6. Podaci i informacije koje se odnose na zaštitne slojeve kapitala**

U skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke i Odlukom o internom procesu procjene adekvatnosti kapitala i internom procesu procjene adekvatnosti likvidnosti u banci, Banka mora u svakom trenutku održavati zahtjev za održavanjem zaštitnog sloja za očuvanje kapitala od 2,5% u obliku redovnog osnovnog kapitala zasebno od drugih kapitalnih zahtjeva, kao i kapitalne zahtjeve koji predstavljaju rezultat supervizorskog pregleda SREP u iznosu od 1,25%. Uprava Banke je u obavezi da u svakom momentu provodi Program, politike i procedure vezane za upravljanje kapitalom, kao i da obezbjedi zadovoljavanje kapitalnih zahtjeva definisanih od strane lokalnih regulatora kao i ProCredit Grupe.

Banka na 31.12.2021. godine nije imala propisanu obavezu održavanja protucikličnog sloja niti zaštitnog sloja za sistemski značajne banke.

Krajem 2021. godine banka je izvršila dokapitalizaciju u iznosu od 20,5 miliona KM (1,7 miliona KM direktnom novčanom uplatom i 8,8 miliona KM konverzija subordinisanog duga) čime je značajno ojačana kapitalna pozicija banke.

Dodatne informacije o internoj adekvatnosti kapitala mogu se naći u bilješci 5.4 „Upravljanje kapitalom“ na stranicama od 78 do 80 objavljenog godišnjeg izvještaja o poslovanju zajedno sa finansijskim izvještajem objavljenom na internet stranici banke (www.procreditbank.ba/finansijski-izvjestaji).

6.7. Podaci i informacije koje se odnose na stopu finansijske poluge

U skladu s člankom 37. Odluke o izračunu kapitala Banke, banke su dužne izračunavati omjer finansijske poluge kao omjer osnovnog kapitala i ukupne izloženosti Banke izražene u postotku. Navedenim člankom je propisano da su banke dužne osigurati stopu finansijske poluge od najmanje 6%.

Tabela 20: Izvještaj o finansijskoj poluzi na dan 31.12.2021. godine

Vrijednosti izloženosti	Iznos
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 10% u skladu s članom 37.stav (8) točka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke	26.370
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 20% u skladu s članom 37.stav (8) točka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke	8.896
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 50% u skladu s članom 37.stav (8) točka c) Odluke o izračunavanju kapitala banke	10.581
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 100 % u skladu s članom 37. stav (8) točka d) Odluke o izračunavanju kapitala banke	0
Ostala imovina	711.096
(-) Iznos odbitnih stavki aktive – osnovni kapital – skladu sa članom 37.stav (3) Odluke o izračunavanju kapitala banaka	(457)



Izloženosti stope finansijske poluge – u skladu sa članom 37. stav (4) Odluke o izračunavanju kapitala banaka	756.485
Kapital	
Osnovni kapital – u skladu sa članom 37. stav (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke	63.889
Stopa finansijske poluge	
Stopa finansijske poluge – u skladu sa članom 37. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke	8,45%

Pregled stavki uključenih prilikom utvrđivanja ukupne izloženosti banke, koja predstavlja nazivnik prilikom izračuna finansijske poluge

Tabela 21: Pregled stavki uključenih prilikom utvrđivanja ukupne izloženosti na dan 31.12.2021. godine

Pregled stavki uključenih prilikom utvrđivanja ukupne izloženosti banke	Stanje na 31. decembar 2021.
<i>Vanbilansne izloženosti:</i>	
Odobrene garancije	39.490
Odobreni akreditivi	36
Odobrena zaduženja po tekućem računu (neopozivi)	26.403
Odobrene kreditne linije (opozivi)	18.656
Odobreni, neisplaćeni plasmani iz okvirnih ugovora	245.656
Ukupna aktiva banke, neto	711.096
<i>Iznos odbitnih stavki:</i>	
Knjigovodstvena vrijednost nematerijalne imovine banke	(457)

Najznačajnije izmjene u faktorima koji su bitni za izračun finansijske poluge na 31.12.2021, u odnosu na kraj prethodne poslovne godine jeste značajan rast ukupne aktive banke, i to u dijelu datih kredita. Te je također u izračun uključen i dio odobrenih, a neiskorištenih plasmana iz okvirnih ugovora, što je reflektovano na povećanju iznosa pod kategorijom „Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 10%“.

Banka upravlja rizikom prekomjerne finansijske poluge na način da prati i planira rast kreditne aktive kao najzastupljenije stavke bilansa stanja te sa strane kapitala da u porebnom momentu ima dovoljan nivo kapitalizacije. Aktivan je pristup u upravljanju i izvora finansiranja koji mogu uticati na rast sveukupne aktive. Svaki mogući rast novčanih efekata iz rasta depozita je pažljivo praćen da ne bi izazvao povećan uticaj na finansijsku polugu. Rizik prekomjerne finansijske poluge uključen je i u ICAAP banke, te se vrši redovno planiranje navedenog pokazatelja kroz Plan kapitala banke.



7. PODACI I INFORMACIJE KOJE SE ODOSE NA LIKVIDNOSNE ZAHTEJEVE

ProCredit banka osigurava odgovarajuću strategiju, dokumente, procedure i procese za identifikaciju, mjerenje, upravljanje i praćenje rizika likvidnosti, kako bi se osiguralo da banka u svakom trenutku može uspješno ispuniti tekuće ili buduće obaveze u cjelosti i na vrijeme. Strategija za upravljanje rizikom likvidnosti definiše ciljeve i principe u preuzimanju rizika likvidnosti i upravljanja istim. Strategija za upravljanje rizikom likvidnosti predstavlja sastavni dio sveobuhvatne Strategije upravljanja rizicima u Banci. Ključni principi upravljanja rizikom likvidnosti ogledaju se kroz osiguranje odgovarajućeg nivoa likvidnosti. Unutar Programa Banke za upravljanje rizikom likvidnosti Banka utvrđuje, procjenjuje, tretira, prati i obavještava o svom riziku likvidnosti i riziku finansiranja.

Upravljanje rizikom likvidnosti je osnovna odgovornost ALCO-a, Komiteta za upravljanje rizicima i Odjela za upravljanje rizicima. Provedba strategije i ostalih internih akata o upravljanju rizikom likvidnosti je odgovornost stručnog saradnika za sredstva i Odjela za upravljanje rizicima, pod nadzorom Uprave. Upravljanje rizikom likvidnosti ogleda se kroz osiguranje odgovarajućeg nivoa likvidnosti/adekvatne rezerve likvidnosti u banci u svakom trenutku, usklađenost sa svim limitima uspostavljenim od strane bankarskih nadzornih tijela. ALCO-a banke i/ili Komiteta za upravljanje rizicima. Stručni saradnik za sredstva osigurava provedbu plana finansiranja, te u okviru sistema ranog upozorenja prati ključne događaje u finansijskom sektoru. U skladu sa konzervativnom sklonošću preuzimanju rizika, kao i u skladu sa politikom Grupe, Banka usvaja konzervativne prakse za upravljanje rizikom likvidnosti i održava nivo likvidnih sredstava na adekvatnom nivou. Osnovni cilj upravljanja likvidnošću jeste osigurati da banka ima dovoljno sredstava uz razumne troškove kako bi izvršavala sve obaveze, za očekivane i neočekivane odlive, uključujući planirani rast aktive banke.

