



OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA

30. april 2021. godine

Novi Sad, jun 2021. godine

SADRŽAJ:

SADRŽAJ:	2
1. UVOD	3
2. POSLOVNO IME I SEDIŠTE BANKE	3
3. KAPITAL BANKE	4
4. ADEKVATNOST KAPITALA BANKE	13
5. TEHNIKE UBLAŽAVANJE KREDITNOG RIZIKA	14
6. POKAZATELJ LEVERIDŽA	15
7. PODACI VEZANO ZA BANKARSKU GRUPU I ODNOS IZMEĐU MATIČNOG DRUŠTVA I PODREĐENIH DRUŠTAVA	16

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

1. UVOD

Na osnovu člana 51a. Zakona o bankama, te člana 24. Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke (u daljem tekstu: Odluka), OTP banka Srbija a.d. Novi Sad (u daljem tekstu: Banka) objavljuje sledeće podatke i informacije na dan 30. april 2021. godine vezano za:

- Poslovno ime i sedište Banke
- Kapital Banke;
- Kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala;
- Tehnike ublažavanja kreditnog rizika.
- Pokazatelj leveridža
- Podatke vezano za Bankarsku grupu i odnos između matičnog društva i podređenih društava

Shodno članu 22. Odluke, Banka kao najviše matično društvo informacije i podatke koji se odnose na kapital, kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala i pokazatelj leveridža objavljuje i na pojedinačnom i na konsolidovanom nivou.

Ovaj dokument se objavljuje na zvaničnoj Internet prezentaciji Banke www.otpbanka.rs.

2. POSLOVNO IME I SEDIŠTE BANKE

Rešenjem Agencije za privredne registre od 29 aprila 2021. godine izvršena je promena sledećih podataka:

Promena poslovnog imena Vojvođanska banka a.d. Novi Sad u OTP banka Srbija a.d. Novi Sad.

Sedište Banke ostaje nepromenjeno - Trg Slobode 5, 21000 Novi Sad.

3. KAPITAL BANKE

Banka na dan 30. april 2021. godine objavljuje sledeće podatke koji se odnose na kapital Banke:

Obrazac PI-KAP

(u hiljadama dinara)

PODACI KOJI SE ODNOSI NA KAPITAL

Redni br.	Naziv pozicije	Banka	Bankarska grupa	Veza sa OAK*
	Osnovni akcijski kapital: elementi			
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	57,895,644	57,895,644	
1.1	od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK	55,330,780	55,330,780	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.
1.2	od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata	2,564,864	2,564,864	tačka 7. stav 1. odredba pod 2)
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici	2,243,716	2,243,716	tačka 7. st. 1 odredba pod 4)
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankerske rizike	24,043,492	24,043,492	Tačka 7. Stav 1. Odredba pod 5.
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	84,182,852	84,182,852	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke			
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	54,856	54,856	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	1,272,321	1,371,354	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	4,063,426	4,146,510	tačka 13. stav 1. odredba pod 1)
25	Bruto iznos potraživanja od dužnika-fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita 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 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 (-)	77,854	77,854	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
26	Bruto iznos potraživanja od dužnika-fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, 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 kruterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala propisane odlukom kojom se utvrđuje adekvatnost kapitala banke (-)	217,996	217,996	tačka 13. stav 1. odredba pod 14)
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	5,686,453	5,868,570	

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	78,496,399	78,314,282	
	Dodatni osnovni kapital: elementi			
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	0	0	
	Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke			
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	0	0	
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	0	0	
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	78,496,399	78,314,282	
	Dopunski kapital: elementi			
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	11,406,103	11,406,103	tačka 27. Stav 1. Odredbe pod 1) i pod 2)
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	11,406,103	11,406,103	
	Dopunski kapital: odbitne stavke			
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	0	0	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	11,406,103	11,406,103	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	89,902,502	89,720,385	
52	Ukupna rizična aktiva	441,485,061	466,388,773	tačka 3. stav 2.
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	17.78	16.79	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	17.78	16.79	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	20.36	19.24	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	5.50	5.56	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	5.69	4.70	

* OAK - Odluka o adekvatnosti kapitala banke

Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština Banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital u iznosu od 2,353,062 hiljada dinara nije uključena u obračun osnovnog akcijskog kapitala na dan 30. april 2021. godine a u skladu sa tačkom 31. Odluke o adekvatnosti kapitala banke.

