



OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA

30. jun 2021. godine

Novi Sad, septembar 2021. godine



OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

SADRŽAJ:

SADRŽAJ:	2
1. UVOD	3
2. KAPITAL BANKE	3
3. ADEKVATNOST KAPITALA BANKE	11
4. TEHNIKE UBLAŽAVANJE KREDITNOG RIZIKA	12
5. POKAZATELJ LEVERIDŽA	13

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. jun 2021. godine vezano za:

- Kapital Banke;
- Kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala;
- Tehnike ublažavanja kreditnog rizika.
- Pokazatelj leveridža

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. KAPITAL BANKE

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

Obrazac PI-KAP

(u hiljadama dinara)

PODACI KOJI SE ODNOSE 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	1,804,113	1,804,113	tačka 7. st. 1 odredba pod 4)
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankerske rizike	26,396,554	26,396,554	Tačka 7. Stav 1. Odredba pod 5.
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od1 do 7)	86,096,311	86,096,311	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke			
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	54,320	54,320	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	1,223,902	1,323,307	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze, ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK	87,543	87,543	tačka 13. stav 1. odredba pod 3)

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	3,739,079	3,822,163	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 (-)	77,675	77,675	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 (-)	207,460	207,460	tačka 13. stav 1. odredba pod 14)
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	5,389,979	5,572,468	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	80,706,332	80,523,843	
	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)	80,706,332	80,523,843	
	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	11,286,529	11,286,529	tačka 27. Stav 1. Odredbe pod 1) i pod 2)
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	11,286,529	11,286,529	
	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)	11,286,529	11,286,529	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	91,992,861	91,810,372	
52	Ukupna rizična aktiva	444,691,199	467,619,197	tačka 3. stav 2.
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	18.15%	17.22%	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	18.15%	17.22%	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	20.69%	19.63%	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	6.46%	6.53%	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	6.06%	5.13%	

* OAK - Odluka o adekvatnosti kapitala banke

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

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	54,320	54,320
(-) Dodatna prilagođavanja vrednosti	54,320	54,320
Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala	5,335,659	5,518,148
(-) Nerealizovani gubici	44,422	44,422
(-) Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za povezane odložene poreske obaveze	1,223,902	1,229,542
(-) Gubitak uključen u vrednovanje značajnih ulaganja	0	93,765
(-) Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze	87,543	87,543
(-) Gubitak ranijih godina	3,694,657	3,777,741
(-) Gubitak tekućeg perioda	0	0
(-) 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	77,675	77,675
(-) 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	207,460	207,460
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 54,320 hiljada dinara na dan 30.06.2021. 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 30.06.2021. godine u iznosu od 261,396 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 8,070,633 hiljada dinara na pojedinačnoj osnovi odnosno 8,052,384 hiljada dinara na konsolidovanoj osnovi, na dan 30.06.2021. 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 ne predstavljaju odbitnu stavku od kapitala jer ne prelaze propisan limit od 10% prilagođenog osnovnog akcijskog kapitala koji iznosi 8,070,633 hiljada dinara na pojedinačnoj osnovi odnosno 8,052,384 hiljada dinara na konsolidovanoj osnovi, na dan 30.06.2021. godine. Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti i ne proističu iz privremenih razlika u iznosu od 87,543 hiljada dinara na pojedinačnoj i konsolidovanoj osnovi predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala.

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

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 30.06.2021. godine, ne predstavljaju odbitnu stavku od kapitala jer ne prelaze propisan limit od 17,65% prilagođenog osnovnog akcijskog kapitala koji iznosi 14,079,132 hiljada dinara na pojedinačnoj osnovi odnosno 14,186,045 hiljada dinara na konsolidovanoj osnovi.

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

Redn i 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	11,286,529
6.	Nominalna vrednost instrumenta	49,540	12,344,430
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.

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

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	
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	Nekonvertabilan	/
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	87,017,570	87,017,570	
A.II	Založena finansijska sredstva	4,686,643	4,686,643	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	149,669	149,669	
A.IV	Hartije od vrednosti	49,771,938	49,771,938	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	12,072,602	8,104,284	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	454,544,669	475,465,077	
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	149,650	386,723	
A.X	Investicije u zavisna društva	755,514	0	
A.XI	Nematerijalna imovina	1,223,902	1,323,307	d
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	12,909,519	12,976,185	
A.XIII	Investicione nekretnine	143,885	160,217	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	568,560	568,560	
A.XV	Odložena poreska sredstva	605,491	607,145	
	Od čega odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze	87,543	87,543	m
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavlja	6,164	100,813	
A.XVII	Ostala sredstva	2,098,334	8,470,659	
A	UKUPNO AKTIVA	626,704,110	649,788,790	
	PASIVA			
	OBAVEZE			
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	158,118	158,118	
PO.II	Depoziti i ostale obaveze prema banka, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	157,027,227	178,456,461	
PO.III	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	360,543,648	360,543,648	
PO.VII	Subordinirane obaveze	12,368,475	12,368,475	
	Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke	11,286,529	11,286,529	
PO.VIII	Rezervisanja	3,931,215	3,934,932	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	0	5,587	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	708,750	710,209	
PO.XII	Ostale obaveze	5,582,122	6,002,987	
PO	UKUPNO OBAVEZE	540,319,555	562,180,417	
	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	3,684,356	4,527,403	
	Od čega dobit iz prethodnih godina	2,242,835	2,849,112	
	Od čega dobit tekuće godine	1,441,520	1,678,291	
PO.XVII	Gubitak	3,694,657	3,777,742	
	Od čega gubici iz prethodnih godina	3,694,657	3,777,742	e
PO.XVIII	Rezerve	28,499,212	28,722,957	
	Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog akcijskog kapitala	26,396,554	26,396,554	g
	Od čega revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti koji predstavljaju element osnovnog akcijskog kapitala	1,804,113	1,804,113	f
	Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	44,422	44,422	e
PO.XIX	Nerealizovani gubici		445	
PO.XX	Učešća bez prava kontrole	0	240,556	
PO.XXI	UKUPNO KAPITAL	86,384,555	87,608,373	