Banka mjeri rizik likvidnosti koristeći analizu jaza, indikator dovoljne likvidnosti (SLI), kao i Koeficijent pokrića likvidnosti – LCR. Tokom 2021. godine u cilju aktivnog mjerenja i upravljanja banka koristi i pokazatelje Neto stabilnog finansiranja (Net Stable Funding Ratio-NSFR) u skladu sa Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti propisanom od strane Agencije za bankarstvo FBiH. Pored toga, indikatori ranog upozorenja su definisani Programom za upravljanje rizikom likvidnosti i kontinuirano se prate.

Pored toga, idiosinkratični, tržišni i kombinovani stres testovi se sprovode na mjesečnoj osnovi kao osnovni dio upravljanja rizicima kako bi se osigurala da ProCredit Banka zadržava dovoljno likvidnih sredstava za ispunjavanje svojih obaveza, čak i u teškim vremenima. Osim toga, Banka ima razrađen Plan za likvidnost za nepredviđene slučajeve kao i Plan likvidnosti i plan izvora finansiranja.



Dodatne informacije u vezi upravljanja rizikom likvidnosti mogu se naći u objavljenom revidiranom godišnjem izvještaju u bilješci 5.3 „Rizik likvidnosti i finansiranja“ na stranicama od 75 do 77 objavljenom na internet stranici banke (www.procreditbank.ba/ /finansijski-izvjestaji).

7.1. Prikaz ključnih pokazatelja likvidnosti banke

U nastavku su dati prikazi najznačajnijih pokazatelja za praćenje i upravljenjem pozicije likvidnosti banke.

7.1.1. Koeficijent pokriva likvidnosti (eng. Liquidity Coverage Ratio – LCR)

Koeficijent pokriva likvidnosti je odnos koji predstavlja otpornost da se prevaziđu značajne stresne situacije. Da banka raspolaže sa dovoljno visoko likvidnih sredstava da pokrije sve moguće odlive u stresnom okruženju u periodu do 30 kalendarskih dana.

Pokazatelj se računa kao omjer između likvidnih sredstava (zaštitni sloj likvidnosti) i očekivanih neto gotovinskih odliva (razlika između očekivanih priliva i odliva u toku 30 kalendarskih dana). Omjer iznad 100% osigurava da postoji dovoljno likvidnih sredstava da se pokriju svi potencijalni odlivi..

Tabela 22: Obrazac LCR-a na dan 31.12.2021. godine

Obrazac LCR		
Red. br.	Stavka	Iznos
1	Zaštitni sloj likvidnosti	109.579
2	Neto likvidnosni odlivi	68.565
3	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	159,82%
Zaštitni sloj likvidnosti		
4	Zaštitni sloj likvidnosti u obliku imovine nivoa 1 isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta, neprilagođen	109.579
5	Odlivi na osnovu kolaterala u obliku imovine nivoa 1a isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana	-
6	Prilivi na osnovu kolaterala u obliku imovine nivoa 1 isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana	-
7	Obezbijeđeni odlivi novca koji dospijevaju u roku od 30 dana	-
8	Obezbijeđeni prilivi novca koji dospijevaju u roku od 30 dana	-
9	Prilagođeni iznos imovine nivoa 1 isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta "prije primjene gornje granice"	109.579
10	Vrijednost imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta, neprilagođena	-
11	Odlivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana	-
12	Prilivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana	-
13	Prilagođeni iznos imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta "prije primjene gornje granice"	-



14	Prilagođeni iznos imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta "nakon primjene gornje granice"	-
15	"Iznos viška likvidne imovine" nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta	-
16	Vrijednost imovine nivoa 2a, neprilagođena	-
17	Odlivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 2a koji dospijevaju u roku od 30 dana	-
18	Prilivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 2a koji dospijevaju u roku od 30 dana	-
19	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2a "prije primjene gornje granice"	-
20	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2a "nakon primjene gornje granice"	-
21	"Iznos viška likvidne imovine" nivoa 2a	-
22	Vrijednost imovine nivoa 2b, neprilagođena	-
23	Odlivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 2b koji dospijevaju u roku od 30 dana	-
24	Prilivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 2b koji dospijevaju u roku od 30 dana	-
25	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2b "prije primjene gornje granice"	-
26	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2b "nakon primjene gornje granice"	-
27	"Iznos viška likvidne imovine" nivoa 2b	-
28	Iznos viška likvidne imovine	-
29	Zaštitni sloj likvidnosti	109.579
Neto likvidnosni odlivi		
30	Ukupni odlivi	96.374
31	Ime/naziv dioničara koji imaju 5% ili više učešća u kapitalu (redoslijed po veličini učešća)	
32	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %	27.808
33	Smanjenje za potpuno izuzete prilive	
34	Smanjenje za prilive na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %	27.808
35	Neto likvidnosni odliv	68.565

**7.1.2. Koeficijent neto stabilnog finansiranja (eng. Net Stable Funding Ratio – NSFR)**

U skladu sa članom 3. stav 2) Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banka je u obavezi uspostave mjerenja i praćenja rizika likvidnosti kao i da osigura kvantitativne zahtjeve koeficijenata neto stabilnog finansiranja.

Koeficijent neto stabilnog finansiranja (NSFR) predstavlja omjer pokrivenosti dugoročne aktive stabilnim i raspoloživim izvorom u stresnim situacijama. NSFR se definira kao omjer između “raspoloživog iznosa stabilnog financiranja” i “potrebnog stabilnog finansiranja” koji se izračunavaju uz primjenu datih pondera na bilansne i vanbilansne pozicije.

Banka je izvjestila regulatora propisanim obrascima za NSFR te je na 31.12.2021. godine koeficijent iznosio 123%. ovaj omjer osigurava da banka ima dovoljno pokriće dugoročne aktive dugoročnim izvirmo finansiranja.

Tabela 23: Skraćeni obrazac NSFR-a na dan 31.12.2021. godine

Obrazac NSFR					
Red. br.	Stavka	Iznos	Potrebno stabilno finansiranje	Raspoloživo stabilno finansiranje	Koeficijent
1	POTREBNO STABILNO FINANSIRANJE (RSF)	1.040.433	396.487		
2	RASPOLOŽIVO STABILNO FINANSIRANJE (ASF)	710.750		487.849	
3	NSFR				123,04%

Objašnjenje pozicija

Kolona „Iznos“ predstavlja ukupnu neto akitvu banke sa uključenim vanbilansnim pozicijama, te ukupne pozicije pasive (kapital, depozite, pozajmica i ostalih obaveze). Kolone potrebnog i raspoloživog stabilnog finansiranja predstavljaju ponderisane vrijednosti aktive i pasive u skladu sa Odlukom regulatora o upravljanju rizikom likvidnosti.



