



OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA

30. jun 2022. godine

Novi Sad, septembar 2022. godine

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

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 2022. 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 2022. 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	59,395,644	59,395,644	
1.1	od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK	56,830,752	56,830,752	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	2,564,892	2,564,892	tačka 7. stav 1. odredba pod 2)
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici	193,827	193,827	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)	85,986,025	85,986,025	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke			
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	40,961	40,961	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	1,151,567	1,291,903	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	1,345,803	1,346,383	tačka 13. stav 1. odredba pod 1)

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

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 (-)	69,943	69,943	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 (-)	174,013	174,013	tačka 13. stav 1. odredba pod 14)
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	2,782,287	2,923,203	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	83,203,738	83,062,822	
	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)	83,203,738	83,062,822	
	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	14,675,688	14,675,688	tačka 27. Stav 1. Odredbe pod 1) i pod 2)
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	14,675,688	14,675,688	
	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)	14,675,688	14,675,688	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	97,879,426	97,738,510	
52	Ukupna rizična aktiva	492,523,824	512,468,061	tačka 3. stav 2.
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	16.89%	16.21%	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	16.89%	16.21%	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	19.87%	19.07%	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	6.60%	6.67%	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	8.89%	8.21%	

* 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	40,961	40,961
(-) Dodatna prilagođavanja vrednosti	40,961	40,961
Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala	2,741,326	2,882,242
(-) Nerealizovani gubici	1,345,803	1,346,383
(-) Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za povezane odložene poreske obaveze	1,151,567	1,198,138
(-) Gudvil uključen u vrednovanje značajnih ulaganja	0	93,765
(-) 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	69,943	69,943
(-) 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	174,013	174,013
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 40,961 hiljada dinara na dan 30.06.2022. 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 30.06.2022. godine u iznosu od 263,133 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 8,320,374 hiljada dinara na pojedinačnoj osnovi odnosno 8,306,282 hiljada dinara na konsolidovanoj osnovi, na dan 30.06.2022. 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 8,320,374 hiljada dinara na pojedinačnoj osnovi odnosno 8,306,282 hiljada dinara na konsolidovanoj osnovi, na dan 30.06.2022. 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

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

konsolidovanoj osnovi na dan 30.06.2022. godine, ne predstavljaju odbitnu stavku od kapitala jer ne prelaze propisan limit od 17,65% prilagođenog osnovnog akcijskog kapitala koji iznosi 14,519,924 hiljada dinara na pojedinačnoj osnovi odnosno 14,634,175 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)	56,830,752	14,675,688
6.	Nominalna vrednost instrumenta	49,540	14,675,688
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	Aksijski 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. 14.09.2021.	23.12.2009. 31.10.2018. 28.12.2018. 18.12.2020. 12.03.2021. 20.12.2021
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. 30.04.2032. 18.12.2030. 12.03.2031. 20.12.2031.
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	/	/

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

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	/	/

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad
Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz Bilansa stanja s pozicijama iz obrasca PI-KAP:

(u hiljadama dinara)

Raščlanjavanje elemenata u Bilansu stanja

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Banka	Bankarska grupa	Referencije
	AKTIVA			
A.I	Gotovina i sredstva kod NBS	92,841,512	92,841,513	
A.II	Založena finansijska sredstva	490,849	490,849	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	353,683	353,683	
A.IV	Hartije od vrednosti	40,387,923	40,387,923	
A.V	Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	14,222,735	12,139,269	
A.VI	Kreditni i potraživanja od komitenata	534,112,067	560,687,828	
A.IX	Investicije u pridružena društava i zajedničke poduhvate	149,650	369,100	
A.X	Investicije u zavisna društva	755,514	0	
A.XI	Nematerijalna imovina	1,151,566	1,291,903	d
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	11,796,897	11,837,191	
A.XIII	Investicione nekretnine	108,010	105,312	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	190,978	190,978	
A.XV	Odložena poreska sredstva	585,134	586,876	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavlja	26,265	64,495	
A.XVII	Ostala sredstva	2,502,737	2,341,505	
A	UKUPNO AKTIVA	699,675,520	723,688,425	
	PASIVA			
	OBAVEZE			
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	219,592	219,592	
PO.II	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	194,051,960	216,361,316	
PO.III	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	385,401,226	385,401,226	
PO.VII	Subordinirane obaveze	14,723,007	14,723,007	
	Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke	14,675,688	14,675,688	h
PO.VIII	Rezervisanja	3,008,260	2,993,932	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	0	7,808	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	360,273	361,788	
PO.XII	Ostale obaveze	5,050,295	5,443,132	
PO	UKUPNO OBAVEZE	602,814,613	625,511,801	
	KAPITAL			
PO.XIV	Akcijski kapital	59,395,644	59,395,644	
	Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	56,830,752	56,830,752	a
	Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	2,564,892	2,564,892	b
PO.XVI	Dobitak	7,659,285	8,529,369	
	Od čega dobit iz prethodnih godina	0	1,091,503	
	Od čega dobit tekuće godine	7,659,285	7,437,866	
PO.XVII	Gubitak	0	0	
PO.XVIII	Rezerve	29,805,978	30,003,493	
	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	193,827	193,827	f
	Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	(1,345,803)	(1,346,383)	e
PO.XX	Učešća bez prava kontrole	0	248,117	
PO.XXI	UKUPNO KAPITAL	96,860,907	98,176,624	
PO.XXII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA	0	0	
P	UKUPNA PASIVA	699,675,520	723,688,425	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE			
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	481,987,038	485,295,739	
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	481,987,038	485,295,739	

