



IZVRŠNI ODBOR

Broj: 127/2022

Objavlivanje podataka i informacija

EXPOBANK a.d. Beograd

na dan

30.06.2022. godine

1. Uvod

Expobank a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) u skladu sa Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke, u nastavku objavljuje izveštaj sa stanjem na dan 30.06.2022. koji sadrži podatke o:

1. Kapitalu;
2. Iznosu kapitalnih zahteva;
3. Pokazatelju adekvatnosti kapitala
4. Tehnikama ublažavanja rizika i
5. Pokazatelju Leveridža

Izveštaj se javno objavljuje na internet domenu Banke (www.expobank.rs).

Objavljivanje se odnosi isključivo na podatke Banke, s obzirom da Banka ne vrši konsolidaciju.

2. Kapital Banke

Regulatorni kapital Banke na dan 30.06.2022 iznosi 3.040.015 hiljada dinara, i sastoji se od osnovnog akcijskog kapitala u iznosu od 3.040.015 hiljada dinara.

Osnovni kapital Banke čini uplaćen iznos instrumenata osnovnog akcijskog kapitala (obične akcije), emisiona premija, dobit iz tekućeg perioda koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital, revalorizacije rezerve i ostali nerealizovani dobiti, rezerve iz dobiti i ostale rezerve.

Odbitne stavke od osnovnog kapitala su gubici iz prethodnih godina, nerealizovani gubici, dodatna prlagođavanja vrednosti elemenata osnovnog akcijskog kapitala, nematerijalna ulaganja i potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama.

Tabela 1 – Struktura kapitala Banke na dan 30.06.2022

STRUKTURA KAPITALA	Iznos (u 000 dinara)
OSNOVNI KAPITAL	3.040.015
Osnovni akcijski kapital	3.040.015
Uplaćen iznos instrumenata osnovnog akcijskog kapitala	5.671.608
Pripadajuća emisiona premija uz instrumente osnovnog akcijskog kapitala	2.877.486
Dobit iz tekućeg perioda koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital	-
(-) Gubici iz ranijih godina	-5.604.554
(-) Gubitak tekućeg perioda	0
Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	319.890
(-) Nerealizovani gubici	-321.493
Rezerve iz dobiti, ostale rezerve i rezerve za opšte bankarske rizike	151.672
(-) Dodatna prilagođavanja vrednosti	-4.144
(-) Ostala nematerijalna ulaganja pre umanjenja za povezane odložene poreske obaveze	-42.873
(-) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ili će taj procenat biti veći usled odobrenja kredita, pri čemu se ova odbitna stavka primenjuje bez obzira na to da li je nakon odobrenja kredita stepen kreditne zaduženosti dužnika postao niži od tog procenta	-2.880
(-) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, izuzev kredita prikazanih na poziciji 1.1.1.27 ovog obrasca, koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke, a koji po osnovu kriterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala propisane odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke*	-4.696
Dodatni osnovni kapital	-
DOPUNSKI KAPITAL	-
Uplaćen iznos instrumenata dopunskog kapitala	-
UKUPAN KAPITAL	3.040.015

Opis osnovnih karakteristika svih elemenata koji su uključuju u obračun kapitala dat je u Prilogu br.1 (obrazac PI-KAP).

Podaci i informacije o povezivanju pozicija kapitala Banke iz bilansa stanja s pozicijama kapitala Banke u skladu sa odlukom kojom se uređuje izveštavanje o adekvatnosti kapitala Banke dati su u Prilogu br. 3 (obrazac PI-UPK).

3. Kapitalni zahtevi i pokazatelj adekvatnosti kapitala

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, Banka izračunava kapitalne zahteve za sledeće rizike:

1. Kreditni rizik – primenom standardizovanog pristupa;
2. Tržišne rizike – primenom standardizovanog pristupa i
3. Operativni rizik – primenom pristupa osnovnog indikatora.

Na dan 30.06.2022 godine, kapitalni zahtevi za pokriće rizika iznose 734.654 hiljada dinara, od čega se na kreditni i rizik druge ugovorne strane odnosi 609.345 hiljada dinara, za tržišne rizike 38.909 hiljada dinara a na operativni rizik 86.400 hiljada dinara.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2022 je bio 33,10%.