8. IZLOŽENOSTI PO OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA

Na 31.12.2021. godine banka ima evidentiranu izloženost vlasničkih ulaganja u iznosu od 69 hiljada BAM. Banka je izvršila ulaganje u instrumente iz razloga učestvovanja u SWIFT sistemu međunarodnih platnih transakcija.

U tabeli ispod Banka objavljuje prikaz vlasničkih ulaganja:

Tabela 24: Pregled vlasničkih ulaganja na dan 31.12.2021. godine

Red. br.	Vrsta ulaganja	Klasifikacije prema MSFI 9	Metoda vrednovanja	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Efeti promjene vrijednosti / realizacije kroz RDG	Efeti promjene vrijednosti ili realizacije kroz kapital
1	Ulaganje u finansijske institucije (s.w.f.i.t)	FVOCI*	Fer vrijednost	69	69	-	6

FVOCI* Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

- a) Ulaganje u Vlasničke dionice stečene su uključivanjem banke u s.w.i.f.t sistem, ulaganje se vrijeduje po fer vrijednosti na osnovu dostavljenih informacija o vrijednosti dionice s.w.i.f.t-a. Usklađivanje i procjena vrijednosti ulaganja se vrši na godišnjem nivou na osnovu dostupnih informacija. U skladu sa dobivenim informacijama o vrijednosti dionice na dan izvještaja, Banka smatra da je knjigovodstvena vrijednost ulaganja nadoknadiva.

9. UPRAVLJANJE KAMATNIM RIZIKOM

Osnovni principi i standardi upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi uspostavljeni su Programom upravljanja rizikom kamatne stope, preciznije govoreći njegovim sastavnim dijelovima: Politikom upravljanja rizikom kamatne stope i Procedurom upravljanja rizikom kamatne stope. Programom upravljanja rizikom kamatne stope banka je definisala osnovne odrednice i postulate koji se odnose na upravljanje rizikom kamatne stope te generalno govoreći značaj rizika kamatne stope u odnosu na rizični profil Banke.

Banka, na osnovu grupe politike, prepoznaje tri ključna izvora rizika kamatne stope:

- Rizik ročne neusklađenosti- rizik kome je banka izložena uslijed ročne neusklađenosti dospjeća (za fiksne kamatne stope) i ponovnog vrednovanja (za promjenjive kamatne stope) pozicija imovine, obaveza, te dugih i kratkih vanbilansnih pozicija u bankarskoj knjizi;
- rizik krive prihoda – kriva prihoda može se pomjerati i mijenjati oblik, te navedeno može imati efekat na bilans uspjeha;



- bazni rizik – navedeni rizik se javlja uslijed pojave neusklađenosti između referentnih kamatnih stopa primijenjenih na aktivu Banke i referentnih kamatnih stopa plaćenih na pozicije pasive;
- rizik opcije – navedeni rizik proizilazi iz automatskih ili bihevioralnih pomijeranja cijena instrumenata do kojih dolazi uslijed promjena kamatnih stopa

Glavni cilj i ideja Banke nije da ostvari dobit kroz spekulacije na tržištu kamatne stope. Njen je cilj osigurati da je njena struktura kamatne stope dovoljno balansirana kroz sva dospjeća po redoslijedu. Cilj je ostati u okvirima definisanim Programom upravljanja rizikom kamatne stope što Banka postiže usklađivanjem profila promjene kamatne stope između aktive i pasive. Imajući u vidu činjenicu da Banka ima primarnu odgovornost za identifikovanje, procjenu, postupanje, praćenje i obavještanje o rizicima koji potiču od događaja u eksternom makroekonomskom, regulatornom i internom okruženju organizaciona struktura te nadležnosti i ovlaštenja koje iz toga proizilaze predstavljaju značajnu komponentu procesa upravljanja rizikom kamatne stope. U tom pogledu banka je uspostavila standarde koje koristiti za utvrđivanje, procjenu, upravljanje, praćenje i obavještanje o riziku kamatne stope.

Banka također izračunava izloženost kamatnom riziku u bankarskoj knjizi u skladu sa Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi Agencije za bankarstvo FBiH. Banka se koristi jednostavnim izračunom pri procjeni promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige, primjenjujući standardni kamatni šok na pozicije bankarske knjige po svim važnijim valutama pojedinačno i za ostale valute ukupno.

Za potrebe jednostavnog izračuna promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige koja podrazumijeva i bilansne i vanbilansne pozicije, kamatno osjetljive pozicije se raspoređuju u 13 vremenskih zona kao što je propisano u Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi. Ponderi se baziraju na procijenjenom standardnom kamatnom šoku od 200 procentnih/baznih poena tokom vremena i procijenjenom modifikovanom trajanju za svaku vremensku zonu. Bilansne pozicije se raspoređuju po neto knjigovodstvenoj vrijednosti. Pozicije sa fiksnom kamatnom stopom se raspoređuju u vremenske zone prema preostalom roku dospjeća, dok pozicije s promjenjivom kamatnom stopom se raspoređuju u vremenske zone prema roku do sljedeće promjene kamatne stope. Bilansne pozicije kod kojih nije poznat ili se ne može utvrditi sa sigurnošću rok do dospjeća ili do promjene kamatne stope, banka je dužna da rasporedi u odgovarajuće vremenske zone u skladu sa Odlukom o upravljanju rizikom kamatne stope i to:

1. Primljena i data sredstva po viđenju (a vista) učesnika novčanog tržišta, transakcijski računi i depoziti po viđenju raspoređuju se u vremensku zonu do 1 mjeseca
2. primljena i data sredstva po transakcionim računima i revolving krediti raspoređuju u vremensku zonu od 6 do 12 mjeseci;



3. sredstva obavezne rezerve izdvojena kod CBBiH raspoređuju se u vremensku zonu od 6 do 12 mjeseci;
4. imovina i obaveze s anuitetnom otplatom raspoređuju se u vremenske zone u skladu s ugovorenim otplatnim planom u iznosu rate glavnice, odnosno anuiteta glavnice, prijevremene otplate nisu tretirane

Izveštajem banka obuhvata sve pozicije bankarske knjige koje su osjetljive na promjene kamatnih stopa. Izveštaj o izloženosti kamatnom riziku u bankarskoj knjizi banka sastavlja po značajnim valutama pojedinačno i za ostale valute ukupno.

Banka mjeri i ujedno izvještava o izloženosti kamatnom riziku u bankarskoj knjizi na kvartalnoj osnovi u skladu sa Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi.

Ukupna neto ponderisana pozicija bankarske knjige izražava se u apsolutnom iznosu i predstavlja promjenu ekonomske vrijednosti bankarske knjige banke koja je nastala kao rezultat primjene standardnog kamatnog šoka.

