



**OTP BANKA SRBIJA A.D. NOVI SAD**

**OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA**

**31. decembar 2022. godine**

Novi Sad, maj 2023. godine

## SADRŽAJ:

<b>1. UVOD</b> .....	<b>2</b>
<b>2. STRATEGIJA UPRAVLJANJA RIZICIMA</b> .....	<b>3</b>
2.1 POLITIKA UPRAVLJANJA KREDITNIM RIZIKOM.....	5
2.2 UPRAVLJANJE RIZIKOM LIKVIDNOSTI.....	6
2.3 POLITIKA UPRAVLJANJA OPERATIVNIM RIZIKOM.....	8
2.4 POLITIKA UPRAVLJANJA RIZIKOM ZEMLJE.....	9
2.5 POLITIKA UPRAVLJANJA TRŽIŠNIM RIZICIMA .....	10
2.6 POLITIKA UPRAVLJANJA RIZIKOM POVERAVANJA AKTIVNOSTI TREĆIM LICIMA .....	12
2.7 POLITIKA UPRAVLJANJA RIZIKOM KAMATNE STOPE .....	13
2.8 POLITIKA KONTROLE USKLAĐENOSTI.....	13
2.9 POLITIKA SPREČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANSIRANJE TERORIZMA .....	14
2.10 POLITIKA ZA UPRAVLJANJE RIZIKOM ULAGANJA .....	15
2.11 POLITIKA ZA UPRAVLJANJE RIZIKOM DRUGE UGOVORNE STRANE .....	15
2.12 POLITIKA UPRAVLJANJA STRATEŠKIM RIZIKOM.....	16
2.13 POLITIKA UPRAVLJANJA RIZIKOM ŽIVOTNE SREDINE I UPRAVLJANJE DRUŠTVENO ODGOVORNIM POSLOVANJEM (ESG RIZIK) .....	16
2.14 NAČIN ORGANIZOVANJA UPRAVLJANJA RIZICIMA.....	16
<b>3. KAPITAL</b> .....	<b>20</b>
<b>4. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA</b> .....	<b>27</b>
<b>5. POKAZATELJ LEVERIDŽA</b> .....	<b>29</b>
<b>6. ADEKVATNOST KAPITALA</b> .....	<b>30</b>
<b>7. PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA</b> .....	<b>31</b>
<b>8. IZLOŽENOST BANKE RIZICIMA I PRISTUPI ZA MERENJE ODNOSNO PROCENU RIZIKA</b> ....	<b>33</b>
8.1 KREDITNI RIZIK .....	33
8.2 RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE .....	45
8.3 RIZIK PRILAGOĐAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI (CVA RIZIK) .....	47
8.4 KAMATNI RIZIK .....	47
8.5 IZLOŽENOST BANKE PO OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA U BANKARSKOJ KNJIZI .....	48
<b>9. PODACI VEZANO ZA BANKARSKU GRUPU I ODNOS IZMEĐU MATIČNOG DRUŠTVA I PODREĐENIH DRUŠTAVA</b> .....	<b>49</b>

## 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, Trg slobode 5, 21000 Novi Sad** objavljuje sledeće podatke i informacije, na dan 31. decembar 2022. godine vezano za:

- Strategiju i Politike za upravljanje rizicima;
- Način organizovanja upravljanja rizicima;
- Tehnike ublažavanja rizika i načine obezbeđivanja i praćenja efikasnosti ublažavanja rizika;
- Kapital Banke;
- Kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala Banke;
- Zaštitne slojeve kapitala;
- Proces interne procene adekvatnosti kapitala Banke;
- Izloženost Banke rizicima i pristupe za merenje, odnosno procenu rizika;
- Izloženost Banke po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi;
- Pokazatelj leveridža;
- Bankarsku grupu i odnos između matičnog društva i podređenih društava.

Shodno članu 22. Odluke, OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad (u daljem tekstu: Banka) kao najviše matično društvo informacije i podatke koji se odnose na kapital, kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala, zaštitne slojeve kapitala i pokazatelj leveridža objavljuje i na pojedinačnom i na konsolidovanom nivou.

Banka ne primenjuje pristup internih modela za izračunavanje kapitalnih zahteva za tržišne rizike te shodno tome ne objavljuje podatke u vezi sa pristupima za merenje, odnosno procenu tržišnih rizika.

Banka ne primenjuje napredni pristup za izračunavanje kapitalnog zahteva za operativni rizik te shodno tome ne objavljuje podatke koje se odnose na izloženost ovim rizicima i pristupe za merenje, odnosno procenu rizika.

Ovaj dokument se objavljuje na zvaničnoj Internet prezentaciji Banke  
<https://www.otpbanka.rs>

Podaci i informacije koji nisu objavljeni a propisani su Odlukom, objavljeni su u okviru Izveštaja nezavisnog revizora koji se u skladu sa tačkom 61. Zakona o bankama objavljuje na Internet prezentaciji Banke: <https://www.otpbanka.rs/o-nama/godisnji-izvestaji/> .

## 2. STRATEGIJA UPRAVLJANJA RIZICIMA

Svrha Strategije upravljanja rizicima (u daljem tekstu: Strategija) je da na jedinstven i dosledan način uredi upravljanje rizicima Banke na dugoročnoj osnovi i odredi odnos Banke prema rizicima kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju.

Strategija definiše, na standardizovan način, principe koji se primenjuju na sve poslovne linije u vezi sa preuzimanjem, merenjem, upravljanjem, praćenjem i ublažavanjem rizika, uz uzimanje u obzir rizika koji proističu iz makroekonomskog okruženja i poslovnog ciklusa.

Strategija uređuje:

- Bančine strateške ciljeve u upravljanju rizicima,
- Bančinu organizaciju, uloge i odgovornosti u upravljanju rizicima,
- Definicije svih vrsta rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u sprovođenju svoje poslovne strategije,
- Bančinu sklonost ka rizicima i okvir za definisanje i praćenje sklonosti ka rizicima,
- Osnovna načela preuzimanja rizika i upravljanja rizicima, kako opštih tako i pojedinačnih za svaku vrstu rizika.

Strategija predstavlja osnovu za sve aktivnosti i inicijative u vezi sa upravljanjem rizicima u svim organizacionim delovima Banke, koji su dužni da se usklade sa smernicama definisanim u tom dokumentu. Dodatno, ona predstavlja osnovu za razvoj politika upravljanja rizicima, pravilnika, procedura i drugih internih akata kojima Banka uređuje procese sveobuhvatnog sistema upravljanja pojedinačnim vrstama rizika.

Bančin sistem upravljanja rizicima se sastoji od:

- strategije upravljanja rizicima, politika i procedura za upravljanje rizicima, tj. za identifikaciju, merenja, procenu, praćenje, kontrolu i ublažavanje rizika, kao i izveštavanje o njima;
- odgovarajuće unutrašnje organizacije/organizacione strukture Banke;
- efektivnog i efikasnog procesa upravljanja svim rizicima kojim je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju;
- adekvatnog sistema internih kontrola;
- odgovarajućeg informacionog sistema;
- odgovarajućeg procesa interne procene adekvatnosti kapitala.

Bančina organizaciona struktura upravljanja rizicima obezbeđuje postojanje jasnih linija odgovornosti, efikasnu podelu dužnosti i sprečavanje konflikta interesa na svim nivoima, do nivoa Izvršnog odbora.

Bančin model upravljanja (*Governance Model*) uključuje tri linije odbrane, i to:

- organizacione jedinice koje preuzimaju rizike (poslovne linije) – *prva linija* – odgovorne za procenu i ublažavanje rizika;
- funkcije upravljanja rizicima i kontrole usklađenosti poslovanja – *druga linija* – identifikuju, prate, kontrolišu, kvantifikuju rizike, obezbeđuju adekvatne alate i metodologije, izveštavaju organima upravljanja i predlažu korektivne mere;
- Unutrašnja revizija Banke – obezbeđuje nezavisnu kontrolnu ulogu.

Banka izvršava funkciju upravljanja rizicima kroz posebnu organizacionu jedinicu/jedinice, koje su nezavisne od organizacionih jedinica – poslovnih linija i operativnih organizacionih jedinica, kako u smislu organizacione podele, tako i u smislu interesa (motiva), i koja:

- sprovodi nezavisne aktivnosti upravljanja rizicima usklađene sa karakteristikama pravnog i poslovnog okruženja, i istovremeno
- predstavlja deo jedinstvenog i doslednog okvira za upravljanje rizicima pod kontrolom Matične Banke i
- obezbeđuje usklađenost za regulatornim i supervizorskim zahtevima u svakom momentu, kako važećim u Republici Srbiji, tako i važećim za OTP Grupu.

Strategija detaljnije definiše opšta načela upravljanja rizicima, kao i specifična načela za pojedinačne vrste rizika, kao i sklonost i toleranciju ka rizicima za materijalno značajne vrste rizika.

Sklonost Banke ka rizicima predstavlja nivo rizika koji Banka namerava da preuzme radi ostvarivanja svojih ciljeva profitabilnosti definisanih Poslovnom strategijom, u skladu sa principima opreznog poslovanja, zahtevima supervizora, akcionara i investitora. Po pravilu, ona predstavlja potrebu za korišćenjem raspoloživih resursa (sklonost) sa jedne strane, i sa druge strane, uvodi limit povezanih rizika (tolerancija) kako bi se u obezbedila dugoročna održivost stabilnog poslovanja.

