

IZVRŠNI ODBOR

Broj: 189/2024.

Objavljivanje podataka i informacija

Adriatic Banka a.d. Beograd

na dan

30.06.2024. godine

1. Uvod

Adriatic Banka 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 30.06.2024. 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.adriaticbank.rs).

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

2. Kapital Banke

Regulatorni kapital Banke na dan 30.06.2024. iznosi 3.119.683 hiljada dinara, i sastoji se od osnovnog akcijskog kapitala u iznosu od 3.119.683 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 prilagođavanja 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 30.06.2024.

STRUKTURA KAPITALA	Iznos (u 000 dinara)
OSNOVNI KAPITAL	3,119,683
Osnovni akcijski kapital	3,119,683
Uplaćen iznos instrumenata osnovnog akcijskog kapitala	3,065,958
Pripadajuća emisiona premija uz instrumente osnovnog akcijskog kapitala	-
Dobit iz tekućeg perioda koja ne ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital	570,799
(-) Gubici iz ranijih godina	-
(-) Gubitak tekućeg perioda	-
Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	313,748
(-) Nerealizovani gubici	-189,692
Rezerve iz dobiti, ostale rezerve i rezerve za opšte bankarske rizike	48,445
(-) Dodatna prilagođavanja vrednosti	-4,763
(-) Ostala nematerijalna ulaganja pre umanjena za povezane odložene poreske obaveze	-105,412
(-) 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	-4,087
(-) 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*	-4,514
Dodatni osnovni kapital	-
DOPUNSKI KAPITAL	-
Uplaćen iznos instrumenata dopunskog kapitala	-
UKUPAN KAPITAL	3,119,683

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 30.06.2024. godine, kapitalni zahtevi za pokriće rizika iznose 1.000.179 hiljada dinara, od čega se na kreditni i rizik druge ugovorne strane odnosi 805.950 hiljada dinara, na tržišne rizike 20.722 hiljada dinara, a na operativni rizik 173.507 hiljada dinara.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2024. je bio 24,95%.

Tabela 2 – Kapitalni zahtev za kreditni rizik po klasama izloženosti 30.06.2024.

Kapitalni zahtev za kreditni rizik	Iznos (u 000 dinara)
Države i centralne banke	-
Banke	79,072
Privredna društva	423,845
<i>od čega dospela nenaplaćena potraživanja</i>	-
<i>od čega izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti</i>	-
Fizička lica	10,016
<i>od čega dospela nenaplaćena potraživanja</i>	-
<i>od čega izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti</i>	-
Javna administrativna tela	-
Ostale izloženosti	107,463
Dospela nenaplaćena potraživanja	10,646
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	174,877
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	30
Izloženosti prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	-
Ukupan kapitalni zahtev za kreditni rizik	805,950

Tabela 3 – Kapitalni zahtev za tržišne rizike 30.06.2024.

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	20,722
Kapitalni zahtev za robni rizik	0
Ukupan kapitalni zahtev za tržišne rizike	20,722

Tabela 4 – Kapitalni zahtev za operativni rizik 30.06.2024.

Kapitalni zahtev za operativni rizik	Iznos (u 000 dinara)
Indikator izloženosti u 2021. godini	618,785
Indikator izloženosti u 2022. godini	1,004,218
Indikator izloženosti u 2023. godini	1,847,133
Ukupan kapitalni zahtev za operativni rizik	173,507

Tabela 5 – Pregled ukupnih kapitalnih zahteva i pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2024. godine

Adekvatnost kapitala	Iznos (u 000 dinara)	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
KAPITAL	3,119,683		
UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	3,119,683		
UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	-		
KAPITALNI ZAHTEVI	1,000,179	3,119,683	
Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/isporuke po osnovu slobodnih isporuka	805,950		-
Kapitalni zahtev za rizik izmirenja/isporuke po osnovu neizmirenih transakcija			
Kapitalni zahtev za tržišne rizike	20,722		
Kapitalni zahtev za operativni rizik	173,507		
POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA	3,119,683	3,119,683	-
POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	24.95%		

4. Tehnike ublažavanja rizika

U nastavku je data tabela koja prikazuje pregled korišćenih tehnika ublažavanja kreditnog rizika po klasama izloženosti, sa stanjem na dan 30.06.2024.god.

Tabela 6 – Raspodela izloženosti prema tehnikama ublažavanja rizika po klasama izloženosti (u hiljadama dinara) na dan 30.06.2024.

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	16,595,190	8,010	16,587,180	0	0	27,453	16,614,633
Banke	4,835,130	74,519	4,760,611	0	0	0	4,760,611
Privredna društva	9,215,086	173,230	9,041,856	13,544	714,975	728,519	8,313,337
Fizička lica	1,259,124	8,573	1,250,551	1,605	16,875	18,480	1,232,071
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	4,189,371	87,377	4,101,994	11,416	141,319	152,735	3,949,259
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	260,362	88,544	171,818	889	0	889	170,929
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	374	1	373	0	0	0	373
Javna administrativna tela	11,129	28	11,101	0	0	0	11,101
Ostale izloženosti	12,498,699	634,982	11,863,717	0	0	873,169	12,736,886
Ukupno	48,864,465	1,075,264	47,789,201	27,454	873,169	1,801,245	47,789,200

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 30.06.2024. je bio 9,39%.

U nastavku je data tabela koja prikazuje pokazatelj Leveridža:

Tabela 7 – Pokazatelj Leveridža na dan 30.06.2024. (u hiljadama dinara)

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	3,201,878
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%)	375,373
Vanbilansne izloženosti raspoređivanja u kategoriju srednjeg rizika (sa faktorskom konverzijom od 50%)	1,135,375
Vanbilansne izloženosti raspoređivanja u kategoriju visokog rizika (sa faktorskom konverzijom od 100%)	5,458,268
Ostale izloženosti	23,152,785
(-) Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala ili dodatnog osnovnog kapitala u skladu sa odlukom koji uređuje adekvatnost kapitala banke	-114,015
Ukupan iznos izloženosti po osnovu pravila za obracun leveridž pokazatelje	33,209,663
Osnovni kapital u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	3,119,683
Pokazatelj Leveridža	9.39%