Banka je jasno definisala limite za ključne pokazatelje rizika kamatne stope kojih se dužna pridržavati, te limite ranog upozorenja. Ukoliko dođe do kršenja nekog od limita ranog upozorenja, o istom treba biti obaviješten ALCO komitet koji će donijeti odluku o tome da li je potrebno i koje bi to bile poduzete mjere.

U skladu sa Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi, odnos promjene ekonomske vrijednosti i regulatornog kapitala Banke ne bi trebao biti veći od 20%. Pored regulatornog limita od 20%, Banka je definisala i interne limite i znakove ranog upozorenja u skladu sa metodologijom grupe. Navedeni limiti podrazumijevaju uspostavu gornje granice netiranog ukupnog utjecaj na ekonomsku vrijednost bankarske knjige od 15% CRR kapitala Banke, a limit sistema ranog upozorenja po ovom osnovu je na 10% CRR kapitala Banke.

Tabela 25: Pregled promjene ekonomske vrijednosti i uticaja promjena kamatnih stopa na dan 31.12.2021. godine

Br.	Stavka	Iznos
1	NETO PONDERISANA POZICIJA PO VALUTI - BAM	(1.728)
2	NETO PONDERISANA POZICIJA PO VALUTI - EUR	(4.474)
3	NETO PONDERISANA POZICIJA PO VALUTI - USD	-
4	NETO PONDERISANA POZICIJA PO VALUTI - Ostale	(138)
	PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI	(6.340)
	REGULATORNI KAPITAL	63.889
	(PROMJENE EKONOMSKE VRIJEDNOSTI/REGULATORNI KAPITAL)*100	(9.92%)



Radi adekvatnije procjene risk profila banke, dodatne informacije u vezi upravljanja tržišnim rizicima su objavljeni u revidiranim godišnjim izvještajima u Bilješci 5.2.2 „Rizik kamatne stope u bankarskoj knjizi“ na stranici 74 objavljenom na internet stranici banke (www.procreditbank.ba/finansijski-izvjestaji).

10. INTERNI PROCES PROCJENE ADEKVATNOSTI KAPITALA I INTERNI PROCES PROCJENE ADEKVATNOSTI LIKVIDNOSTI (ICAAP I LAAP)

Banka je Metodologijom internog procesa procjene adekvatnosti kapitala i internog procesa procjene adekvatnosti likvidnosti, u daljem tekstu ICAAP i LAAP, definisala obaveze u pogledu provođenja postupaka internog procesa procjene adekvatnosti kapitala u skladu sa zahtjevima Agencije za bankarstvo FBiH kojim se reguliše upravljanje rizicima u Banci.

Metodologija ICAAP-a i LAAP-a i pretpostavke korištene u Metodologiji usvojene su od strane Nadzornog odbora Banke. Navedeni dokument definiše metodologiju procesa stres testiranja koji Banka koristi za potrebe ICAAP-a i LAAP-a. Banka provodi stres testiranje za potrebe ICAAP-a i LAAP-a minimalno jednom godišnje u okviru Programa testiranja otpornosti na stres. Informacije o stres testiranju prikazane su u tabeli niže.

RIZIK	OPIS	PRETPOSTAVKE
Kreditni rizik	Interni model prema odgovarajućim stopama gubitka	Nivou pouzdanosti 99,8%
Rizik druge ugovorne strane	Interni model – rejting povezan sa vjerovatnoćom migracije rejtinga i vjerovatnoćom default-a, dva scenarija, stres finansijskog tržišta i fiskalni stres	Stres finansijskog tržišta: Rejtinzi banaka se spuštaju dva nivoa Fiskalni stres: Rejtinzi države se spuštaju 2 nivoa te primjenjuju kao rejtinzi banaka
Devizni rizik	VaR	Nivou pouzdanosti 99,8%
Operativni rizici	Analiza vjerovatnoće broja događaja i vjerovatnoće gubitka po događaju	Nivou pouzdanosti 99,8%
Kamatni rizik	Interni model promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige i interni model uticaja kamatnog rizika u bankarskoj knjizi na neto kamatni prihod.	Kamatni šokovi zasnovani na historijskim promjenama kamatne stope sa stepenom pouzdanosti 99,8% i standardni kamatni šokovi
Rizik finansiranja kratkoročne likvidnosti	Interni model LCR	Simulacija zasnovana na stopama odliva na osnovu



		historijske analize ponašanja obaveza
Rizik finansiranja dugoročne likvidnosti	Interni model NSFR	Simulacija zasnovana na historijskim rezultatima procjene stabilnosti izvora finansiranja

10.1. ICAAP

ProCredit banka se suočava sa različitim rizicima koji su rezultat njenih poslovnih aktivnosti. Tim rizicima banka upravlja na odgovarajući način, a u skladu sa značajem koji imaju za Banku. Katalog rizika je instrument kojim se izračunava materijalnost rizika kojima je Banka izložena, kako bi se prikazao sveukupan rizični profil Banke. Katalog rizika predstavlja osnovu sistema za upravljanje rizicima Banke i sastoji se od uvodnog dokumenta i posebne tabele kataloga rizika. Uvodni dokument daje pregled opšteg okvira kataloga rizika, odgovornosti i koraka koji treba da budu preduzeti kako bi se došlo do procjene pojedinačnih kategorija rizika. Katalog rizika daje pregled svih potencijalnih rizika i procjene njihovog značaja za Banku. Prilikom utvrđivanja materijalno značajnih rizika kojima je Banka izložena, a koji će biti uključeni u interni proces procjene adekvatnosti kapitala, uzimaju se u obzir vrsta, obim, i složenost poslovanja, kao i specifičnost tržišta na kojima Banka posluje. Također, u obzir se uzima i prethodno iskustvo u upravljanju rizicima u Banci i ProCredit grupi, kao i historijski podaci o ostvarenim negativnim efektima na finansijski rezultat i kapital Banke. Katalog rizika predmet je diskusije relevantnih organa banke, uključujući Upravu banke i Nadzorni Odbor banke. Prilikom mjerenja rizika u okviru ICAAP-a, polazi se od postojećih pristupa koji se primjenjuju u okviru Stuba I i na bazi prethodnog iskustva i saglasno obimu, složenosti i rizičnom profilu banke, sprovodi se njihova modifikacija, kako bi se iskazali efekti potcjenjenosti minimalnog kapitalnog zahtjeva iz Stuba I. U slučaju da se radi o rizicima za koje se ne obračunavaju minimalni kapitalni zahtjevi i koji nisu u vezi sa rizicima iz Stuba I primjenjuju se interni pristupi za koje postoji historija podataka i relevantni izvori podataka, kako bi pouzdanost u rezultatima bila adekvatna.