Banka je identifikovala sledeće najvažnije kategorije rizika kojima je izložena po osnovu svojih poslovnih aktivnosti i za svaku od njih obezbedila precizne definicije u Strategiji:

1. **Rizik likvidnosti** koji uključuje sledeće podkategorije:
  - a. **Rizik likvidnosti izvora finansiranja**
  - b. **Tržišni rizik likvidnosti.**
2. **Kreditni rizik**, koji u širem smislu obuhvata i sledeće vrste rizika:
  - a. **Rizik druge ugovorne strane**
  - b. **Rizik izmirenja/isporuke**
  - c. **Kreditno devizni rizik**
  - d. **Kreditni rizik indukovano kamatnom stopom**
  - e. **Rezidualni rizik**
  - f. **Rizik koncentracije kredita**
    - i. **Rizik zemlje**
3. **Tržišni rizici**, koji uključuju sledeće vrste rizika:
  - a. **Devizni rizik**
  - b. **Cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti**
    - i. **Specifični cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija**
    - ii. **Opšteg cenovnog rizika po osnovu dužničkih hartija**
  - c. **Cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti**
    - i. **Specifični cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija**
    - ii. **Opšti cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija**
4. **Operativni rizici**, koji uključuju i sledeće podkategorije:
  - a. **Pravni rizik**
  - b. **Rizik informacionog sistema**
  - c. **Rizik neetičkog ponašanja (conduct risk)**
  - d. **Rizik modela**
5. **Rizik kamatne stope u bankarskoj knjizi**
  - a. **Rizik ponovnog određivanja cena**
  - b. **Rizik krive prinosa**
  - c. **Bazni rizik**
  - d. **Rizik opcija,**

6. **Rizik ulaganja**
7. **Rizik usklađenosti poslovanja** koji posebno obuhvata:
  - a. **rizik od sankcija regulatornog tela,**
  - b. **rizik od finansijskih gubitaka i**
  - c. **reputacioni rizik,**
8. **Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma.**
9. **Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik)**
10. **Strateški rizik**
11. **Rizik životne sredine i upravljanja društveno odgovornim poslovanjem (ESG Risk)**

Način upravljanja ovim rizicima je detaljnije uređen Bančnim Politikama koje se odnose na svaki konkretni rizik kao i na upravljanje lošom aktivom, dok je način interne procene kapitalnih zahteva za te rizike uređen Pravilnikom o implementaciji procesa interne procene adekvatnosti kapitala. Podaci i informacije u vezi sa navedenim politikama i pravilnikom su obelodanjene u nastavku ovog dokumenta.

Banka redovno – najmanje jednom godišnje – revidira interna akta kojima se uređuju procesi sveobuhvatnog sistema upravljanja rizicima, kao i češće u slučaju promene relevantnih zakonskih ili regulatornih zahteva, značajnih promena tržišnih uslova i sl.

## **2.1 Politika upravljanja kreditnim rizikom**

Politika upravljanja kreditnim rizikom detaljno definiše proces upravljanja kreditnim rizikom koji uključuje organizovanje procesa upravljanja kreditnim rizikom, identifikovanje i merenje, ublažavanje i monitoring kreditnih rizika u Banci.

Upravljanje kreditnim rizicima prevodi se na operativni nivo putem definisanja godišnjih kreditnih politika za svaki poslovni segment (proizvod), poštujući definicije poželjnog, uslovnog, kreditiranja koje je poželjno izbegavati i zabranjenog kreditiranja definisanim Strategijom upravljanja rizicima. Pri formulisanju godišnjih kreditnih politika, Banka uzima u obzir uticaj promena koje se očekuju u makroekonomskim projekcijama na očekivane kreditne gubitke portfolija, kako bi odredila da li su neophodne izmene u limitima i/ili politikama kreditiranja.

Banka upravlja kreditnim rizikom tokom kreditnog procesa, kao i na nivou celokupnog kreditnog portfolija (definišući i prateći limite portfolija). Da bi upravljala kreditnim rizikom, Banka je utvrdila kreditni proces koji uključuje:

- Iniciranje izloženosti i prihvatanja kreditnog zahteva
- Procena rizika
- Odluka o preuzimanju rizika
- Zaključenje ugovora
- Isplata
- Monitoring
- Zatvaranje ugovora.

Banka vrši procenu kreditnog rizika koja je zasnovana na kvantitativnim i kvalitativnim kriterijumima koji uzimaju u obzir karakteristike određenog dužnika i/ili plasmana i omogućavaju jasno rangiranje u odgovarajuće rizične kategorije prema očekivanoj verovatnoći ulaska u status

neizmirenja obaveza u pogledu klijentovog kapaciteta i spremnosti da vrši redovnu otplatu duga. Da bi se identifikovao nivo kreditnog rizika, da bi se on ublažio i da bi se poboljšalo upravljanje kreditnim rizikom, Banka koristi interno razvijene rejting modele čiji je osnovni cilj da procene očekivanu verovatnoću ulaska u status neizmirenja obaveza dužnika, a na osnovu unapred određene statističke metodologije ili metodologije zasnovane na ekspertske proceni. Za različite tipove klijenata i proizvoda Banka koristi različite modele koji su svi mapirani na jedinstvenu skalu koja sadrži 9+1 rejting kategoriju na. Kreditni rejting koristi se kako prilikom odlučivanja tokom kreditnog procesa, tako i u procesu upravljanja kreditnim rizikom na nivou celokupnog kreditnog portfolija i procesu merenja očekivanih kreditnih gubitaka.

Banka primenjuje tehnike ublažavanja rizika pribavljanjem instrumenata kreditne zaštite. Svojim internim aktima Banka definiše instrumente kreditne zaštite koji se smatraju adekvatnim i prihvatljivim, kao i pravila za njihovo vrednovanje. Svi kolaterali imaju prihvaćenu vrednost koju Banka priznaje za ublažavanje rizika i ona se može razlikovati od tržišne vrednosti zavisno od nivoa rizika povezanih sa datim kolateralom.

Da bi se uspostavio efektivan i efikasan proces upravljanjem rizikom, Banka je definisala ključne odgovornosti u procesu upravljanja kreditnim rizikom Upravnog odbora, Izvršnog odbora, Odbora za reviziju, Kreditnog odbora, Odbora za praćenje kreditnih rizika privrede, Odbora za praćenje kreditnih rizika stanovništva i Odbora za problematične plasmane i Komisije za praćenje kreditnih rizika lizinga, kao i pojedinačnih organizacionih delova u sastavu Banke.

Radi upravljanja kreditnim rizikom Banka je uredila sistem merenja i izveštavanja nadležnih odbora o stanju i kretanjima u portfoliju i njegovim segmentima, uključujući i praćenje definisanih portfolio limita, koje obezbeđuje preduslove za razumevanje glavnih faktora razvoja tog portfolija, glavnih faktora rizika i definisanje i primenu korektivnih aktivnosti, ukoliko je potrebno.

## 2.2 Upravljanje rizikom likvidnosti

Rizik likvidnosti - rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke koji proizlazi iz nesposobnosti Banke da izvrši svoje dospele obaveze. Rizik likvidnosti se može kategorizovati u sledeće pod-kategorije: **Rizik likvidnosti izvora finansiranja** i **Tržišni rizik likvidnosti**.

Rizik likvidnosti izvora finansiranja - koji nastaje zbog povlačenja postojećih izvora finansiranja i/ili nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja.

Tržišni rizik likvidnosti - koji nastaje zbog otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu.

Banka prati i upravlja svojom pozicijom likvidnosti i strategijom finansiranja u kontinuitetu, uzimajući u obzir neočekivane efekte izazvane internim i eksternim faktorima (koji su van kontrole Banke), tržišnim uslovima.

U skladu sa svojim ciljevima definisanim Strategijom za upravljanje rizicima, Banka je razvila adekvatan sistem za upravljanje rizikom likvidnosti kroz niz internih akata i sistem limita.

Politika za upravljanje aktivom i pasivom Banke definiše osnovni okvir, principe i metrike upravljanja likvidnošću, sa ciljem da Banka u svakom trenutku uspešno zadovoljava svoje potrebe za adekvatnim nivoom likvidnosti. Osnovni cilj upravljanja likvidnošću je obezbeđenje adekvatnog nivoa likvidnosti kako bi se izvršila plaćanja i osigurao planiran rast, kao i izbegla mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze.

Banka je uspostavila i održava odgovarajuće funkcije merenja, praćenja i kontrole likvidnosti, kao i izveštavanja koje se odnose na:

- Profil dospeća novčanih tokova u okviru različitih scenarija uključujući i scenarija za aktivu i pasivu bez dospeća.
- Nivo zaliha likvidne aktive koja je na raspolaganju Banci.
- Razvijen sistem limita;
- Postupak stres testiranja;
- Plan poslovanja u slučaju nepredviđenih događaja sa uticajem na likvidnost;
- Uticaj poremećaja na tržištu na novčane tokove i na klijente;
- Praćenje strukture depozita (njihov izvor, rok dospeća i cenu);
- Na koncentraciju depozita u skladu sa utvrđenim limitima uz stalne napore na smanjenju koncentracije;
- Izveštavanje OTP Grupe i ALCO u vezi sa likvidnošću i promeni nivoa likvidnosti.

