

IZVRŠNI ODBOR

Broj: 183/23

## **Objavlivanje podataka i informacija**

**Adriatic Banka a.d. Beograd**

na dan

30.06.2023. 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 30.06.2023. 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](http://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 30.06.2023 iznosi 3.202.979 hiljada dinara, i sastoji se od osnovnog akcijskog kapitala u iznosu od 3.202.979 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 pragođavanja 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 30.06.2023**

STRUKTURA KAPITALA	Iznos (u 000 dinara)
<b>OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>3,202,979</b>
Osnovni akcijski kapital	3,202,979
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	-5,586,520
(-) Gubitak tekućeg perioda	0
Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	319,890
(-) Nerealizovani gubici	-172,858
Rezerve iz dobiti, ostale rezerve i rezerve za opšte bankarske rizike	151,672
(-) Dodatna prilagođavanja vrednosti	-3,879
(-) Ostala nematerijalna ulaganja pre umanjenja za povezane odložene poreske obaveze	-49,924
(-) 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	
(-) 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*	-4,596
Dodatni osnovni kapital	-
<b>DOPUNSKI KAPITAL</b>	<b>-</b>
Uplaćen iznos instrumenata dopunskog kapitala	-
<b>UKUPAN KAPITAL</b>	<b>3,202,979</b>

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 30.06.2023 godine, kapitalni zahtevi za pokriće rizika iznose 708.854 hiljada dinara, od čega se na kreditni i rizik druge ugovorne strane odnosi 603.420 hiljada dinara, na operativni rizik 105.434 hiljada dinara a za tržišne rizike nema kapitalnih zahteva.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2023 je bio 36,15%.

**Tabela 2 – Kapitalni zahtev za kreditni rizik po klasama izloženosti 30.06.2023**

Kapitalni zahtev za kreditni rizik	Iznos (u 000 dinara)
Države i centralne banke	-
Banke	33,612
Privredna društva	243,834
<i>od čega dospela nenaplaćena potraživanja</i>	-
<i>od čega izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti</i>	-
Fizička lica	14,221
<i>od čega dospela nenaplaćena potraživanja</i>	-
<i>od čega izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti</i>	-
Javna administrativna tela	-
Ostale izloženosti	120,602
Dospela nenaplaćena potraživanja	21,689
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	169,425
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	37
Izloženosti prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	-
<b>Ukupan kapitalni zahtev za kreditni rizik</b>	<b>603,420</b>

**Tabela 3 – Kapitalni zahtev za tržišne rizike 30.06.2023**

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	0
Kapitalni zahtev za robni rizik	0
<b>Ukupan kapitalni zahtev za tržišne rizike</b>	<b>0</b>

**Tabela 4 – Kapitalni zahtev za operativni rizik 30.06.2023**

Kapitalni zahtev za operativni rizik	Iznos (u 000 dinara)
Indikator izloženosti u 2020. godini	485,674
Indikator izloženosti u 2021. godini	618,785
Indikator izloženosti u 2022. godini	1,004,218
<b>Ukupan kapitalni zahtev za operativni rizik</b>	<b>105,434</b>

**Tabela 5 – Pregled ukupnih kapitalnih zahteva i pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2023. godine**

Adekvatnost kapitala	Iznos (u 000 dinara)	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
<b>KAPITAL</b>	<b>3,202,979</b>		
UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	3,202,979		
UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	-		
<b>KAPITALNI ZAHTEVI</b>	<b>708,854</b>		
Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka	603,420	3,202,979	-
Kapitalni zahtev za rizik izmirenja/ispоруke po osnovu neizmirenih transakcija			
Kapitalni zahtev za tržišne rizike	-		
Kapitalni zahtev za operativni rizik	105,434		
<b>POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA</b>	<b>3,202,979</b>	<b>3,202,979</b>	<b>-</b>
<b>POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)</b>	<b>36.15%</b>		

#### 4. Tehnike ublažavanja rizika

U nastavku je data tabela koja prikazuje pregled korišćenih tehnika ublažavanja kreditnog rizika po klasama izloženosti, sa stanjem na dan 30.06.2023.god.

**Tabela 6 - Raspodela izloženosti prema tehnikama ublažavanja rizika po klasama izloženosti (u hiljadama dinara) 30.06.2023**

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	10,690,302	7,989	10,682,313	0	0	124,049	10,806,362
Banke	1,491,329	35,001	1,456,328	0	0	0	1,456,328
Privredna društva	6,503,279	119,383	6,383,896	76,430	614,904	691,334	5,692,562
Fizička lica	1,473,168	14,547	1,458,621	10,797	22,862	33,659	1,424,962
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	4,521,403	19,409	4,501,994	31,231	263,036	294,267	4,207,727
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	533,129	207,066	326,063	5,592	4,693	10,285	315,778
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	476	18	458	0	0	0	458
Javna administrativna tela	11,134	21	11,113	0	0	0	11,113
Ostale izloženosti	13,871,489	563,349	13,308,140	0	0	905,495	14,213,635
<b>Ukupno</b>	<b>39,095,709</b>	<b>966,783</b>	<b>38,128,926</b>	<b>124,050</b>	<b>905,495</b>	<b>2,059,089</b>	<b>38,128,925</b>

## 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 30.06.2023 je bio 14,51%.

U nastavku je data tabela koja prikazuje pokazatelj Leveridža:

**Tabela 7 – Pokazatelj Leveridža na dan 30.06.2023 (u hiljadama dinara)**

Pokazatelj Leveridza	
Vrste izlozenost	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	300,088
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%)	488,914
Vanbilansne izloženosti raspoređivanja u kategoriju srednjeg rizika (sa faktorskom konverzijom od 50%)	645,634
Vanbilansne izloženosti raspoređivanja u kategoriju visokog rizika (sa faktorskom konverzijom od 100%)	4,796,105
Ostale izlozenosti	15,895,194
(-) Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala ili dodatnog osnovnog kapitala u skladu sa odlukom koji uređuje adekvatnost kapitala banke	-54,521
Ukupan iznos izloženosti po osnovu pravila za obracun leveridž pokazatelje	22,071,414
Osnovni kapital u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	3,202,979
<b>Pokazatelj Leveridza</b>	<b>14.51%</b>