Banka materijalno značajnim rizicima za koje vrši obračun internog kapitala smatra:

- Kreditni rizik

Kreditni rizik je osnovni rizik sa kojim se Banka suočava, odnosno koji preuzima u svom poslovanju, i obzirom da može imati značajan utjecaj na finansijski rezultat i kapital ili likvidnost Banke smatra se materijalno značajnim. U okviru internog procesa procjene adekvatnosti kapitala, Banka će internim modelom obračunavati interni kapitalni zahtjev za kreditni rizik. Banka će raditi i stres test za kreditni rizik u cilju izbjegavanja moguće potcjenjenosti kreditnog rizika usljed primjene internog modela u uslovima krize. Pored toga, Banka će izračunati i kapitalni zahtjev primjenom regulatornog pristupa u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke. Banka će porediti interni kapitalni zahtjev za kreditni rizik i sa regulatornim kapitalnim zahtjevom u cilju izbjegavanja moguće podcjenjenosti kreditnog rizika usljed primjene internog



modela. Banka će izdvajati interni kapitalni zahtjev za kapitalni rizik najmanje u visini regulatornog kapitalnog zahtjeva. Također, Banka će raditi stres test za kreditni rizik u cilju izbjegavanja moguće podcjenjenosti kreditnog rizika uslijed primjene standardizovanog pristupa u uslovima krize. U svrhu utvrđivanja internih kapitalnih zahtjeva za koncentracijski rizik Banka koristi izračun indeksa sektorske koncentracije - HHIs ili indeks individualne koncentracije - HHli. Banka moguću potcjenjenost kreditnog rizika uslijed primjene standardizovanog pristupa izračunavati putem internog modela prema odgovarajućim stopama gubitka na nivou pouzdanosti od 95%. Iako nivo pouzdanosti od 95% koji se primjenjuje u standardnom scenariju za kreditni rizik već pokriva u značajnoj mjeri slučajevne historijski gubitaka, banka će provoditi stres scenario za kreditni rizik. U pogledu stres scenarija, nivo pouzdanosti stopa gubitka povećan je na 99,8%. U ovom slučaju određene su stope gubitka na osnovu stope pouzdanosti od 99,8% uključujući i godine svjetske ekonomske krize. Faktor za koji se pogoršao kvantil od 99,8% za cijeli period (uključujući krizne godine nakon 2009. godine) u poređenju sa kvantom od 99,8% za zapažanja do 2009. godine definisan je kao „faktor najgoreg slučaja” i uzima u obzir relativno povećanje stope kašnjenja uslijed globalne finansijske krize nakon 2008. godine koja je veoma ozbiljno pogodila makroekonomsku situaciju u Bosni i Hercegovini, Balkanskom regionu i Eurozoni kao najvažnijeg vanjskotrgovinskog partnera u pogledu pada bruto društvenog proizvoda, značajnog rasta nezaposlenosti i krize javnog duga odnosno samog bankarskog sektora, te se može smatrati scenarijom najgoreg slučaja.

- Rizik druge ugovorne strane

Banka u okviru internog procesa procjene adekvatnosti kapitala za rizik druge ugovorne strane (uključujući rizik izdavaoca) obračunavati interni kapitalni zahtjev internim modelom (koji uključuje stres test). Pored internog modela Banka će obračunati regulatorni kapitalni zahtjev u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke, a Banka će interni kapitalni zahtjev porediti sa regulatornim kapitalnim zahtjevima u cilju izbjegavanja moguće potcjenjenosti ovog rizika uslijed primjene internog modela.

Iznos internog kapitalnog zahtjeva koji je potreban za pokriće rizika druge ugovorne strane (uključujući rizik izdavaoca) Banke prema internom modelu izračunava se na osnovu obima izloženosti koji je prilagođen rizicima tj. iznosa koji Banka potencijalno može da izgubi i ročnosti izloženosti. Izloženost u koju je ukalkulisan rizik (risk-adjusted exposure RAE) se izračunava množenjem izloženosti jednogodišnjom naglašenom vjerovatnoćom nastupanja statusa neizmirenja obaveza, preostalom ročnošću i gubitkom uslijed nastupanja statusa neizmirenja obaveza. U okviru stres scenarija za rizik druge ugovorne strane svi rejtingi banke se spuštaju dva nivoa niže zbog povećanog rizika druge ugovorne strane. Ukoliko druga ugovorna strana/matično društvo ne posjeduje rejting, a umjesto toga je primijenjena gornja granica zemlje minus dva nivoa, u tom slučaju odbija se samo jedan nivo.

- Devizni rizik

Banka je u okviru internog procesa procjene adekvatnosti kapitala procijenila devizni rizik materijalno značajan, te za isti obračunava interni kapitalni zahtjev. Banka kapitalne zahtjeve



koji su rezultat internog procesa procjene adekvatnosti kapitala poredi sa regulatornim kapitalnim zahtjevima u cilju izbjegavanja moguće potcijenjenosti ovog rizika uslijed primjene regulatornog pristupa. Interni kapitalni zahtjev potreban za pokriće valutnog rizika računa se na način da se svaka otvorena devizna pozicija pomnoži svojim odgovarajućim kursnim šokom, a ti se rezultati zbrajaju, tj. pozitivni i negativni uticaj se netira. Na ovaj način dobija se pregled uticaja na finansijski rezultat banke za svaki radni dan u posmatranom historijskom periodu i jednostavnom VaR analizom određuje se maksimalni historijski iznos pri nivou povjerenja od 95%.

U okviru stres scenarija za devizni rizik, banka pomjera stepen povjerenja sa 95% na 99,8%.

- **Operativni rizik**

Banka je u okviru internog procesa procjene adekvatnosti kapitala procijenila operativni rizik kao materijalno značajan, te za isti obračunava interni kapitalni zahtjev u skladu sa internim modelom banke. Banka kapitalni zahtjev koji je rezultat internog procesa procjene adekvatnosti kapitala poredi sa regulatornim kapitalnim zahtjevom u cilju izbjegavanja moguće potcijenjenosti ovog rizika uslijed primjene regulatornog jednostavnog pristupa. Reputacijski rizik kao podkategorija operativnog rizika se za potrebe interne procjene adekvatnosti likvidnosti Banka posmatra kao posebno izdvojen materijalno značajan rizik.

U okviru stres scenarija za operativni rizik, odnosno obračuna internog kapitalnog zahtjeva potrebnog za pokriće operativnog rizika, Banka vrši testiranje na osnovu historijskih podataka o broju događaja tokom jedne godine i bruto izloženosti riziku, procjenjuje se broj događaja i iznos bruto izloženosti riziku sa stepenom pouzdanosti od 99,8%. Na osnovu navedenih podataka procjenjuje se očekivani iznos bruto izloženosti operativnom riziku. Ukupn iznos izloženosti riziku je pod utjecajem stresa za faktor pomjeranja, koji predstavljaju povećanje za 20%, 50%, 80% i 100%. Na izračunati iznos bruto izloženosti riziku se dodaju potencijalne obaveze koje proizilaze iz sudskih sporova u skladu sa stručnom procjenom o potencijalnom gubitku.