Banka upravlja likvidnošću u svim značajnim valutama, na način koji osigurava stabilnost izvora finansiranja, a u skladu sa propisima Narodne banke Srbije (u daljem tekstu: NBS), kao i politikom OTP banke Plc Budimpešta (u daljem tekstu: matična banka).

Osnovni principi upravljanja rizikom likvidnosti su definisani Politikom upravljanja rizikom likvidnosti. Banka redovno prati ročnu usaglašenost svojih potraživanja i obaveza po određenim vremenskim intervalima, odnosno gap likvidnosti, za koje je definisala limite. Banka je utvrdila interne limite za pokazatelje likvidnosti definisane lokalnom regulativom, primarnu i operativnu likvidnost kao i set ranih pokazatelja upozorenja koji se prate na različitim vremenskim razmacima (dnevni, nedeljni, mesečni).

Upravljanje likvidnošću podrazumeva neprekidni proces sagledavanja potreba likvidnosti u različitim scenarijima, kao i adekvatno planiranje likvidnosti u vanrednim i stresnim uslovima. Banka je dokumentom Plan oporavka kao i Planom finansiranja u slučaju nastupanja krize likvidnosti definisala ključne događaje i kriterijume za njihovo aktiviranje.

U svom nastojanju da rizik likvidnosti bude sagledan i kroz potencijalno nepovoljne događaje, Banka vrši stres testiranje rizika likvidnosti po scenarijima koji su definisani u Planu finansiranja u slučaju nastupanja krize likvidnosti i Planu oporavka. Scenarija služe za modeliranje uticaja neočekivanih odliva na likvidnost.

U procesu rukovođenja i organizacije procesa upravljanja rizikom likvidnosti učestvuju:

- Upravni odbor;
- Izvršni odbor;
- Odbor za praćenje rezultata (Odbor za reviziju);
- ALCO;
- Direkcija za upravljanje aktivom i pasivom/Odeljenje za upravljanje aktivom i pasivom/ Jedinica za ALM izveštavanje i upravljanje bilansom;
- Direkcija za operativne i tržišne rizike/ Odeljenje za upravljanje tržišnim rizicima;
- Direkcija za globalna tržišta i drugi relevantni organizacioni delovi Banke.

Ciljevi Banke vezani za rizik likvidnosti su:

- Imati sposobnosti izmirenja sopstvenih obaveza čak i u slučaju krize likvidnosti i biti konstantno usaglašen sa regulativom NBS kao i pravilima OTP Grupe;
- Refinansirati svoje aktivnosti pod najpovoljnijim uobičajenim uslovima ili vršiti konverziju viška likvidnosti u gotovinu bez neprihvatljivih gubitaka.



## 2.3 Politika upravljanja operativnim rizikom

Operativni rizik (OR) je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled (nenamernih i namernih) propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja.

Operativni rizik takođe uključuje i pravni rizik. **Pravni rizik** je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu sudskih ili vansudskih postupaka u vezi s poslovanjem banke (obligacioni odnosi, radni odnosi i sl). Operativni rizik ne uključuje strateški i reputacioni rizik, uz napomenu da je reputacioni rizik usko povezan sa operativnim rizikom i da može da se pojavi usled realizacije operativnog rizika. Posebne oblasti operativnog rizika obuhvataju: rizik informacionog sistema, rizik neetičkog poslovanja (conduct risk), rizik modela. **Rizik informacionog sistema** je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke, zbog neadekvatnog upravljanja informacionim sistemom i drugim sistemskim slabostima koje negativno utiču na funkcionalnost sistema i bezbednost i/ili ugrožavaju kontinuitet poslovanja Banke. **Rizik neetičkog ponašanja (conduct risk)** je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neadekvatne ponude bankarskih usluga ili namernog neetičkog ponašanja u pružanju finansijskih usluga. Dok, **rizik modela** predstavlja mogući gubitak koji bi Banka mogla pretrpeti zbog odluka koje se prvenstveno zasnivaju na rezultatima internih modela i to zbog grešaka u oblikovanju, primeni ili upotrebi modela.

U domenu operativnih rizika, prate se i rizici koji nastaju poveravanjem aktivnosti trećim licima, kao i rizici koji nastaju uvođenjem novih proizvoda /značajnim izmenama postojećih proizvoda, usluga ili aktivnosti u vezi sa procesima i sistemima Banke.

Cilj upravljanja operativnim rizikom je da se obezbedi da nivo izloženosti operativnom riziku bude u skladu sa Strategijom upravljanja rizicima i politikama Banke, odnosno minimiziranje gubitaka po osnovu operativnih rizika.

Upravljanje operativnim rizikom u potpunosti je integrisano u sistem upravljanja rizicima i informacioni sistem Banke. Sistem upravljanja operativnim rizicima pokriva sve aktivnosti svojstvene Banci. Baza operativnih rizika podržava kontrolu upravljanja operativnim rizicima i identifikaciju operativnog rizika na nivou Banke.

Metodologija za upravljanje operativnim rizicima ima sledeće nivoe:

- Strategija za opšti pristup upravljanju operativnim rizicima Banke, ciljevi, neophodna organizaciona struktura i profil rizika Banke;
- Proces koji se sastoji od dnevnih aktivnosti i odluka vezanih za upravljanje operativnim rizicima u skladu sa odabranom strategijom;
- Infrastruktura za identifikaciju sistema, podaci i drugi neophodni alati za proces upravljanja operativnim rizicima;
- Okruženje koje je neophodno za adekvatno upravljanje operativnim rizicima koje stvara obrazac ponašanja u vezi sa izloženošću operativnim rizicima i eksternim faktorima koji značajno utiču na potencijalne efekte realizacije operativnih rizika.

Kvartalne i godišnje izveštaje o izloženosti Banke operativnim rizicima usvajaju Odbor za upravljanje operativnim rizicima, Izvršni odbor, Odbor za praćenje poslovanja i Upravni odbor.

Sadržaj izveštaja je sledeći:

- **Izloženost Banke operativnim rizicima**

- Performanse sistema upravljanja operativnim rizicima u Banci,
- Analiza prijavljenih događaja po osnovu operativnih rizika,

- Rezultati procesa samoprocene operativnih rizika (RCSA) organizacionih jedinica, zajedno sa ocenama i predloženim merama za njihovo savladavanje,
  - Rezultati procesa scenario analize,
  - Predložene mere i sprovođenje usvojenih mera za prevazilaženje operativnih rizika,
  - Predloženi ključni indikatori rizika i praćenje usvojenih ključnih indikatora rizika,
  - Izveštavanje u delu tolerancije prema operativnim rizicima
  - Ostale aktivnosti u skladu sa Statutom i drugom regulativom Banke
- **Rizici koji proizilaze iz poveravanja aktivnosti trećim licima**
    - Pregled aktivnosti koje su poverene trećim licima,
    - Ocena kvaliteta pruženih usluga
- **Rizici koji proizilaze iz uvođenja novih proizvoda**
    - Pregled novih proizvoda.
- **Izveštaji o BCP i testiranju BCP**
    - Praćenje kriznih situacija i procenjivanje istih sa aspekta kontinuiteta poslovanja
    - Rezultati BIA: validiranje konačne liste kritičnih procesa
    - Usaglašavanje aktivnosti BCP i DRP (sinhronizacija vremena)
    - Razmatranje pojedinačnih BCP parametara,
    - Izveštaj sa testiranja BCP.
- **Ostale teme iz oblasti operativnih rizika.**

## 2.4 Politika upravljanja rizikom zemlje

Rizik zemlje je rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je banka izložena i predstavlja rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke zbog nemogućnosti banke da naplati potraživanje od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica.

Obuhvata sledeće rizike:

- Političko-ekonomski rizik, pod kojim se podrazumeva mogućnost nastanka gubitka zbog sprečenosti banke da naplati potraživanja usled ograničenja propisanih aktima državnih i drugih organa države porekla dužnika, kao i opštih i sistemskih prilika u toj državi;
- Rizik transfera, pod kojim se podrazumeva mogućnost nastanka gubitka zbog sprečenosti banke da naplati potraživanja iskazana u valuti koja nije zvanična valuta države porekla dužnika, zbog ograničenja plaćanja obaveza prema poveriocima iz drugih država u određenoj valuti koja su utvrđena aktima državnih i drugih država porekla.

Upravljanje rizikom zemlje porekla dužnika (rizik zemlje) u Banci zasniva se na principima upravljanja rizicima, a naročito na sledećim:

- definicijama i kriterijumima koje propisuje NBS;
- princip upravljanja stavkama aktive i vanbilansa Banke sa aspekta porekla dužnika i održavanja izloženosti riziku zemlje na način kojim se ne ugrožavaju stabilnost poslovanja, stabilnost i usaglašenosti pokazatelja poslovanja Banke sa internim limitima;
- princip primene pristupa i metodologije OTP Grupe za utvrđivanje limita i internog rejtinga, kao i identifikovanje, merenje i praćenje ovog limita u skladu sa propisima NBS.

U politici za upravljanje rizikom zemlje utvrđuju se ključni principi koji su u osnovi svih poslovnih aktivnosti Banke koje obuhvataju izloženost drugim zemljama i stavlja se težište na pristup Banke upravljanju rizikom zemlje koji proističe iz transakcija sa inostranim ugovornim stranama.