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

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	59,395,644	59,395,644	
1.1	od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK	56,830,752	56,830,752	a
1.2	od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata	2,564,892	2,564,892	b
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici	193,827	193,827	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)	85,986,025	85,986,025	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke			
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	40,961	40,961	
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	1,151,567	1,291,903	d
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	1,345,803	1,346,383	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 (-)	69,943	69,943	
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 (-)	174,013	174,013	
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	2,782,287	2,923,203	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	83,203,738	83,062,822	
	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)	83,203,738	83,062,822	
	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	14,675,688	14,675,688	h
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	14,675,688	14,675,688	
	Dopunski kapital: odbitne stavke			

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	0	0	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	14,675,688	14,675,688	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	97,879,426	97,738,510	
52	Ukupna rizična aktiva	492,523,824	512,468,061	
Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala				
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	16.89%	16.21%	
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	16.89%	16.21%	
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	19.87%	19.07%	
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	6.60%	6.67%	
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	8.89%	8.21%	

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	97,879,426	97,738,510
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	83,203,738	83,062,822
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	14,675,688	14,675,688
II	KAPITALNI ZAHTEVI	39,401,907	40,998,445
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPljenih POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	35,380,075	36,774,125
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	35,380,075	36,774,125
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	165,634	168,250
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	8,245	8,245
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	258,094	258,333
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	15,273,178	15,480,816
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	13,284,787	14,502,036
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	4,565,764	4,565,764
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	568,506	630,273
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	185,506	78,272
1.1.17.	Ostale izloženosti	1,070,361	1,082,137
3.	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	16,907	63,905
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	16,907	63,905
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	16,907	16,907
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	0	46,998
4.	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	4,000,509	4,154,999
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	4,000,509	4,154,999
5.	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK PRILAGOĐAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI	4,416	4,416
5.1.	Kapitalni zahtev za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti	4,416	4,416
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	16.89%	16.21%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	16.89%	16.21%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	19.87%	19.07%

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	139,824,291	170,015	139,654,276	-	-	163,683,267	-
TALS izloženosti	5,300,200	32,460	5,267,740	-	-	5,267,740	165,634
Izloženost prema javnim administrativnim telima	515,327	-	515,327	-	-	515,327	8,245
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	3,522,167	-	3,522,167	-	-	3,522,167	-
Izloženosti prema bankama	41,567,274	87,733	41,479,541	-	588,365	42,009,562	258,094
Izloženosti prema privrednim društvima	343,590,105	2,212,257	341,377,848	1,849,167	20,524,336	319,004,345	15,273,178
Izloženosti prema fizičkim licima	253,489,358	2,354,541	251,134,817	1,090,147	3,356,145	246,688,526	13,284,787
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	113,454,614	691,072	112,763,542	789,893	647,167	111,326,481	4,565,764
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	28,986,996	14,964,919	14,022,077	-	31,364	13,990,712	568,506
Visokorizične izloženosti	125,710	60	125,650	-	-	125,650	-
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	993,793	32,715	961,078	-	-	961,078	185,506
Ostale izloženosti	239,265,317	11,929,012	227,336,305	-	-	231,065,513	1,070,361
Ukupno	1,170,635,152	32,474,784	1,138,160,368	3,729,207	25,147,377	1,138,160,368	35,380,075

5. POKAZATELJ LEVERIDŽA

(u hiljadama dinara)

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	353,588	353,588
Potencijalne izloženosti po osnovu derivata u slučaju kada banka koristi metod tekuće izloženosti u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	408,682	408,682
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju niskog rizika (sa faktorom konverzije od 10%)	9,312,950	9,236,220
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju umerenog rizika (sa faktorom konverzije od 20%)	5,250,800	5,250,800
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju srednjeg rizika (sa faktorom konverzije od 50%)	17,305,326	16,718,299
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju visokog rizika (sa faktorom konverzije od 100%)	573,329	573,329
Ostale izloženosti	703,842,572	727,855,477
Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala ili dodatnog osnovnog kapitala u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	(5,893,422)	(6,033,759)
Ukupan iznos izloženosti za potrebe obračuna pokazatelja leveridža	731,153,825	754,362,636
Osnovni kapital u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	83,203,738	83,062,822
POKAZATELJ LEVERIDŽA (%)	11.38%	11.01%