- **Rizik kamatne stope**

Izloženost riziku kamatne stope banka izračunava u skladu sa Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u bankama. Banka se koristi jednostavnim izračunom pri procjeni promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige, primjenjujući standardni kamatni šok na pozicije bankarske knjige po svim važnijim valutama pojedinačno i za ostale valute ukupno. Za potrebe jednostavnog izračuna promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige, koja podrazumijeva i bilansne i vanbilansne pozicije, kamatno osjetljive pozicije se raspoređuju u 13 vremenskih zona. Ponderi se baziraju na procijenjenom standardnom kamatnom šoku od 200 procentnih/baznih poena tokom vremena i procijenjenom modifikovanom trajanju za svaku vremensku zonu.



Za izračun stres scenarija za rizik kamatne stope, Banka koristi dva pristupa i kao kapitalni zahtjev usvaja veći iznos. Prvi pristup je baziran na promjeni ekonomske vrijednosti bankarske knjige. Banka se koristi internim modelom baziranom na modificiranju jednostavnog pristupa definisanog Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi, uzimajući u obzir interne karakteristike banke pri određivanju izloženosti riziku. Kroz drugi pristup, banka izračunava uticaj promjene kamatnih stopa na neto kamatni prihod na osnovu interne metodologije mjerenja. Izračun uticaja kamatnog rizika u bankarskoj knjizi na neto kamatni prihod se vrši primjenom modificiranog standardnog pristupa i obuhvata sve bilansne i vanbilansne stavke koje se smatraju kamatno osjetljivim za potrebe izračunavanja izloženosti kamatnom riziku u bankarskoj knjizi. Banka izračunava uticaj promjene kamatnih stopa na neto kamatni prihod za bilansne stavke sa dospijćem do 12 mjeseci.

Na osnovu promjene nivoa kamatnih stopa za svaku pojedinačnu vremensku zonu i poziciju određuje se maksimalna promjena kamatne stope sa nivom pouzdanosti od 99,8% da neće doći do veće promjene kamatne stope.

Banka ostalim materijalno značajnim rizicima koji se ne mogu precizno kvantifikovati smatra:

- Rizik poslovnog i makroekonomskog okruženja

Poslovni rizik je negativna, neočekivana promjena obima poslovanja i/ili profitinih marži banke koja može dovesti do značajnih gubitaka i na taj način umanjiti tržišnu vrijednost banke. Do poslovnog rizika, prije svega, može doći zbog značajnog pogoršanja tržišnog okruženja i promjena u tržišnom takmičenju ili ponašanju potrošača na tržištu. Banka u okviru internog procesa procjene adekvatnosti kapitala povezuje poslovni rizik sa njegovom potkategorijom - rizikom kapitala i isti procjenjuje kao materijalno značajan rizik za koji banka izdvaja 5% od regulatornog kapitala. Banka u okviru rizika poslovnog i makroekonomskog okruženja kao materijalno značajnog rizika uključuje i rizik profitabilnosti koji se realizuje kao posljedica realizacije rizika poslovnog i makroekonomskog okruženja. Rizik profitabilnosti (rizik zarade) je rizik koji nastaje zbog neodgovarajućeg sistema i raspodjele zarade ili nemogućnosti banke da osigura odgovarajući, stabilni i održivi nivo profitabilnosti. Banka vidi rizik profitabilnosti kroz osnovni pokretač finansijskih rezultata banke a to je neto kamatni prihod. Banka kroz interni proces procjene adekvatnosti kapitala ocjenjuje rizik profitabilnosti kao materijalno značajan. Međutim, obzirom da rizik profitabilnosti predstavlja potkategoriju rizika kapitala, tj. da realizacija rizika profitabilnosti banka rizik profitabilnosti kvantifikuje kroz interni kapitalni zahtjev rizika poslovnog i makroekonomskog okruženja. Banka u okviru rizika poslovnog i makroekonomskog okruženja kao materijalno značajnog rizika uključuje i rizik prekomjerne finansijske poluge koji se realizuje kao posljedica realizacije rizika poslovnog i makroekonomskog okruženja. Rizik prekomjerne finansijske poluge je rizik koji proizilazi iz ranjivosti Banke zbog finansijske poluge ili potencijalne finansijske poluge koji može dovesti do



neželjenih izmjena njenog poslovnog plana, uključujući i prisilnu prodaju imovine, što može rezultirati gubicima ili prilagodbom vrednovanja njene preostale imovine. Međutim, obzirom da rizik prekomjerne finansijske poluge predstavlja potkategoriju rizika kapitala, Banka rizik prekomjerne finansijske poluge kvantifikuje kroz interni kapitalni zahtjev rizika poslovnog i makroekonomskog okruženja.

- **Rizik likvidnosti**

Banka smatra rizik likvidnosti kao materijalno značajan rizik u okviru internog procesa procjene adekvatnosti kapitala. Zbog specifične priorode rizika, Banka smatra da trošak likvidnosti u slučaju ostvarenja rizika likvidnosti izvora sredstava ili otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu može da dostigne značajan nivo koji može potpuno da iscrpi kapitalnu osnovu banke, zbog visokih troškova likvidnosti koji će ugroziti profitabilnost banke. U skladu sa navedenim izvodi se zaključak da nijedna kapitalna pozicija ne može efikasno da podrži tako ozbiljne događaje stoga Banka smatra da nije svrshodno dodatno izdvajanje kapitala za ovu vrstu rizika.

10.2. ILAAP

Banka je definisala pristup upravljanju rizikom likvidnosti Strategijom upravljanja rizicima i Programom upravljanja rizikom likvidnosti. ILAAP predstavlja bitan element cjelokupne strategije i procesa upravljanja likvidnošću Banke. Banka je Programom upravljanja rizikom likvidnosti definisale procese za kontinuirano praćenje stanja likvidnosti Banke, i potrebne likvidnosti za usklađenost sa regulatornim i finansijskim propisima, kao i zadovoljavanje budućih potreba vezanih za sadašnje i planirane potrebe Banke. Banka na dnevnoj osnovi izračunava stanje likvidnosti i radi detaljno ažuriranje projekcija kako bi se na vrijeme uočile tendencije i eventualna odstupanja od planiranih okvira. U toku 2021. godine Banka nije imala odstupanja za definisane pokazatelje u odnosu na regulatorne i interne limite.