Banka u cilju limitiranja i praćenja izloženosti riziku zemlje koristi metodologije i iskustva OTP Grupe, sopstvene procene, analize i najbolja iskustva iz bankarske prakse, a u skladu sa odredbama koje pretpostavljaju propisi NBS.

Ciljevi Banke u vezi sa prihvatljivom izloženošću riziku zemlje su povezani sa postavljenim limitima, koje je Banka definisala kao maksimalnu izloženost prema određenim zemljama pojedinačno po državi porekla dužnika i na regionalnoj osnovi.

Izveštaji o riziku zemlje sadrže informacije o nivou limita, visine iskorišćenosti limita, prekoračenja limita (u slučajevima kada postoje), predlog mera za vraćanje limita u propisane granice i dr. Interno izveštavanje o izloženosti Banke riziku zemlje, je na dnevnom nivou, u okviru kojeg se prati i iskorišćenost limita. Dodatno, izveštaj o izloženosti Banke riziku zemlje se priprema na kvartalnom i godišnjem nivou, a usvajaju ih nadležni odbori definisani internim aktima.

## **2.5 Politika upravljanja tržišnim rizicima**

Tržišni rizici su mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu promena vrednosti bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki Banke koje nastaju usled kretanja cena na tržištu. Tržišni rizici obuhvataju devizni rizik, cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti i po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti i robni rizik. Sklonost Banke ka ovim rizicima je generalno niska.

Osnovni dokumenti na osnovu kojeg Banka upravlja tržišnim rizicima je Politika upravljanja tržišnim rizicima i Politika knjige trgovanja, koje definišu metodologije, procese i alatke za merenje ovog tipa rizika, limite za rizik, smernice i odgovornosti vezane za izveštavanje i korektivne mere, kao i knjigu trgovanja, sa stanovišta adekvatnosti kapitala.

Tržišni rizik se odnosi na sve transakcije koje Banka evidentira u knjizi trgovanja i one koji pripadaju bankarskoj knjizi u zavisnosti o kojem tržišnom riziku je reč.

Kapitalni zahtev za tržišne rizike jednak je zbiru:

- Kapitalnog zahteva za cenovni rizik za poslovne aktivnosti iz knjige trgovanja
- Kapitalnog zahteva za devizni rizik za sve poslovne aktivnosti
- Kapitalnog zahteva za robni rizik za sve poslovne aktivnosti

Knjiga trgovanja sadrži pozicije u finansijskim instrumentima koje Banka drži s namerom trgovanja, ili radi zaštite pozicija u drugim finansijskim instrumentima koji se vode u toj knjizi i za koje ne postoje ograničenja da se njima trguje, niti postoje ograničenja da se ove pozicije zaštite od rizika, kao i instrumentikoji su pribavljani radi ostvarivanja dobiti iz razlike između nabavne i prodajne cene, odnosno na osnovu drugih promena cena u kratkom vremenskom periodu. Pozicije u knjizi trgovanja se evidentiraju po fer vrednosti.

U skladu sa svojom poslovnom politikom Banka u svom portfelju ne drži vlasničke hartije od vrednosti kojima se trguje na Berzi.

Banka je tokom cele 2022. godine bila izložena tržišnom riziku iz knjige trgovanja, tačnije cenovnom riziku po osnovu pozicija u knjizi trgovanja.

U okviru procesa utvrđivanja intrenih kapitalnih zahteva, Banka je za ovaj rizik prvo procenjuje potcenjenosti regulatornog kapitalnog zahteva, a potom vrši stres test uzimajući u obzir nepovoljna kretanja parametara koji utiču na vrednost postojećih instrumenta u knjizi trgovanja.

Kapitalni zahtev za devizni rizik se izračunava standardizovanim pristupom množenjem sa 8% ukupne neto otvorene devizne pozicije, Banka je na dan 31.12.2022. imala izračunat kapitalni zahtev za ovaj rizik s obzirom da je otvorena pozicija bila iznad 2% od regulatornog kapitala.

U sklopu procesa utvrđivanja internih kapitalnih zahteva Banka za ovaj rizik prvo procenjuje potcenjenost regulatorno utvrđenog kapitalnog zahteva i vrši stres test baziran na interno razvijenom modelu koji se zasniva na VaR.

### **Devizni rizik**

Devizni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital banke usled promene deviznih kurseva, a banka mu je izložena po osnovu pozicija iz bankarske knjige i knjige trgovanja. Drugim rečima, otvorena devizna pozicija (neusklađenost između nivoa aktive i pasive u istoj valuti) može dovesti do nastanka gubitka zbog promene deviznih kurseva, promene vrednosti dinara u odnosu na druge strane valute i promene cene zlata. U Banci se usklađivanje aktive i pasive po valutama vrši kontinuirano prateći devizne pozicije u svakoj valuti sa ciljem da se one održavaju u skladu sa unapred utvrđenim limitima po valutama.

Banka je uspostavila i održava odgovarajuće sisteme za merenje, praćenje i kontrolu deviznog rizika. Ovi sistemi merenja uključuju procenu maksimalnog potencijalnog rizika za strane valute u kojima Banka ima pozicije, a koje se prate kontinuirano u toku dana. Procena maksimalnog potencijalnog rizika je statistička procena gornje granice, u okviru zadatog nivoa pouzdanosti kao što je vrednost pod rizikom (u daljem tekstu: VaR) i očekivani gubitak (eng.Expected shortfall i u daljem tekstu: ES) kao dopuna za VaR.

Upravljanje otvorenom deviznom pozicijom Banke je u nadležnosti Direkcije globalnih tržišta, koja upravlja deviznim rizikom Banke u skladu sa interno postavljenim limitima. Direkcija za upravljanje aktivom i pasivom je zadužena za blagovremeni transfer izloženosti deviznom riziku koja potiče od pozicije bankarske knjige Direkciji globalnih tržišta. Direkcija za operativne i tržišne rizike je zadužena za praćenje i kontrolu izloženosti deviznom riziku na dnevnom nivou obezbeđujući potpuno nezavisnu kontrolu u skladu sa regulatornim zahtevima.

Limiti deviznog rizika su utvrđeni na onom nivou koji odgovara poslovnim potrebama i planiranim prihodima Banke i pri kom Banka ne bi imala značajne gubitke zbog volatilnosti kursa stranih valuta u odnosu na dinar. Banka koristi sledeće limite:

- Limit devizne pozicije u svakoj pojedinačnoj valuti;
- Limit ukupne devizne pozicije;
- Limit pokazatelja deviznog rizika;
- VaR limit;
- Limit gubitka;
- ES limit.

Banka izveštava o deviznom riziku dnevno, mesečno i kvartalno. Banka mesečno sprovodi stres testiranje simulacijom uticaja različitih scenarija kretanja deviznih kurseva na finansijski rezultat i kapital Banke i upoređuje sa utvrđenim limitom koji predstavlja maksimalni iznos koji Banka želi da podnese u slučaju nastanka stresnih okolnosti.

### **Cenovni rizik**

Pod cenovnim rizicima podrazumevaju se rizici negativnog efekta na finansijski rezultat ili kapital Banke usled promene cena dužničkih hartija od vrednosti i vlasničkih hartija od vrednosti. Pod dužničkim hartijama od vrednosti podrazumevaju se obveznice i druge dužničke hartije od vrednosti kao i derivati čiji je predmet kamatna stopa ili dužnička hartija od vrednosti, dok se pod vlasničkim hartijama od vrednosti podrazumevaju akcije i drugi slični finansijski instrumenti. Cenovni rizik sastoji se iz opšteg i specifičnog cenovnog rizika.

Banka je uspostavila sistem limita kojim prati izloženost ovom riziku koji uključuje između ostalih sledeće:

- BPV limit,
- Limit gubitka,
- Limit izloženosti za proizvode u knjizi trgovanja,
- Kao i nivoe upozorenja za potencijalno dostizanje limita gubitka.

Banka izveštava o cenovnom riziku mesečno ALCO i Matičnu banku a kvartalno dodatno i NBS, Izvršni i Upravni odbor. Pored navedenog Banka sprovodi mesečno stres testiranje kroz simulaciju nepovoljnih uticaja različitih scenarija promene kamatne stope na finansijski rezultat i kapital Banke.

Banka nema izloženosti cenovnom riziku koji potiče od vlasničkih hartija od vrednosti.

### **Robni rizik**

Robni rizik nastaje zbog promene cene robe kojom se trguje ili se može trgovati na priznatom sekundarnom tržištu. Pod robom se smatraju fizički proizvodi s kojima se može trgovati na sekundarnom tržištu i to: poljoprivredni proizvodi, minerali ( uključujući i naftu ) i plemeniti metali (izuzev zlata) i izvedeni finansijski instrumenti koji se odnose na te proizvode.

Banka u svom poslovanju nije izložena robnom riziku jer ne obavlja takve poslovne aktivnosti koje bi dovele do stvaranja pozicije u robi.

### **CVA rizik**

Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (u daljem tekstu: CVA rizik) je rizik nastanka gubitaka koji proizlaze iz promene iznosa CVA usled promene kreditne marže druge ugovorne strane zbog promene njene kreditne sposobnosti.

Prilagođavanje kreditne izloženosti predstavlja iznos koji se obračunava samo za derivativne instrumente, po osnovu grupe transakcija sa drugom ugovornom stranom do iznosa njihove srednje tržišne vrednosti (mid-market valuation).