U narednoj tabeli prikazana su regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od kapitala po vrsti i iznosu uključene u obračun kapitala:

	Banka	Bankarska grupa
Osnovni akcijski kapital		
Regulatorna prilagođavanja osnovnog akcijskog kapitala	54,856	54,856
(-) Dodatna prilagođavanja vrednosti	54,856	54,856
Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala	5,631,597	5,813,714
(-) Nerealizovani gubici	368,769	368,769
(-) Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za povezane odložene poreske obaveze	1,272,321	1,277,589
(-) Gudvil uključen u vrednovanje značajnih ulaganja	0	93,765
(-) Gubitak ranijih godina	3,694,657	3,777,741
(-) Gubitak tekućeg perioda	0	0

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

(-) Bruto iznos potraživanja od dužnika-fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita 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 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	77,854	77,854
(-) Bruto iznos potraživanja od dužnika-fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, 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 kruterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala propisane odlukom kojom se utvrđuje adekvatnost kapitala banke	217,996	217,996
Dodatni osnovni kapital		
Odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala	-	-
Dopunski kapital		
Odbitne stavke od dopunskog kapitala	-	-

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, osnovni akcijski kapital je umanjen za regulatorna prilagođavanja koja se odnose na dodatna prilagođavanja vrednosti imovine koja se vrednuje po fer vrednosti u skladu sa tačkama od 315-318. Odluke o adekvatnosti kapitala u iznosu od 54,856 hiljada dinara na dan 30.04.2021. godine na pojedinačnoj i konsolidovanoj osnovi.

Ukupan iznos ulaganja Banke u instrumente kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima Banka u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala nema značajno ulaganje na dan 30.04.2021. godine u iznosu od 248,759 hiljada dinara ne predstavlja odbitnu stavku od kapitala s obzirom da je iznos navedenih ulaganja manji od propisanog limita od 10% prilagođenog osnovnog akcijskog kapitala koji iznosi 7,849,640 hiljada dinara na pojedinačnoj osnovi odnosno 7,831,428 hiljada dinara na konsolidovanoj osnovi, na dan 30.04.2021. godine.

Ukupan iznos ulaganja Banke u instrumente kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima Banka u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala ima značajno ulaganje u iznosu od 937,879 hiljada dinara na pojedinačnoj osnovi odnosno 149,650 hiljada dinara na konsolidovanoj osnovi i odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti i proističu iz privremenih razlika koje Banka nema na stanju na dan 30.04.2021. godine, ne predstavljaju odbitnu stavku od kapitala jer ne prelaze propisan limita od 10% prilagođenog osnovnog akcijskog kapitala koji iznosi 7,849,640 hiljada dinara na pojedinačnoj osnovi odnosno 7,831,428 hiljada dinara na konsolidovanoj osnovi, na dan 30.04.2021. godine.

Zbir ukupnih ulaganja Banke u instrumente kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima Banka u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala ima značajno ulaganje i odloženih poreskih sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti i proističu iz privremenih razlika u iznosu od 937,879 hiljada dinara na pojedinačnoj osnovi odnosno 149,650 hiljada dinara na konsolidovanoj osnovi na dan 30.04.2021. godine, ne predstavljaju odbitnu stavku od kapitala jer ne prelaze propisan limita od 17,65% prilagođenog osnovnog akcijskog kapitala koji iznosi 13,689,079 hiljada dinara na pojedinačnoj osnovi odnosno 13,784,073 hiljada dinara na konsolidovanoj osnovi.