Odjel za upravljanje rizicima redovno, a najmanje jednom godišnje, provjerava i preispituje interni proces procjene adekvatnosti likvidnosti, i predlaže promjene procesa ALCO-u i na odgovarajući način prilagođava taj proces. Pored redovne godišnje provjere procesa, Banka preispituje i prilagođava taj proces kad god je izložena novim rizicima i značajnim promjenama, kako u svojim strateškim opredjeljenima i operativnim planovima, tako i u spoljnom okruženju. Interni proces procjene adekvatnosti likvidnosti Banke predmet je i unutrašnje revizije. Prilikom nadzora i procjene ILAAP-a Banka u obzir uzima strategiju, planove i procedura za planiranje likvidnosti i način primjene i implementacije ILAAP-a u Banci. Pored navedenog prilikom redovne godišnje izrade ILAAP-a Banka preispituje faze ILAAP-a, primjerenost metodologije, involviranost relevantnih organizacijskih jedinica i prilagođava proces u slučaju potrebe, a na prijedlog Odjela za upravljanje rizicima. Procjena rizika također je predmet nadzora i kontrole na način da su pored Odjela za upravljanje rizicima uključene i druge relevantne organizacijske jedinice, kontrolne funkcije, Uprava Banke i Nadzorni odbor. Banka osigurava da je metodologija



korištena za proces interne procjene adekvatnosti likvidnosti adekvatna i da odgovara rizičnom profilu Banke. S tim u vezi, vrši se nadzor i procjena stres testova i preispitivanje pretpostavki korištenih u navedenom procesu.

Banka izračunava interni likvidnosni zahtjev za sve materijalno značajne rizike za likvidnost Banke. Banka u okviru interne procjene adekvatnosti likvidnosti procjenjuje rizik likvidnosti kao materijalno značajan. Interni efekat na likvidnost izračunava se na osnovu internih modela za rizik finansiranja kratkoročne likvidnosti i rizik finansiranja dugoročne likvidnosti. Dva pomenuta rizika, kao materijalno značajni rizici i potkategorije rizika finansiranja likvidnosti, imaju direktan efekat na rizik finansiranja likvidnosti i rizika likvidnosti, tj. nivo izloženosti riziku finansiranja kratkoročne ili dugoročne likvidnosti ujedno predstavljaju i nivo izloženosti riziku finansiranja likvidnosti i rizika likvidnosti. Kroz navedene pretpostavke Banka simulira interne i eksterne efekte realizacije materijalno značajnih rizika.

Testiranje otpornosti likvidnosti na stres sve vrši obračunom internih modela likvidnosti. Testiranje se vrši kroz dva interna modela, interni model za rizik finansiranja kratkoročne likvidnosti i interni model za rizik finansiranja dugoročne likvidnosti. Stresni scenariji su bazirani na primjeni pretpostavki efekata na aktivu banke, a koje su rezultat historijskih podataka efekata kreditnog rizika i rizika druge ugovorne strane. Za pretpostavke pasive tj. pretpostavke odliva u stresnom scenariju definisane su na osnovu historijskih podataka koristeći OLS regresiju (metoda najmanji kvaradata) ili bootstrap metod (neparametarske metode ponovnog reuzorkovanja).

Oba stresna scenarija se računaju na mjesečnoj osnovi te prezentuju ALCO-u Banke. Interni model za rizik finansiranja kratkoročne likvidnosti obuhvata 30 dnevni period. Interni model za rizik finansiranja dugoročne likvidnosti obuhvata sveukupni iznos aktive i pasive Banke.

Rezultati i zaključci ILAAP-a su ključni element u procesu planiranja poslovne strategije i plana banke, te je u skladu s tim Banka je jasno definisala i odrednice monitoringa navedenih rezultata i zaključaka. U skladu sa konzervativnim pristupom riziku likvidnosti i niskom apetitu Banke za rizik likvidnosti, Banka je posvetila posebnu pažnju redovnom praćenju indikatora rizika likvidnosti za koje je ujedno definisala razloge za prijavu (tzv. reporting triggers) u skladu sa apetitom Banke za preuzimanje rizika. Pristup Banke, eksplicitno suzdržavanje od špekulativnog poslovanja, iz kojeg proizilazi ograničenost izvora finansiranja na pozajmice denominirane u euru i depozite u konvertabilnim markama i eurima pojednostavljuje procese praćenja rizika likvidnosti i ojačava kapacitet Banke za pravovremeno praćenje i upravljanje rizikom.



11. PODACI I INFORMACIJE O OPTEREĆENOJ I NEOPTEREĆENOJ IMOVINI

Opterećena (založena) imovina je bilansna imovina koja je založena ili prenesena bez prestanka priznavanja ili je opterećena na neki drugi način, te primljeni kolateral koji ispunjava uslove za priznavanje u bilansu banke primaoca, u skladu sa primjenjivim računovodstvenim okvirom.

Tabela 26: Pregled opterećene i neopterećene imovine

Vrste imovine	Bruto knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Bruto knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine
Dati krediti	-	523.743
Ulaganja u dužničke instrumente	-	5.013
Ulaganja u vlasničke instrumente	-	69
Ostalo	60.007	152.484

Banka na 31.12.2021. godine evidentirala iznos od 60.007 hiljada KM opterećene imovine a što se odnosi na obračunatu obaveznu rezervu koja se drži kod Centralne banke BiH.

Iznos obaveznih rezervi definisan je Odlukom o utvrđivanju i održavanju sredstava obaveznih rezervi i iznosi 10% na osnovicu utvrđenu od strane Centralne banke BiH.

Banka u svom poslovnom modelu ne ulazi u aktivnosti koje bi imale za rezultat zalaganje druge imovine banke.

**12. NEKVALITETNE I RESTRUKTURIRANE IZLOŽENOSTI I STEČENI KOLATERAL****12.1. Kreditna kvaliteta izloženosti razvrstanoj u nivoe kreditnog rizika sa pripadajućim iznosima očekivanih kreditnih gubitaka**

Banka na 31.12.2021. godine ima ukupno 715,9 miliona KM finansijske imovine koja je razvrstana u različite nivoe kreditnog rizika. U tabeli ispod dat je pregled bruto vrijednosti po nivoima kreditnog rizika te pripadajućim iznosima očekivanih kreditnih gubitaka.

Tabela 27: Pregled bruto izloženosti po nivoima kreditnog rizika te pripadajući očekivani kreditni gubici

	Nivo kreditnog rizika 1			Nivo kreditnog rizika 2			Nivo kreditnog rizika 3			Ukupna bruto izloženosti po svim nivoima kreditnog rizika	Ukupni očekivani kreditni gubici
	Bruto izloženost	Od čega: restrukturirane izloženosti	Očekivani kreditni gubici	Bruto izloženost	Od čega: restrukturirane izloženosti	Očekivani kreditni gubici	Bruto izloženost	Od čega: restrukturirane izloženosti	Očekivani kreditni gubici		
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja i ostali depoziti po viđenju (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)	185.495	-	330	-	-	-	-	-	-	185.495	330
1.1. Gotovina u blagajni i trezoru	8.357	-	-	-	-	-	-	-	-	8.357	-
1.2. Novčana sredstva na računu kod Centralne banke BiH	156.216	-	308	-	-	-	-	-	-	156.216	308
1.3. Novčana sredstva na transakcionim računima kod banaka i drugi plasmani bankama	20.922	-	22	-	-	-	-	-	-	20.922	22
1.4. Ostala aktiva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Finansijska imovina po amortizovanom trošku (2.1 + 2.2 + 2.4)	482.316	26	3.708	27.425	498	2.940	15.598	3.419	12.848	525.339	19.496
2.1. Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Krediti	481.065	26	3.698	27.308	498	2.930	15.004	3.419	12.295	523.377	18.923
2.3. Od čega: dospjeli krediti	402	-	3	42	-	4	14.111	-	11.894	14.555	11.901
2.4. Ostala aktiva	1.251	-	10	117	-	10	594	-	553	1.962	573
3. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (3.1 + 3.2 + 3.4 + 3.5 + 3.6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