Kapitalni zahtev za CVA rizik se odnosi na potencijalne gubitke u porfoliju OTC derivata ali se ne odnosi na gubitke koji bi proizašli iz stvarnih neispunjenja obaveza druge strane, već od usklađivanja fer vrednosti derivata. Banka je CVA rizik opisala Politikom upravljanja tržišnim rizicima i izveštava o ovom riziku mesečno ALCO i Matičnu banku a kvartalno dodatno NBS, Izvršni i Upravni odbor. Pored navedenog Banka sprovodi kvartalno stres testiranje kroz simulaciju nepovoljnih uticaja različitih scenarija promene u vrednovanju i izloženosti po osnovu CVA rizika i meri uticaj na kapital Banke.

## **2.6 Politika upravljanja rizikom poveravanja aktivnosti trećim licima**

Politika poveravanja aktivnosti trećim licima predstavlja dokument kojim se propisuju uslovi za poveravanje aktivnosti i definišu principi i načela upravljanja rizicima koji su povezani sa rizicima koji nastaju usled poveravanja aktivnosti trećim licima.

Politiku poveravanja aktivnosti trećim licima usvaja Upravni odbor. Izvršni odbor je u obavezi da uspostavi odgovarajući sistem upravljanja rizicima koji nastaju poveravanjem aktivnosti trećim licima, a koji je u skladu sa Zakonom o bankama, Odlukom o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemom finansijske institucije i Odlukom o upravljanju rizicima banke.

Rizik poveravanja aktivnosti trećim licima je rizik koji nastaje po osnovu aktivnosti Banke u vezi sa njenim poslovanjem koje je poverila trećem licu a koja te aktivnosti obavljaju kao svoju pretežnu delatnost. Banka sistemom za upravljanje rizicima obuhvata sve rizike koji nastaju po osnovu aktivnosti u vezi s njenim poslovanjem koje je poverila trećem licu, a koje te aktivnosti obavlja kao svoju pretežnu delatnost, odnosno ima odgovarajuće iskustvo u obavljanju tih aktivnosti.

Osnovni cilj upravljanja rizikom poveravanja aktivnosti trećim licima je procena i mogućnost kontrole rizika pre zaključivanja ugovora/aneksa ugovora i tokom trajanja ugovora sa trećim licima odnosno pružiocima usluga i preduzimanje neophodnih mera u cilju zaštite od negativnih uticaja na poslovanje (finansijski rezultat i kapital) i reputaciju Banke.

Banka je svojim Procedurama i internim aktima definisala kriterijume i postupke vezane za postupak poveravanja aktivnosti trećim licima. Takođe, Banka je definisala neophodne elemente ugovora između Banke i pružaoca usluga u smislu da ugovor jasno definiše sve relevantne pojmove, uslove, prava i obaveze, kao i odgovornosti ugovornih strana.

Banka će proceniti sve zakonske okolnosti koje se odnose na aktivnostipoveravanja aktivnosti trećim licima, a koje uključuju skladištenje, obradu i/ili transfer podataka o ličnosti.

## **2.7 Politika upravljanja rizikom kamatne stope**

Kamatni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled promena kamatnih stopa.

Politika upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi, definiše osnovi okvir, principe i metrike upravljanja rizikom kamatne stope u bankarskoj knjizi, a u skladu sa prihvaćenim nivoom izloženosti riziku i ciljanim profilom rizika, kao i sa opštim i određenim principima upravljanja rizicima koji su utvrđeni u Strategiji upravljanja rizicima Banke. Banka preuzima izloženost kamatnom riziku u skladu sa svim zakonskim odredbama i internim pravilima. Prihvatljiva izloženost kamatnom riziku definisana je visinom limita koje Banka utvrđuje na temelju Bančine mogućnosti i želje da preuzme rizik. Banka upravlja rizikom kamatne stope na nivou pojedinačnih, ali značajnih valuta.

Osnova za merenje izloženosti riziku kamatne stope je analiza neusklađenosti kod ponovnog utvrđivanja kamatne stope između kamatonosne aktive i pasive, odnosno GAP analiza. Ovakve neusklađenosti deo su mesečnog izveštaja za ALCO, u kome se kamatno osetljive pozicije bilansa i vanbilansa prema rokovima, a na osnovu sledećeg datuma ponovnog određivanja cena instrumenata ili datuma dospeća za instrumente sa fiksnom kamatnom stopom.

Banka koristi sledeće mere osetljivosti izloženosti kamatnom riziku za koje je uspostavila sistem limita:

- EVE – ekonomska vrednost kapitala
- NII – neto kamatni prihod.

Banka takođe za adekvatno merenje izloženosti kamatnom riziku ima razvijen postupak stres testiranja pod različitim pretpostavkama i meri njihov uticaj na finansijski rezultat i kapital Banke.

## **2.8 Politika kontrole usklađenosti**

Direkcija za kontrolu usklađenosti poslovanja je nezavisna organizaciona jedinica koja za svoj rad odgovara Upravnom odboru Banke. Banka je usvojila Politiku kontrole usklađenosti poslovanja kojom je utvrdila principe koji se odnose na usklađenost poslovanja Banke, glavni pravac nezavisne aktivnosti kontrole usklađenosti poslovanja, koji zajedno definišu, podstiču i podržavaju usklađeno, zakonito, sigurno i oprezno poslovanje Banke.

Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja sprovodi se radi stvaranja zakonite i etičke korporativne kulture kojom se dugoročno obezbeđuje oprezno i etičko poslovanje Banke.

Tokom sprovođenja funkcije kontrole usklađenosti poslovanja, Banka primenjuje sledeće principe:

- a/ nezavisnost
- b/ integritet
- c/ poslovanje bez smetnji
- d/ objektivnost
- e/ preventivan i proaktivan pristup
- f/ pristup zasnovan na riziku
- g/ srazmernost
- h/ visok nivo stručne pažnje i kompetentnosti
- i/ pokrivenost na nivou pojedinca i bankarske Grupe
- j/ efikasnost, racionalizacija troškova usklađenosti

Da bi se smatrali usklađenim, Banka i Bankarska grupa moraju da:

- a/ izvršavaju svoje zadatke uz poštovanje, praćenje i sprovođenje zakona, smernica i preporuka nacionalnih i međunarodnih nadzornih organa, kao i standarda OTP Grupe.
- b/ sprovode sistem stalnih kontrola, uključujući kontrolu rizika usklađenosti povezanu sa bankarskim poslovanjem i njihovim upravljanjem.

Direkcija za kontrolu usklađenosti poslovanja vrši kontinuirani stručni nadzor, upravljanje i kontrolu nad Bankom i članovima bankarske Grupe (gde je neophodno, uzimajući u obzir nivo aktivnosti koje bi ukazivale na potrebu za nadzorom u oblasti usklađenosti), u okviru čega obavlja sledeće osnovne zadatke:

- a/ prepoznavanje i analiza rizika na nivou bankarske Grupe iz perspektive usklađenosti poslovanja (CoRis);
- b/ razvoj standardizovanih procedura i pravila, dostavljanje metodologija;
- c/ sprovođenje sistema izveštavanja na nivou Grupe;
- d/ koordinacija aktivnosti korespondenata za kontrolu usklađenosti poslovanja koji pripadaju Banci i bankarskoj grupi;
- e/ osposobljavanje i obuka na nivou Grupe.

## **2.9 Politika sprečavanja pranja novca i finansiranje terorizma**

Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma je rizik mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat, regulatorni rizik ili reputaciju banke usled korišćenja banke za pranje novca i finansiranje terorizma. Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma nastaje naročito kao posledica propuštanja usklađivanja poslovanja banke sa zakonom, podzakonskim aktima i unutrašnjim aktima banke kojima se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno kao posledica međusobne neusklađenosti njenih unutrašnjih akata kojima se uređuju ova pitanja. Identifikovanje, merenje i procenu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i upravljanje tim rizikom banka je uredila odgovarajućim politikama, procedurama i uputstvima. Banka je obrazovala posebnu organizacionu jedinicu, u okviru Sektora za upravljanje rizicima, Odeljenje za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma koje se stara o uspostavljanju i unapređenju sistema kontrole sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma i kontinuiranoj primeni politika i procedura za upravljanje rizikom od sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma. Zaposlenima u Odeljenju za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma Banka je obezbedila odgovarajuće kadrovske, materijalne, informaciono-tehničke i druge uslove za rad, kao i kontinuirano stručno osposobljavanje i usavršavanje.

U Banci su u skladu sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma (Zakon) imenovani ovlašćeno lice i zamenci ovlašćenog lica koji ispunjavaju sve zakonom propisane uslove za obavljanje ovih poslova, kao i lice odgovorno za primenu Zakona, koje je član Izvršnog odbora Banke.

## **2.10 Politika za upravljanje rizikom ulaganja**

Banka je Politikom za upravljanje rizikom ulaganja definisala način identifikacije, praćenja, kontrole, interne limite kao i periodiku izveštavanja nadležnih odbora u Banci. Navedena politika sveobuhvatno opisuje rizik ulaganja Banke koji obuhvataju rizike njenih ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva i investicione nekretnine u skladu sa Odlukom NBS o upravljanju rizicima. Ulaganja banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru ne sme preći 10% njenog kapitala, pri čemu se pod ovim ulaganjem podrazumeva ulaganje kojim Banka stiče udeo ili akcije lica koje nije lice u finansijskom sektoru.