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

Opis osnovnih karakteristika svih elemenata koji se uključuju u obračun kapitala:

Obrazac PI-FIKAP

Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala banke

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis	Opis
1.	Emitent	OTP banka AD Novi Sad	OTP Financing Malta Company LTD, Malta
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	RSKULBE40207	
	Tretman u skladu s propisima		
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	Instrument osnovnog kapitala	Instrument dopunskog kapitala
3.	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	Individualni i grupni	Individualni i grupni
4.	Tip instrumenta	Obične akcije	Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	55,330,780	11,406,103
6.	Nominalna vrednost instrumenta	49,540	12,346,500
6.1.	Emisiona cena	Prilikom 25. emisije, odlukom Skupštine banke od 12.12.2011. g. utvrđena je emisiona cena od 168.960 dinara.	/
6.2.	Otkupna cena	Prilikom 25. emisije - 168.960 dinara	/
7.	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital	Obaveza-amortizovana vrednost
8.	Datum izdavanja instrumenta	27.04.2007. 10.12.2010. 29.09.2011. 12.12.2011. 13.03.2012. 15.01.2014. 21.12.2016. 14.12.2017. 26.03.2019. 29.04.2021.	23.12.2009. 24.10.2018. 28.12.2018. 18.12.2020. 12.03.2021.
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	Sa datumom dospeća
9.1.	Inicijalni datum dospeća	Bez datuma dospeća	23.12.2027. 31.10.2028. 30.12.2024. 18.12.2030. 12.03.2031.
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	Ne	Ne
10.1.	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost	/	/
10.2.	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	/	/
	<i>Kuponi/dividende</i>		
11.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	Promenljiva	

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

12.	Kuponska stopa i povezani indeksi	/	/
13.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	/	/
14.1.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo Skupštine Banke	/
14.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo Skupštine Banke	/
15.	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	Ne	/
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	Nekumulativna	/
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilan	/
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	/	/
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti	/	/
20.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	/	/
21.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	/	/
22.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	/	/
23.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	/	/
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti	Ne prema Odluci o emisiji	/
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti	/	/
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti	/	/
27.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno	/	/
28.	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja	/	/
29.	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta	/
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	Ne	Ne
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike	/	/

Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz Bilansa stanja s pozicijama iz obrasca PI-KAP:
Raščlanjavanje elemenata u Bilansu stanja
(u hiljadama dinara)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Banka	Bankarska grupa	Reference
	AKTIVA			
A.I	Gotovina i sredstva kod NBS	78,741,297	78,741,297	
A.II	Založena finansijska sredstva	2,626,140	2,626,140	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	158,602	158,602	
A.IV	Hartije od vrednosti	52,336,366	52,336,366	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	11,068,662	9,104,686	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	454,540,585	473,760,372	
A.IX	Investicije u pridružena društava i zajedničke poduhvate	149,650	367,307	
A.X	Investicije u zavisna društva	755,514	40	
A.XI	Nematerijalna imovina	1,272,321	1,371,354	d
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	13,039,768	13,102,841	
A.XIII	Investicione nekretnine	184,338	200,670	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	564,882	564,882	
A.XV	Odložena poreska sredstva	0	1,654	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavlja	6,164	105,333	
A.XVII	Ostala sredstva	2,765,990	9,603,642	
A	UKUPNO AKTIVA	618,210,279	642,045,186	
	PASIVA			
	OBAVEZE			
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	190,587	190,587	
PO.II	Depoziti i ostale obaveze prema banka, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	154,128,166	176,536,621	
PO.III	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	356,323,142	356,323,142	
PO.VII	Subordinirane obaveze	12,424,226	12,424,226	
	Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke	11,406,103	11,406,103	
PO.VIII	Rezervisanja	3,360,726	3,357,793	
PO.X	Tekuće poreske obaveze		21,622	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	256,930	258,389	
PO.XII	Ostale obaveze	5,963,348	6,369,552	
PO	UKUPNO OBAVEZE	532,647,125	555,481,932	
	KAPITAL			
PO.XIV	Akcijski kapital	57,895,644	57,895,644	
	Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	55,330,780	55,330,780	a
	Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	2,564,864	2,564,864	b
PO.XVI	Dobitak	2,731,569	3,398,228	
	Od čega dobit iz prethodnih godina	2,242,835	2,896,447	
	Od čega dobit tekuće godine	488,734	501,781	
PO.XVII	Gubitak	3,694,657	3,777,742	
	Od čega gubici iz prethodnih godina	3,694,657	3,777,742	e
	Od čega gubitak tekuće godine	-	-	
PO.XVIII	Rezerve	28,630,598	28,853,898	
	Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog akcijskog kapitala	24,043,492	24,043,492	g
	Od čega rezerve iz dobiti koje ne predstavljaju element osnovnog akcijskog kapitala	2,353,062	2,353,062	h
	Od čega revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti koji predstavljaju element osnovnog akcijskog kapitala	2,243,716	2,243,716	f
	Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	368,769	368,769	e
PO.XIX	Nerealizovani gubici			
PO.XX	Učešća bez prava kontrole	0	193,227	
PO.XXI	UKUPNO KAPITAL	85,563,154	86,563,255	