3.1. Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2. Krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3. Od čega: dospjeli krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4. Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5. Finansijski derivati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6. Ostala aktiva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (4.1 + 4.2 + 4.4 + 4.5)	5.082	-	-	-	-	-	-	-	-	5.082	-
4.1. Dužnički vrijednosni papiri	5.013	-	-	-	-	-	-	-	-	5.013	-
4.2. Krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3. Od čega: dospjeli krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4. Vlasnički instrumenti	69	-	-	-	-	-	-	-	-	69	-
4.5. Ostala aktiva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Ostala finansijska potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. UKUPNE ISPRAVKE VRIJEDNOSTI (1.+ 2.+ 5.)	-	-	4.038	-	-	2.940	-	-	12.848	-	19.826
7. UKUPNA FINANSIJSKA IMOVINA (1.+ 2.+ 3.+ 4.+ 5.)	672.893	26	-	27.425	498	-	15.598	3.419	-	715.916	-

**12.2. Kreditna kvaliteta kredita prema sektorskoj strukturi kredita****Tabela 28: Pregled kredita po sektorskoj strukturi**

		Nivo kreditnog rizika 1	Nivo kreditnog rizika 2	Nivo kreditnog rizika 3	Ukupni bruto krediti po svim nivoima kreditnog rizika	Očekivani kreditni gubici za Nivo 1 kreditnog rizika	Očekivani kreditni gubici za Nivo 2 kreditnog rizika	Očekivani kreditni gubici za Nivo 3 kreditnog rizika	Ukupni očekivani kreditni gubici
1	1. Ukupni krediti pravna lica (1.1. do 1.21.)	445.744	23.539	13.688	482.971	3.028	2.682	11.312	17.021
1.1	1.1. A Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	22.606	300	507	23.413	133	15	474	622
1.2	1.2. B Vađenje ruda i kamena	4.880	-	68	4.948	25	-	28	52
1.3	1.3. C Prerađivačka industrija	158.513	3.771	1.486	163.770	1.014	470	759	2.244
1.4	1.4. D Proizvodnja i opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	3.238	54	-	3.292	23	3	-	26
1.5	1.5. E Opskrba vodom, uklanjanje otpadnih voda, upravljanje otpadom te djelatnosti sanacije okoliša	1.512	-	466	1.978	8	-	495	503
1.6	1.6. F Građevinarstvo	37.338	1.336	413	39.087	230	69	445	744
1.7	1.7. G Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikala	131.299	5.625	10.021	146.945	843	628	8.983	10.455
1.8	1.8. H Prijevoz i skladištenje	34.508	2.107	103	36.718	221	148	96	465
1.9	1.9. I Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane (hotelijerstvo i ugostiteljstvo)	18.361	4.049	39	22.449	304	651	31	986
1.10	1.10. J Informacije i komunikacije	13.621	130	-	13.751	75	7	-	81
1.11	1.11. K Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	-	-	-	-	-	-	-	-
1.12	1.12. L Poslovanje nekretninama	4.407	38	-	4.445	24	2	-	26
1.13	1.13. M Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	9.150	3.883	-	13.033	59	194	-	253
1.14	1.14. N Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	2.978	2.143	-	5.121	44	491	-	535
1.15	1.15. O Javna uprava i obrana; obavezno socijalno osiguranje	-	-	-	-	-	-	-	-
1.16	1.16. P Obrazovanje	51	-	-	51	2	-	-	2
1.17	1.17. Q Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	2.136	-	-	2.136	11	-	-	11



1.18	1.18. R Umjetnost, zabava i rekreacija	649	-	-	649	4	-	-	4
1.19	1.19. S Ostale uslužne djelatnosti	497	103	585	1.185	8	5	-	13
1.20	1.20. T Djelatnosti kućanstva kao poslodavca; djelatnosti kućanstva koja proizvode različita dobra i obavljaju različite usluge za vlastite potrebe	-	-	-	-	-	-	-	-
1.21	1.21. U Djelatnosti izvanteritorijalnih organizacija i tijela	-	-	-	-	-	-	-	-
2	2. Ukupno stanovništvo (2.1 + 2.2 + 2.3)	35.321	3.769	1.316	40.406	679	257	1.464	2.400
2.1	2.1. Opća potrošnja	8.970	566	381	9.917	260	30	394	684
2.2.	2.2. Stambena izgradnja	12.008	1.669	267	13.944	266	109	279	654
2.3	2.3. Obavljanje djelatnosti (obrtnici)	14.343	1.534	668	16.545	152	118	792	1.062
3	3. Ukupni krediti (1. + 2.)	481.065	27.308	15.004	523.377	3.707	2.938	12.776	19.421



12.3. Promjene stanja nekvalitetnih izloženosti i pripadajućih očekivanih kreditnih gubitaka tokom izvještajnog perioda

Banka u skladu sa zahtjevima MSIF 9 i MSFI 7 objavljuje kretanja umanjenje vrijednosti (očekivanih kreditnih gubitaka) finansijske imovine u godišnjim izvještajima. Detaljnije informacije kretanja umanjenja vrijednosti se mogu naći u bilješkama: Bilješka 16 „Umanjenja vrijednosti, neto“ na strani 87, Bilješka 18 „Novac i novčani ekvivalenti“ na strani 90, Bilješka 20 „Kredit i potraživanja dati klijentima“ na stranicama 94 do 95 objavljenom na internet stranici banke (www.procreditbank.ba/finansijski-izvjestaji).

12.4. Podatak o ukupnom iznosu kolaterala stečenog preuzimanjem i provedbom izvršnog postupka

Banka je sa krajem 2020. godine imala u posjedu 13 stečenih kolaterala u vrijednosti od 1.496 hiljada KM. Najveći broj stečenih kolaterala banka je prodala tokom 2021. godine, a preostala sredstva su smanjena na tehničku vrijednosti i prenesena na vanbilansnu evidenciju.

Dodatne informacije o stečenim kolateralima se mogu naći u objavljenom godišnjem izvještaju nu bilješci 5.1.1. „Kreditni rizik klijenata“ na stranici 55 objavljenom na internet stranici banke (www.procreditbank.ba/finansijski-izvjestaji).

Kontakt informacije

ProCredit Bank

ProCredit Bank d.d. Sarajevo

Franca Lehara bb. 71 000 Sarajevo

Tel: 033 250 950

Fax: 033 250 971

<https://www.procreditbank.ba>

[e-mail: info@procreditbank.ba](mailto:info@procreditbank.ba)