Ukupna ulaganja banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva i investicione nekretnine banke ne smeju preći 60% kapitala banke, s tim što se ovo ograničenje ne odnosi na sticanje akcija radi njihove dalje prodaje u roku od šest meseci od dana ovog sticanja.

Politika upravljanja rizikom ulaganja se primenjuje na sve aktivnosti Banke koje se tiču ulaganja u vlasničke hartije od vrednosti, udele, osnovna sredstva i investicione nekretnine, a svi organizacioni delovi Banke koje obavljaju poslove kojima utiču na rizik ulaganja su identifikovani i poštuju principe ove Politike.

## **2.11 Politika za upravljanje rizikom druge ugovorne strane**

Rizik druge ugovorne strane jeste mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnanja novčanih tokova transakcije, odnosno izmirenja novčanih obaveza po toj transakciji.

Banka je Politikom za upravljanje rizikom druge ugovorne strane odredila principe za upravljanjem rizikom druge ugovorne strane kao i osnove za postavljanja limita za relevantne druge ugovorne strane uz definisanje osnove za izveštavanje, postupanje u slučaju prekoračenja limita kao i metodologiju za utvrđivanje internog rejtinga koji predstavlja osnovu za utvrđivanje limita.

Banka je kroz pomenutu politiku identifikovala sve organizacione delove koji učestvuju u procesu zaključivanja i realizaciju transakcija koje nose rizik druge ugovorne strane i na taj način uspostavila strukturu sistema nezavisne kontrole izloženosti riziku druge ugovorne strane. U tako postavljenom sistemu Sektor upravljanja rizicima nadležan je za identifikaciju, merenje, kontrolu i izveštavanje o riziku druge ugovorne strane i nezavisan je od drugih organizacionih delova u čijem delokrugu je preuzimanje rizika druge ugovorne strane.

Limiti druge ugovorne strane se utvrđuju za svaku ugovornu stranu uzimajući u obzir analizu druge ugovorne strane, uz utvrđivanje grupe povezanih lica i uz analizu drugih informacija koje mogu biti od koristi prilikom određivanja limita.

Banka mesečno izveštava o izloženosti riziku druge ugovorne strane ALCO i Matičnu banku a kvartalno druge nadležne odbore.



## 2.12 Politika upravljanja strateškim rizikom

Strateški rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital Banke usled nepostojanja odgovarajućih politika i strategija, te njihovog neadekvatnog sprovođenja, kao i usled promena u okruženju u kome banka posluje ili izostanka odgovarajućeg reagovanja banke na te promene. Polaznu osnovu u procesu upravljanja strateškim rizikom predstavlja definisanje strateškog pravca Banke i određivanje strateških, kao i operativnih ciljeva, što je obezbeđeno usvajanjem Poslovne politike i strategije. Adekvatno sprovođenje strategije, odnosno ispunjenje strateških ciljeva, kao i aktivnosti definisanih u cilju njihovog ostvarivanja prati se na periodičnom (najmanje kvartalnom) nivou od strane Direkcije za kontroling.

## 2.13 Politika upravljanja rizikom životne sredine i upravljanje društveno odgovornim poslovanjem (ESG rizik)

Rizik životne sredine i upravljanja društveno odgovornim poslovanjem (ESG Risk) - predstavlja zajednički naziv za događaje ili uslove u vezi sa životnom sredinom, društveno odgovornim poslovanjem ili upravljanjem koji, ukoliko bi se ostvarili, mogu prouzrokovati stvarne ili potencijalne materijalno značajne negativne uticaje na vrednost imovine ili reputaciju Banke. Alternativni naziv ove vrste rizika je rizik održivog poslovanja. U skladu sa kriterijumima održivosti (ESG), Banka procenjuje i ocenjuje svoju aktivnost sa aspekta uticaja aktivnosti na životnu sredinu (Environment), društvene pravednosti (Social) i povezanih pitanja korporativnog upravljanja (Governance), i obezbeđuje njenu usklađenost sa relevantnim zakonskim zahtevima.

U septembru 2021. godine Banka je u skladu sa standardima OTP Grupe usvojila okvir za upravljanje ESG rizicima u procesu odobravanja i praćenja kredita odobrenih pravnim licima, uz usvajanje ESG Liste isključenja, Mape ESG rizika i Upitnika za procenu ESG rizika za klijente sa materijalno značajnim iznosima kreditne izloženosti. U maju 2022.godine, Banka je u sveobuhvatnu Izjavu Banke o sklonosti ka rizicima uvrstila i kvalitativnu izjavu vezano za ESG rizike, koja se zasniva na poštovanju ESG Liste isključenja, vezano za aktivnosti i ponašanja koja su inkompatibilna sa principima poslovanja Banke i OTP Grupe zbog čega će se Banka uzdržavati od njihovog finansiranja.

U junu 2022. je usvojena Strategija održivog poslovanja (ESG strategija) kojom je Banka u skladu sa svojom ulogom odgovornog pružaoca bankarskih usluga i proizvoda, odgovornog poslodavca i odgovornog člana šire društvene zajednice, definisala svoje srednjoročne ciljeve u domenu zelenog finansiranja, akcija na smanjenju karbonskog otiska, kao i aktivnosti odgovornog društvenog i korporativnog poslovanja

## 2.14 Način organizovanja upravljanja rizicima

Odbori, odnosno komisije Banke zaduženi za proces upravljanja rizikom su sledeći:

**Upravni odbor** ima sveukupnu odgovornost za uspostavljanje odgovarajućeg sistema upravljanja rizicima, kao i sledeće nadležnosti, definisane Statutom Banke relevantne sa aspekta upravljanja rizicima:

- usvaja predlog poslovne politike i strategije Banke i podnosi ih Skupštini Banke na usvajanje.
- Usvaja Strategiju upravljanja rizicima, Strategiju upravljanja kapitalom i Plan oporavka
- Usvaja sve politike kojima se uređuje način upravljanja pojedinim vrstama rizika, kao i Politiku interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP).
- Utvrđuje organizacionu strukturu Banke, tj. organizacionu strukturu koja obezbeđuje podelu ovlašćenja, dužnosti i odgovornosti zaposlenih, članova organa upravljanja i drugih lica na rukovodećem položaju u Banci, na način kojim se sprečava sukob interesa i obezbeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovođenja odluka.

- Uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola i vrši nadzor nad njegovom efikasnošću.
- Analizira i usvaja tromesečne izveštaje o upravljanju rizicima, kao i ICAAP izveštaje i godišnji izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke.

U sklopu navedenih nadležnosti, Upravni odbor takođe:

- Usvaja okvir za definisanje i praćenje sklonosti ka rizicima, kao sastavni deo ove Strategije.
- Definiše sklonost Banke ka rizicima usvajajući izjavu o sklonosti ka rizicima, kao sastavnog dela Strategije upravljanja rizicima.
- Obezbeđuje usklađenost okvira za definisanje i praćenje sklonosti ka rizicima i izjave o sklonosti ka rizicima sa Bančinom poslovnom politikom i strategijom, ICAAP-om i Planom oporavka, kao i sa sistemom internih kontrola, uzimajući u obzir promene unutrašnjih i spoljnih uslova u kojima Banka i Bankarska grupa posluju.
- Analizira i usvaja kvartalne i godišnje izveštaje o iskorišćenosti limita kojima se određuje sklonost ka rizicima/indikatora tolerancije ka rizicima i o eventualnim prekoračenjima indikatora tolerancije ka rizicima (uključujući i informacije o akcionim planovima i preduzetim aktivnostima za za svođenje preuzetih rizika na prihvatljiv nivo) u cilju procene adekvatnosti i efektivnosti okvira za definisanje i praćenje sklonosti ka rizicima i usklađenosti trenutnog nivoa rizika kojima je Banka izložena (rizinog profila) i definisane sklonosti ka rizicima.

**Odbor za reviziju** pomaže Upravnom odboru u sprovođenju njegove nadzorne uloge, sa sledećim nadležnostima, definisanim Statutom Banke, relevantnim sa aspekta upravljanja rizicima:

- Analizira sve strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i Politiku interne procene adekvatnosti kapitala i Plan oporavka, pre usvajanja od strane Upravnog odbora.
- Analizira i nazire primenu i adekvatno sprovođenje usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima i sprovođenje Sistema unutrašnjih kontrola, putem analiziranja tromesečnih izveštaja o upravljanju rizicima, ICAAP izveštaja, kao i izveštaja o performansama poslovanja i nalazima interne revizije.
- Izveštava Upravni odbor o svojim aktivnostima i eventualnim utvrđenim nepravilnostima, i predlaže način na koji će se otkloniti te nepravilnosti, odnosno unaprediti politike i procedure za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola.

U sklopu navedenih nadležnosti, Odbor za reviziju takođe:

- Pruža podršku Upravnom odboru u proceni i obezbeđivanju usklađenosti predloženog okvira za definisanje i praćenje sklonosti ka rizicima i izjave o sklonosti ka rizicima sa Bančinom poslovnom politikom i strategijom, ICAAP-om i Planom oporavka, kao i sa sistemom internih kontrola.
- Prima i razmatra tromesečne izveštaje o iskorišćenosti limita kojima se određuje sklonost ka rizicima/indikatora tolerancije ka rizicima i, u slučaju prekoračenja indikatora tolerancije ka rizicima, o akcionim planovima i preduzetim aktivnostima za za svođenje preuzetih rizika na prihvatljiv nivo.