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

PO.XXII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA	0	0
P	UKUPNA PASIVA	618,210,279	642,045,187
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	454,008,870	460,355,416
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	454,008,870	460,355,416

Povezivanje pozicija u raščlanjenom Bilansu stanja i pozicija u obrascu PI-KAP

Obrazac PI-KAP

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Banka	Bankarska grupa	Izvor podataka u skladu s referencama
	Osnovni akcijski kapital: elementi			
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	57,895,644	57,895,644	
1.1	od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK	55,330,780	55,330,780	a
1.2	od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata	2,564,864	2,564,864	b
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	2,243,716	2,243,716	f
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	24,043,492	24,043,492	g
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	84,182,852	84,182,852	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke			
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	54,856	54,856	
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	1,272,321	1,371,354	d
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	4,063,426	4,146,510	e
25	Bruto iznos potraživanja od dužnika-fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita 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 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 (-)	77,854	77,854	
26	Bruto iznos potraživanja od dužnika-fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, 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 kruterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala propisane odlukom kojom se utvrđuje adekvatnost kapitala banke (-)	217,996	217,996	
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	5,686,453	5,868,570	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	78,496,399	78,314,282	
	Dodatni osnovni kapital: elementi			
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	0	0	
	Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke			
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	0	0	

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	0	0
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	78,496,399	78,314,282
	Dopunski kapital: elementi		
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	11,406,103	11,406,103
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	11,406,103	11,406,103
	Dopunski kapital: odbitne stavke		
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	0	0
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	11,406,103	11,406,103
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	89,902,502	89,720,385
52	Ukupna rizična aktiva	441,485,061	466,388,773
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	17.78	16.79
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	17.78	16.79
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	20.36	19.24
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	5.50	5.56
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	5.69	4.70

Razlike između konsolidovanog bilansa stanja sačinjenog za potrebe kontrole Bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i konsolidovanih finansijskih izveštaja sačinjenih u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja prikazane su u sledećem pregledu:

(u hiljadama dinara)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Konsolidovani Bilans stanja Bankarske grupe	Konsolidovani Bilans stanja
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	78,741,297	78,741,297
A.II	Založena finansijska sredstva	2,626,140	2,626,140
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	158,602	158,602
A.IV	Hartije od vrednosti	52,336,366	52,336,366
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	9,104,686	9,104,762
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	473,760,372	473,760,372
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	367,307	367,307
A.X	Investicije u zavisna društva	40	0
A.XI	Nematerijalna ulaganja	1,371,354	1,277,589
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	13,102,841	15,576,327
A.XIII	Investicione nekretnine	200,670	200,670
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	564,882	564,882
A.XV	Odložena poreska sredstva	1,654	1,654
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	105,333	105,333
A.XVII	Ostala sredstva	9,603,642	9,790,548
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)	642,045,186	644,611,849