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

PO.XXII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA	0	0	
P	UKUPNA PASIVA	626,704,110	649,788,791	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE			
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	455,422,503	460,491,900	
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	455,422,503	460,491,900	

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	1,804,113	1,804,113	f
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	26,396,554	26,396,554	g
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	86,096,311	86,096,311	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke			
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	54,320	54,320	
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	1,223,902	1,323,307	d
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze, ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK	87,543	87,543	m
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	3,739,079	3,822,163	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 (-)	77,675	77,675	
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 kriterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala propisane odlukom kojom se utvrđuje adekvatnost kapitala banke (-)	207,460	207,460	

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	5,389,979	5,572,468	
----	---	-----------	-----------	--

29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	80,706,332	80,523,843	
	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)	80,706,332	80,523,843	
	Dopunski kapital: elementi			
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i suboordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	11,286,529	11,286,529	
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	11,286,529	11,286,529	
	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)	11,286,529	11,286,529	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	91,992,861	91,810,372	
52	Ukupna rizična aktiva	444,691,199	467,619,197	
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	18.15%	17.22%	
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	18.15%	17.22%	
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	20.69%	19.63%	
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	6.46%	6.53%	
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	6.06%	5.13%	

Banka kao najviše matično društvo primenjuje isti metod i obuhvat konsolidacije u konsolidavnom bilansu stanja sačinjenom kako za potrebe regulatornog izveštavanja tako i u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja. Shodno navedenom, ne postoje razlike između konsolidovanog bilansa stanja sačinjenog za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i konsolidovanih finansijskih izveštaja sačinjenih u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

3. 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	91,992,861	91,810,372
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	80,706,332	80,523,843
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	11,286,529	11,286,529
II	KAPITALNI ZAHTEVI	35,575,296	37,409,536
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPljenih POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	31,549,495	33,215,242
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	31,549,495	33,215,242
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	113,473	113,473
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	4,826	4,826
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	221,026	221,026
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	13,590,258	14,942,507
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	12,150,112	12,482,660
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	3,473,901	3,473,901
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	648,373	706,990
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	185,358	81,649
1.1.17.	Ostale izloženosti	1,162,166	1,188,210
3.	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	47,717	78,609
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	47,717	78,609
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	47,717	47,717
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik		30,892
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	8,389	8,389
5.1.	Kapitalni zahtev za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti	8,389	8,389
III	POKAZATELj ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	18.15%	17.22%
IV	POKAZATELj ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	18.15%	17.22%
V	POKAZATELj ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	20.69%	19.63%

4. 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	140,394,924	0	140,394,924	0	0	140,394,924	0
TALS izloženosti	4,584,922	96,604	4,488,317	0	0	4,488,317	113,473
Izloženost prema javnim administrativnim telima	301,665	0	301,665	0	0	301,665	4,826
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	3,526,980	0	3,526,980	0	0	3,526,980	0
Izloženosti prema bankama	45,439,970	12,838	45,427,132	578,119	1,231	44,847,783	221,026
Izloženosti prema privrednim društvima	296,592,839	2,651,374	293,941,465	14,148,332	1,447,385	278,345,748	13,590,258
Izloženosti prema fizičkim licima	234,507,216	3,315,628	231,191,588	4,022,055	1,371,054	225,798,478	12,150,112
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	87,382,310	700,150	86,682,160	676,636	310,062	85,695,462	3,473,901
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	34,022,936	16,147,891	17,875,045	47,111	0	17,827,934	648,373
Visokorizične izloženosti	1	1	0	0	0	0	0
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	991,947	32,715	959,232	0	0	959,232	185,358
Ostale izloženosti	232,284,342	12,184,514	220,099,828	0	0	220,099,828	1,162,166
Ukupno	1,080,030,053	35,141,716	1,044,888,337	19,472,253	3,129,733	1,022,286,351	31,549,495

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad
5. 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	149,669	149,669
Potencijalne izloženosti po osnovu derivata u slučaju kada banka koristi metod tekuće izloženosti u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	359,659	359,659
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju niskog rizika (sa faktorom konverzije od 10%)	8,389,415	8,382,971
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju umerenog rizika (sa faktorom konverzije od 20%)	2,291,005	2,291,005
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju srednjeg rizika (sa faktorom konverzije od 50%)	13,078,883	13,078,883
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju visokog rizika (sa faktorom konverzije od 100%)	11,928,247	11,928,247
Ostale izloženosti	630,805,137	653,790,412
Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala ili dodatnog osnovnog kapitala u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	-6,111,671	-6,111,671
Ukupan iznos izloženosti za potrebe obračuna pokazatelja leveridža	660,890,344	683,869,175
Osnovni kapital u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	80,706,332	80,523,843
POKAZATELJ LEVERIDŽA (%)	12.21	11.77