**Izvršni odbor** organizuje i nadzire svakodnevno poslovanje Banke i odgovoran je za primenu sistema unutrašnjih kontrola, kao i njegovo efikasno funkcionisanje i ima sledeće nadležnosti, definisane Statutom Banke, relevantne sa aspekta upravljanja rizicima:

- Predlaže Upravnom odboru poslovnu politiku i strategiju, Strategiju upravljanja rizicima, Strategiju upravljanja kapitalom i Plan oporavka, kao i politike kojima se uređuje način upravljanja pojedinim vrstama rizika, uključujući i Politiku interne procene adekvatnosti kapitala.
- Sprovodi Strategiju i politike upravljanja rizicima, kao i Strategiju upravljanja kapitalom usvajanjem procedura za upravljanje rizicima, odnosno identifikaciju, merenje i procenu

rizika, i obezbeđivanjem njihove primene i izveštava Upravnom odboru u vezi sa tim aktivnostima.

- Najmanje jednom u toku poslovnog tromesečja podnosi Upravnom odboru pregled poslovnih aktivnosti, Bilans stanja i Bilans uspeha Banke.
- Bez odlaganja obaveštava Upravni odbor i NBS o svakom pogoršanju finansijskog stanja Banke ili postojanju opasnosti od takvog pogoršanja, kao i o drugim činjenicama koje mogu znatno uticati na finansijsko stanje Banke.

U sklopu navedenih nadležnosti, Izvršni odbor takođe:

- Predlaže Upravnom odboru usvajanje tromesečnih izveštaja o upravljanju rizicima, kao i ICAAP izveštaja i godišnjeg izveštaja o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke.
- Prima i analizira mesečne izveštaje o iskorišćenosti limita kojima se određuje sklonost ka rizicima/indikatora tolerancije ka rizicima koji se odnose na profitabilnost, u sklopu mesečnog izveštaja Direkcije za kontroling, u cilju obezbeđivanja usklađenosti sa definisanom i usvojenom sklonošću ka rizicima.
- Prima i analizira informacije o prekoračenju limita koji se odnose na profitabilnost i o akcionim planovima i aktivnostima za svođenje preuzetih rizika na prihvatljiv nivo.
- Odobrava akcione planove u vezi sa prekoračenjem indikatora tolerancije ka rizicima koji se odnose na profitabilnost koji imaju za za svođenje preuzetih rizika na prihvatljiv nivo.
- Predlaže Upravnom odboru okvir za definisanje i praćenje sklonosti ka rizicima i sveobuhvatnu izjavu o sklonosti ka rizicima na usvajanje, a kao sastavni deo ove Strategije.
- Predlaže Upravnom odboru na usvajanje kvartalne i godišnje izveštaje o iskorišćenosti limita kojima se određuje sklonost ka rizicima/indikatora tolerancije ka rizicima i o eventualnim prekoračenjima indikatora tolerancije ka rizicima (uključujući i informacije o akcionim planovima i preduzetim aktivnostima za svođenje preuzetih rizika na prihvatljiv nivo.

**Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO)** prati izloženost Banke rizicima koji proizlaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki i ima sledeće nadležnosti, definisane Statutom Banke, relevantne sa aspekta upravljanja rizicima:

- Analizira i mesečno prati bilans Banke sa gledišta obezbeđenja ročne i cenovne usklađenosti aktive i pasive, likvidnosti i solventnosti, stabilnosti u poslovanju i odgovarajuće profitabilnosti i kontrole izloženosti prema kamatnom riziku u bankarskoj knjizi i tržišnim rizicima (cenovni i devizni rizik).
- Mesečno prati kretanja u Bilansu stanja, strukturi izvora finansiranja i nivoa ponderisane prosečne cene koštanja sredstava i predlaže mere u cilju njihovog usklađivanja.
- Analizira izveštaje o stanju i promenama u aktivi i pasivi, kao i izveštaje o tržišnim rizicima, riziku likvidnosti i kamatnom riziku i donosi mere za usklađivanje ročne strukture, održavanje likvidnosti i efikasno upravljanje rizikom likvidnosti i kamatnim rizikom i povećanje profitabilnosti, u skladu sa opštim aktima Banke.
- Prati rane znake upozorenja i indikatore iz Plan oporavka .

U sklopu navedenih nadležnosti, ALCO takođe:

- Razmatra i potvrđuje predložene limite kojima se određuje sklonost ka rizicima/indikatora tolerancije ka rizicima, a koji se odnose na kapital, likvidnost kamatni rizik u bankarskoj knjizi i tržišne rizike i sastavni su deo izjave o sklonosti ka rizicima, u procesu usvajanja sklonosti ka rizicima.
- Prima i analizira mesečne izveštaje o iskorišćenosti limita kojima se određuje sklonost ka rizicima/indikatora tolerancije ka rizicima koji se odnose na kapital, likvidnost kamatni rizik u bankarskoj knjizi i tržišne rizike, u cilju obezbeđivanja usklađenosti sa definisanom i usvojenom sklonošću ka rizicima. Uobičajeno, izveštaj o iskorišćenosti limita kojima se

određuje sklonost ka rizicima/indikatora tolerancije ka rizicima je sastavni deo standardnog seta izveštaja koje analizira ALCO.

- Prima i analizira informacije o prekoračenju indikatora tolerancije ka rizicima koji se odnose na kapital, likvidnost kamatni rizik u bankarskoj knjizi i tržišne rizike i o akcionim planovima i aktivnostima za svođenje preuzetih rizika na prihvatljiv nivo.
- Odobrava akcione planove u vezi sa prekoračenjem indikatora tolerancije ka rizicima koji se odnose na kapital, likvidnost kamatni rizik u bankarskoj knjizi i tržišne rizike koji imaju za cilj svođenje preuzetih rizika na prihvatljiv nivo.

**Kreditni odbor** odlučuje o kreditnim zahtevima u okvirima utvrđenim aktima Banke i ima sledeće nadležnosti, definisane Statutom Banke, relevantne sa aspekta upravljanja rizicima:

- Odlučuje o postojećim i novim plasmanima – kreditnim zahtevima u okviru i do limita utvrđenih od strane Upravnog odbora i u skladu sa Zakonom o bankama i podzakonskim aktima NBS.
- Odlučuje o limitima klijenata u segmentu privrede i o upravljanju tim limitima u skladu sa internim aktima Banke.
- Definiše uslove za odobrenje plasmana u skladu sa internim aktima Banke.
- Utvrđuje opšte principe kreditiranja za tekuću godinu i predlaže Upravnom odboru njihovo usvajanje.

**Odbor za praćenje kreditnih rizika privrede** pruža podršku Izvršnom odboru u aktivnostima koje se odnose na upravljanje kreditnim portfoliom u segmentu privrede, odnosno u primeni strategije i politike upravljanja rizicima, kao i u identifikaciji, merenju, praćenju i kontroli izloženosti kreditnom riziku u okviru kreditnog portfelja privrede.

**Odbor za praćenje kreditnih rizika stanovništva** pruža podršku Izvršnom odboru u aktivnostima koje se odnose na upravljanje kreditnim portfoliom u segmentu stanovništva i malog biznisa, odnosno u primeni strategije i politike upravljanja rizicima, kao i u identifikaciji, merenju, praćenju i kontroli izloženosti kreditnom riziku u okviru kreditnih portfelja stanovništva i malog biznisa.

**Odbor za upravljanje operativnim rizicima** pruža podršku Izvršnom odboru u aktivnostima koje obuhvataju upravljanje operativnim rizicima, odnosno poštovanju strategije upravljanja rizicima i politikama koje se tiču operativnih rizika, kao i u identifikaciji, merenju, praćenju i kontroli izloženosti prema operativnim rizicima u poslovanju Banke.

**Odbor za problematične plasmane** pruža podršku Izvršnom odboru u aktivnostima koje se odnose na upravljanje potraživanjima, uključujući analizu portfolija problematičnih plasmana i praćenje rezultata njihove naplate.

**Komisija za praćenje kreditnih rizika lizinga** pruža podršku Izvršnom odboru u aktivnostima koje se odnose na upravljanje kreditnim portfoliom na konsolidovanom nivou, odnosno na nivou Bankarske grupe, obezbeđujući informacije koje se tiču kvaliteta portfolija po osnovu lizing aktivnosti.