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	190,587	190,587
PO.II	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	176,536,621	178,324,703
PO.III	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	356,323,142	356,137,797
PO.VII	Subordinirane obaveze	12,424,226	12,424,226
PO.VIII	Rezervisanja	3,357,793	3,358,494
PO.X	Tekuće poreske obaveze	21,622	21,622
PO.XI	Odložene poreske obaveze	258,389	347,856
PO.XII	Ostale obaveze	6,369,552	7,083,954
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	555,481,932	557,889,239
	KAPITAL		
PO.XIV	Akcijski kapital	57,895,644	57,895,644
PO.XVI	Dobitak	3,398,228	3,591,069
PO.XVII	Gubitak	3,777,742	3,945,369
PO.XVIII	Rezerve	28,853,898	28,853,898
PO.XIX	Nerealizovani gubici	0	0
PO.XX	Učešća bez prava kontrole	193,227	327,368
PO.XXI	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	86,563,255	86,722,609
PO.XXIII	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414 + 0422 - 0423)	642,045,187	644,611,848
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	460,355,416	460,355,416
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	460,355,416	460,355,416

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad
4. ADEKVATNOST KAPITALA BANKE

Kvantitativne informacije o iznosima kapitalnih zahteva prikazane su u sledećoj tabeli:

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv	Banka	Bankarska grupa
I	KAPITAL	89,902,502	89,720,385
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	78,496,399	78,314,282
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	11,406,103	11,406,103
II	KAPITALNI ZAHTEVI	35,318,806	37,311,103
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPljenih POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	31,311,574	33,145,888
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	31,311,574	33,145,888
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	103,946	103,946
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	11,940	11,940
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	223,031	223,031
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	13,559,825	15,501,732
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	11,973,436	11,973,436
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	3,583,139	3,583,139
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	589,747	589,747
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	184,583	76,990
1.1.17.	Ostale izloženosti	1,081,928	1,081,928
3.	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	28,314	48,696
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	28,314	48,696
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	28,314	28,314
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik		20,382
4.	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	3,969,695	4,107,296
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	3,969,695	4,107,296
5.	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK PRILAGOĐAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI	9,223	9,223
5.1.	Kapitalni zahtev za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti	9,223	9,223
III	POKAZATELj ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	17.78%	16.79%
IV	POKAZATELj ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	17.78%	16.79%
V	POKAZATELj ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	20.36%	19.24%

5. TEHNIKE UBLAŽAVANJE KREDITNOG RIZIKA
(u hiljadama dinara)

	Bruto izloženost	Ispravke vrednosti i potrebna rezerva	Neto izloženost	Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite	Instrumenti materijalne kreditne zaštite	Neto izloženost posle primene KZ	Kapitalni zahtev
Izloženosti prema državama i centralnim bankama	126,209,589	0	126,209,589	0	0	126,209,589	0
TALS izloženosti	4,645,649	80,909	4,564,740	0	0	4,564,740	103,946
Izloženost prema javnim administrativnim telima	746,364	108	746,256	0	0	746,256	11,940
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	3,527,541	0	3,527,541	0	0	3,527,541	0
Izloženosti prema bankama	35,355,416	28,474	35,326,942	870,705	1,929	34,454,308	223,031
Izloženosti prema privrednim društvima	301,261,005	2,691,915	298,569,090	14,420,411	2,626,055	281,522,624	13,559,825
Izloženosti prema fizičkim licima	232,533,045	3,512,508	229,020,537	3,945,880	1,384,169	223,690,487	11,973,436
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	92,176,727	761,626	91,415,102	904,000	152,547	90,358,555	3,583,139
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	33,026,529	16,061,314	16,965,215	21,494	0	16,943,721	589,747
Visokorizične izloženosti	1	1	0	0	0	0	0
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	1,098,544	149,008	949,536	0	0	949,536	184,583
Ostale izloženosti	239,839,443	12,054,309	227,785,134	0	0	227,785,134	1,081,928
Ukupno	1,070,419,853	35,340,171	1,035,079,682	20,162,491	4,164,700	1,010,752,491	31,311,574

