



IZVRŠNI ODBOR

Broj: 92/21

Objavljivanje podataka i informacija

EXPOBANK a.d. Beograd

na dan

30.06.2021. 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 30.06.2021. 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 30.06.2021 iznosi 3.270.095 hiljada dinara, i sastoji se od osnovnog akcijskog kapitala u iznosu od 3.270.095 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, revalorizacione 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 30.06.2021

STRUKTURA KAPITALA	Iznos (u 000 dinara)
OSNOVNI KAPITAL	3,270,095
Osnovni akcijski kapital	3,270,095
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	-5,634,130
(-) Gubitak tekućeg perioda	0
Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	283,903
(-) Nerealizovani gubici	-21,980
Rezerve iz dobiti, ostale rezerve i rezerve za opšte bankarske rizike	151,672
(-) Dodatna prilagođavanja vrednosti	-3,986
(-) Ostala nematerijalna ulaganja pre umanjenja za povezane odložene poreske obaveze	-49,825
(-) 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	-4,652
(-) 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*	0
Dodatni osnovni kapital	-
DOPUNSKI KAPITAL	-
Uplaćen iznos instrumenata dopunskog kapitala	-
UKUPAN KAPITAL	3,270,095

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 30.06.2021 godine, kapitalni zahtevi za pokriće rizika iznose 816.219 hiljada dinara, od čega se na kreditni i rizik druge ugovorne strane odnosi 692.713 hiljada dinara, za tržišne rizike 34.618 hiljada dinara a na operativni rizik 88.888 hiljada dinara.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2021 je bio 32,05%.

Tabela 2 – Kapitalni zahtev za kreditni rizik po klasama izloženosti 30.06.2021

Kapitalni zahtev za kreditni rizik	Iznos (u 000 dinara)
Države i centralne banke	-
Banke	5,219
Privredna društva	251,754
od čega dospela nenaplaćena potraživanja	-
od čega izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	-
Fizička lica	23,977
od čega dospela nenaplaćena potraživanja	-
od čega izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	-
Javna administrativna tela	0
Ostale izloženosti	76,854
Dospela nenaplaćena potraživanja	46,765
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	288,106
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	37
Izloženosti prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	-
Ukupan kapitalni zahtev za kreditni rizik	692,713

Tabela 3 – Kapitalni zahtev za tržišne rizike 30.06.2021

Kapitalni zahtev za tržišne rizike	Iznos (u 000 dinara)
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	0
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	0
Kapitalni zahtev za devizni rizik	34,618
Kapitalni zahtev za robni rizik	0
Ukupan kapitalni zahtev za tržišne rizike	34,618

Tabela 4 – Kapitalni zahtev za operativni rizik 30.06.2021

Kapitalni zahtev za operativni rizik	Iznos (u 000 dinara)
Indikator izloženosti u 2018. godini	668,535
Indikator izloženosti u 2019 godini	623,544
Indikator izloženosti u 2020. godini	485,674
Ukupan kapitalni zahtev za operativni rizik	88,888

Tabela 5 – Pregled ukupnih kapitalnih zahteva i pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2021. godine

Adekvatnost kapitala	Iznos (u 000 dinara)	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
KAPITAL	3,270,095		
UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	3,270,095		
UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	-		
KAPITALNI ZAHTEVI	816,219		
Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/isporuke po osnovu slobodnih isporuka	692,713	3,270,095	-
Kapitalni zahtev za rizik izmirenja/isporuke po osnovu neizmirenih transakcija			
Kapitalni zahtev za tržišne rizike	34,618		
Kapitalni zahtev za operativni rizik	88,888		
POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA	3,270,095	3,270,095	-
POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	32.05%		

4. Tehnike ublažavanja rizika

U nastavku je data tabela koja prikazuje pregled korišćenih tehnika ublažavanja kreditnog rizika po klasama izloženosti, sa stanjem na dan 30.06.2021.god.

Tabela 6 - Raspodela izloženosti prema tehnikama ublažavanja rizika po klasama izloženosti (u hiljadama dinara) 30.06.2021

Klasa izloženosti	Bruto izloženost	Specifična prilagodavanja za kreditni rizik, dodatna prilagodavanja, 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	9,928,191	7,842	9,920,349	0	0	494,806	10,415,155
Banke	330,009	423	329,586	0	0	0	329,586
Privredna društva	6,642,311	47,719	6,594,592	405,522	695,648	1,101,170	5,493,422
Fizička lica	1,842,113	20,185	1,821,928	17,380	32,089	49,469	1,772,459
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	6,332,446	16,349	6,316,097	71,685	309,957	381,642	5,934,455
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	842,990	226,164	616,826	220	853	1,073	615,753
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	476	7	469	0	0	0	469
Javna administrativna tela	11,143	4	11,139	0	0	0	11,139
Ostale izloženosti	17,508,194	536,015	16,972,179	0	0	1,038,546	18,010,725
Ukupno	43,437,873	854,708	42,583,165	494,807	1,038,547	3,066,706	42,583,163

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 30.06.2021 je bio 14,36%.

U nastavku je data tabela koja prikazuje pokazatelj Leveridža:

Tabela 7 – Pokazatelj Leveridža na dan 30.06.2021 (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%)	297,502
Vanbilansne izloženosti raspoređivanja u kategoriju srednjeg rizika (sa faktorskom konverzijom od 50%)	735,810
Vanbilansne izloženosti raspoređivanja u kategoriju visokog rizika (sa faktorskom konverzijom od 100%)	5,120,177
Ostale izloženosti	16,680,299
(-) Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala ili dodatnog osnovnog kapitala u skladu sa odlukom koji uređuje adekvatnost kapitala banke	-54,478
Ukupan iznos izloženosti po osnovu pravila za obracun leveridž pokazatelje	22,779,310
Osnovni kapital u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	3,270,096
Pokazatelj Leveridža	14.36%