Tabela 2 – Kapitalni zahtev za kreditni rizik po klasama izloženosti 30.06.2022

Kapitalni zahtev za kreditni rizik	Iznos (u 000 dinara)
Države i centralne banke	-
Banke	20.016
Privredna društva	219.162
<i>od čega dospela nenaplaćena potraživanja</i>	-
<i>od čega izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti</i>	-
Fizička lica	17.940
<i>od čega dospela nenaplaćena potraživanja</i>	-
<i>od čega izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti</i>	-
Javna administrativna tela	0
Ostale izloženosti	78.946
Dospela nenaplaćena potraživanja	93.421
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	179.822
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	37
Izloženosti prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	-
Ukupan kapitalni zahtev za kreditni rizik	609.345

Tabela 3 – Kapitalni zahtev za tržišne rizike 30.06.2022

Kapitalni zahtev za tržišne rizike	Iznos (u 000 dinara)
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednsoti	0
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednsoti	0
Kapitalni zahtev za devizni rizik	38.909
Kapitalni zahtev za robni rizik	0
Ukupan kapitalni zahtev za tržišne rizike	38.909

Tabela 4 – Kapitalni zahtev za operativni rizik 30.06.2022

Kapitalni zahtev za operativni rizik	Iznos (u 000 dinara)
Indikator izloženosti u 2019 godini	623.544
Indikator izloženosti u 2020. godini	485.674
Indikator izloženosti u 2021. godini	618.785
Ukupan kapitalni zahtev za operativni rizik	86.400

Tabela 5 – Pregled ukupnih kapitalnih zahteva i pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2022. godine

Adekvatnost kapitala	Iznos (u 000 dinara)	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
KAPITAL	3.040.015		
UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	3.040.015		
UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	-		
KAPITALNI ZAHTEVI	734.654		
Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/isporuke po osnovu slobodnih isporuka	609.345	3.040.015	-
Kapitalni zahtev za rizik izmirenja/isporuke po osnovu neizmirenih transakcija			
Kapitalni zahtev za tržišne rizike	38.909		
Kapitalni zahtev za operativni rizik	86.400		
POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA	3.040.015	3.040.015	-
POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	33,10%		

4. Tehnike ublažavanja rizika

U nastavku je data tabela koja prikazuje pregled korišćenih tehnika ublažavanja kreditnog rizika po klasama izloženosti, sa stanjem na dan 30.06.2022.god.

Tabela 6 - Raspodela izloženosti prema tehnikama ublažavanja rizika po klasama izloženosti (u hiljadama dinara) 30.06.2022

Klasa izloženosti	Bruto izloženost	Specifična prilagođavanja za kreditni rizik, dodatna prilagođavanja, iznos potrebne rezerve	Neto izloženost	Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite	Instrumenti materijalne kreditne zaštite	Efekt primene instrumenata kreditne zaštite	Neto izloženost posle primene kreditne zaštite sa zamenom pondera kreditnog rizika
Države i centralne banke	10.752.593	7.283	10.745.310	0	0	554.567	11.299.877
Banke	1.272.462	18.104	1.254.358	0	0	0	1.254.358
Privredna društva	6.050.141	47.016	6.003.125	370.354	416.631	786.985	5.216.140
Fizička lica	1.667.339	13.196	1.654.143	25.784	33.573	59.357	1.594.786
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	4.974.281	5.631	4.968.650	123.030	324.756	447.786	4.520.864
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	1.206.095	137.704	1.068.391	35.399	950	36.349	1.032.042
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	476	8	468	0	0	0	468
Javna administrativna tela	11.140	9	11.131	0	0	0	11.131
Ostale izloženosti	16.032.851	531.481	15.501.370	0	0	775.910	16.277.280
Ukupno	41.967.378	760.432	41.206.946	554.567	775.910	2.660.954	41.206.946

5. Pokazatelj Leveridža

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, Banka izračunava pokazatelj Leveridža na sledeći način: kao odnos osnovnog kapitala i iznosa izloženosti banke.

Pokazatelj Leveridža u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2022 je bio 13,37%.

U nastavku je data tabela koja prikazuje pokazatelj Leveridža:

Tabela 7 – Pokazatelj Leveridža na dan 30.06.2022 (u hiljadama dinara)

Pokazatelj Leveridža	
Vrste izloženost	Iznos (u 000 dinara)
Izloženost po osnovu repo i reverse repo transakcije, transakcija kreditiranja trgovanja vrijednosnih papira, ugovora o uzimanju i davanju u vrijednosti ili roba vrijedne vrijednosti i transakcije sa dugim rokom izmirenja	0
Vanbilansne izloženosti raspoređivanja u kategoriju niskog rizika (sa faktorskom konverzijom od 10%)	0
Vanbilansne izloženosti raspoređeni u kategoriju umerenog rizika (sa faktorskom konverzijom od 20%)	370.174
Vanbilansne izloženosti raspoređivanja u kategoriju srednjeg rizika (sa faktorskom konverzijom od 50%)	756.077
Vanbilansne izloženosti raspoređivanja u kategoriju visokog rizika (sa faktorskom konverzijom od 100%)	5.402.964
Ostale izloženosti	16.265.308
(-) Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala ili dodatnog osnovnog kapitala u skladu sa odlukom koji uređuje adekvatnost kapitala banke	-50.450
Ukupan iznos izloženosti po osnovu pravila za obracun leveridž pokazatelje	22.744.073
Osnovni kapital u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	3.040.015
Pokazatelj Leveridža	13,37%