6. POKAZATELJ LEVERIDŽA

Naziv	Banka	Bankarska grupa
Tekuće izloženosti po osnovu derivata u slučaju kada banka koristi metod tekuće izloženosti u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	158,602	158,602
Potencijalne izloženosti po osnovu derivata u slučaju kada banka koristi metod tekuće izloženosti u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	332,884	332,884
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju niskog rizika (sa faktorom konverzije od 10%)	9,238,840	8,282,865
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju umerenog rizika (sa faktorom konverzije od 20%)	1,987,674	1,987,674
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju srednjeg rizika (sa faktorom konverzije od 50%)	13,204,757	13,204,757
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju visokog rizika (sa faktorom konverzije od 100%)	12,731,838	12,731,838
Ostale izloženosti	622,231,124	645,966,998
Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala ili dodatnog osnovnog kapitala u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	-6,023,354	-6,122,387
Ukupan iznos izloženosti za potrebe obračuna pokazatelja leveridža	653,862,365	676,543,231
Osnovni kapital u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	78,496,399	78,314,283
POKAZATELJ LEVERIDŽA (%)	12.01	11.58

7. PODACI VEZANO ZA BANKARSKU GRUPU I ODNOS IZMEĐU MATIČNOG DRUŠTVA I PODREĐENIH DRUŠTAVA

Grupa sastavlja **Konsolidovane finansijske izveštaje** u skladu sa Zakonom o računovodstvu (Službeni glasnik RS br. 73/2019) a u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja kao i **Konsolidovane finansijske izveštaje Bankarske grupe** u skladu sa Odlukom o kontroli bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi (Službeni glasnik RS br. 45/2011, 58/2017 i 54/2018) u cilju izveštavanja Narodne banke Srbije o poslovanju Bankarske grupe.

Banka kao najviše matično društvo primenjuje iste metode konsolidacije kako za potrebe kontrole Bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi tako i za sastavljanje konsolidovanih finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja a razlike u obuhvatu zavisnih privrednih društava uključenih u konsolidaciju na dan 30.04.2021. su prikazane u narednoj tabeli:

Poslovno ime	Sedište i adresa	Delatnost člana	Matični broj	Udeo u vlasništvu	Metod konsolidacije	Obuhvat konsolidacije za potrebe izrade Konsolidovanih finansijskih izveštaja Bankarske grupe	Obuhvat konsolidacije za potrebe izrade Konsolidovanih finansijskih izveštaja
Vojvođanska Banka a.d. Novi Sad	Novi Sad, Trg slobode 5	6419	08074313	100%	Pun metod konsolidacije	X	X
OTP Investments d.o.o., Novi Sad	Novi Sad, Bulevar Oslobođenja 80	6499	20124156	100%	Pun metod konsolidacije	X	X
OTP Lizing d.o.o. Beograd	Beograd, Bulevar Mihajla Pupina 115E	6419	17519492	60%	Pun metod konsolidacije	X	X
OTP Factoring Serbia d.o.o. Novi Sad	Novi Sad, Trg Slobode 7	6499	20661429	100%	Pun metod konsolidacije	X	X
OTP Services d.o.o. Beograd	Beograd, Bulevar Mihajla Pupina 115E	7711	20326042	100%	Pun metod konsolidacije		X
OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	Beograd, Bulevar Zorana Đinđića 50A/B	6491	20116161	100%	Pun metod konsolidacije	X	X
OTP Osiguranje ADO Beograd	Beograd, Bulevar Zorana Đinđića 50A/B	6511	20561211	49%	Metod udela	X	X