### 3. KAPITAL

Banka na dan 31.12.2022. godine objavljuje sledeće podatke koji se odnose na kapital Banke (na pojedinačnoj osnovi) i Bankarske grupe (na konsolidovanoj osnovi):

Obrazac PI-KAP

(u hiljadama dinara)

#### PODACI KOJI SE ODOSE NA KAPITAL

Redni br.	Naziv pozicije	Banka	Bankarska grupa	Veza sa OAK*
<b>Osnovni akcijski kapital: elementi</b>				
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 dobiti	78,661	78,661	tačka 7. st. 1 odredba pod 4)
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	30,701,394	30,701,394	tačka 7. stav 1. odredba pod 5)
8	<b>Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)</b>	<b>90,175,669</b>	<b>90,175,669</b>	
<b>Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke</b>				
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	42,319	42,319	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	1,254,606	1,394,879	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	300,339	300,855	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 (-)	46,756	46,756	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 (-)	278,961	278,961	tačka 13. stav 1. odredba pod 14)
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	1,922,981	2,063,770	
29	<b>Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)</b>	<b>88,252,718</b>	<b>88,111,929</b>	
<b>Dodatni osnovni kapital: elementi</b>				
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	-	-	
<b>Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke</b>				
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	-	-	
39	<b>Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
40	<b>Osnovni kapital (zbir 29 i 39)</b>	<b>88,252,718</b>	<b>88,111,929</b>	
<b>Dopunski kapital: elementi</b>				

41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	14,652,450	14,652,450	Tačka 27.stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
<b>44</b>	<b>Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)</b>	<b>14,652,450</b>	<b>14,652,450</b>	
	<b>Dopunski kapital: odbitne stavke</b>			
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	-	-	
<b>50</b>	<b>Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)</b>	<b>14,652,450</b>	<b>14,652,450</b>	
<b>51</b>	<b>Ukupni kapital (zbir 40 i 50)</b>	<b>102,905,168</b>	<b>102,764,379</b>	
52	Ukupna rizična aktiva	487,276,502	509,061,061	tačka 3. stav 2.
	<b>Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>			
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	18.11%	17.31%	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	18.11%	17.31%	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	21.12%	20.19%	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	6.67%	6.74%	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	7.85%	7.05%	

\* OAK - Odluka 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
<b>Osnovni akcijski kapital</b>		
<b>Regulatorna prilagođavanja osnovnog akcijskog kapitala</b>	<b>42,319</b>	<b>42,319</b>
(-) Dodatna prilagođavanja vrednosti	42,319	42,319
<b>Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala</b>	<b>1,880,662</b>	<b>2,021,451</b>
(-) Nerealizovani gubici	300,339	300,855
(-) Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za povezane odložene poreske obaveze	1,254,606	1,301,114
(-) Gudvil uključen u vrednovanje značajnih ulaganja	-	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	46,756	46,756
(-) 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	278,961	278,961
<b>Dodatni osnovni kapital</b>		
Odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala	-	-
<b>Dopunski kapital</b>		
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 42.319 hiljada dinara na dan 31.12.2022. godine na pojedinačnoj i konsolidovanoj osnovi.

Ukupan iznos ulaganja u instrumente kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima Banka odnosno Bankarska Grupa, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala, nema značajno ulaganje na dan 31.12.2022. godine u iznosu od 238.214 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 8.825.272 hiljada dinara na pojedinačnoj osnovi odnosno 8.811.193 hiljada dinara na konsolidovanoj osnovi, na dan 31.12.2022. 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 8.825.272 hiljada dinara na pojedinačnoj osnovi, odnosno 8.811.193 hiljada dinara na konsolidovanoj osnovi, na dan 31.12.2022. 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 konsolidovanoj osnovi, na dan 31.12.2022. godine, ne predstavljaju odbitnu stavku od kapitala jer ne prelaze propisan limit od 17,65% prilagođenog osnovnog akcijskog kapitala koji iznosi 15.411.069 hiljada dinara na pojedinačnoj osnovi, odnosno 15.525.342 hiljada dinara na konsolidovanoj osnovi, na dan 31.12.2022. godine.

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 Srbija AD Novi Sad	OTP Financing Malta Company Ltd
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	14,652,450
6.	Nominalna vrednost instrumenta	49,540	
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. 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	S 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	/	/
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	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
<b>A</b>	<b>AKTIVA</b>			
A.I	Gotovina i sredstva kod NBS	140,512,381	140,512,381	
A.II	Založena finansijska sredstva	445,087	445,087	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	448,484	448,484	
A.IV	Hartije od vrednosti	41,472,668	41,472,668	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	11,214,878	9,642,776	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	532,490,294	559,642,135	
A.IX	Investicije u pridružena društava i zajedničke poduhvate	149,650	400,789	
A.X	Investicije u zavisna društva	755,514	-	
A.XI	Nematerijalna ulaganja	1,254,606	1,394,879	k
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	11,507,553	11,612,734	
A.XIII	Investicione nekretnine	370,153	300,907	
A.XV	Odložena poreska sredstva	57,199	57,020	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavlja	6,248	25,896	
A.XVII	Ostala sredstva	3,327,230	3,560,267	
<b>A.XX</b>	<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>744,011,945</b>	<b>769,516,023</b>	
<b>P</b>	<b>PASIVA</b>			
<b>PO</b>	<b>OBAVEZE</b>			
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	398,327	398,327	
PO.II	Depoziti i ostale obaveze prema banka, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	170,000,624	193,370,610	
PO.III	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	448,758,309	448,758,309	
PO.VII	Subordinirane obaveze	14,748,628	14,748,628	
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	14,652,450	14,652,450	j
PO.VIII	Rezervisanja	3,772,895	3,757,745	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	1,042,563	1,058,827	
PO.XII	Ostale obaveze	4,932,613	5,351,218	
<b>PO.XIII</b>	<b>UKUPNO OBAVEZE</b>	<b>643,653,959</b>	<b>667,443,664</b>	
	<b>KAPITAL</b>			
PO.XIV	Akcijski kapital	59,395,644	59,395,644	
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	56,830,752	56,830,752	a
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	2,564,892	2,564,892	b
PO.XVI	Dobitak	10,861,689	12,006,985	
	<i>Od čega dobitak iz prethodnih godina</i>	-	968,179	
	<i>Od čega dobitak tekuće godine</i>	10,861,689	11,038,806	
PO.XVII	Gubitak	-	-	
PO.XVIII	Rezerve	30,100,653	30,380,469	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog akcijskog kapitala</i>	30,701,394	30,701,394	f
	<i>Od čega revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti koji predstavljaju element osnovnog akcijskog kapitala</i>	78,661	78,661	h
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat koji predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala (-)</i>	(300,339)	(300,339)	e
PO.XX	Učešća bez prava kontrole	-	289,261	
PO.XXI	<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>100,357,986</b>	<b>102,072,359</b>	
PO.XXII	<b>UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>P</b>	<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>744 011 945</b>	<b>769,516,023</b>	
<b>V.P.</b>	<b>VANBILANSNE POZICIJE</b>			
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	516,345,990	516,343,412	
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	516,345,990	516,343,412	

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
<b>Osnovni akcijski kapital: elementi</b>				
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	78,661	78,661	h
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	30,701,394	30,701,394	f
<b>8</b>	<b>Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)</b>	<b>90,175,699</b>	<b>90,175,699</b>	
<b>Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke</b>				
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	42,319	42,319	
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	1,254,606	1,394,879	k
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	300,339	300,855	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 (-)	46,756	46,756	
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 (-)	278,961	278,961	
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	1,922,981	2,063,770	
<b>29</b>	<b>Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)</b>	<b>88,252,718</b>	<b>88,111,929</b>	
<b>Dodatni osnovni kapital: elementi</b>				
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	-	-	
<b>Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke</b>				
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	-	-	
<b>39</b>	<b>Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>40</b>	<b>Osnovni kapital (zbir 29 i 39)</b>	<b>88,252,718</b>	<b>88,111,929</b>	
<b>Dopunski kapital: elementi</b>				
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	14,652,450	14,652,450	j
<b>44</b>	<b>Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)</b>	<b>14,652,450</b>	<b>14,652,450</b>	

<b>Dopunski kapital: odbitne stavke</b>				
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	-	-	
<b>50</b>	<b>Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)</b>	<b>14,652,450</b>	<b>14,652,450</b>	
<b>51</b>	<b>Ukupni kapital (zbir 40 i 50)</b>	<b>102,905,168</b>	<b>102,764,379</b>	
52	Ukupna rizična aktiva	487,276,502	509,061,061	
<b>Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>				
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	18.11%	17.31%	
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	18.11%	17.31%	
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	21.12%	20.19%	
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	6.67%	6.74%	
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	7.85%	7.05%	

Banka kao najviše matično društvo primenjuje isti metod i obuhvat konsolidacije u konsolidavnom bilansu stanja sačinjenom kako za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi 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 pozicija bilansa stanja sačinjenog u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

#### 4. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA

Zaštitni slojevi kapitala predstavljaju dodatni osnovni akcijski kapital koji je Banka odnosno Bankarska grupa u obavezi da održava iznad propisanog regulatornog minimuma odnosno ne mogu se koristiti za održavanje minimalno propisanih pokazatelja adekvatnosti kapitala Banke odnosno Bankarske grupe.

Sledeći zaštitni slojevi kapitala se primenjuju i obračunavaju u skladu sa regulativom NBS:

- Zaštitni sloj za očuvanje kapitala
- Kontraciklični zaštitni sloj kapitala
- Zaštitni sloj kapitala za sisemski značajne banke
- Zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik.

Naredna tabela prikazuje zaštitne slojeve kapitala na dan 31.12.2022.

(u hiljadama dinara)

Zaštitni slojevi kapitala	Banka		Bankarska grupa	
	Iznos	% od rizične aktive	Iznos	% od rizične aktive
<b>Kombinovani zaštitni sloj kapitala</b>	<b>32,501,136</b>	<b>6.67%</b>	<b>34,292,346</b>	<b>6.74%</b>
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	12,181,913	2.50%	12,726,527	2.50%
Kontraciklični zaštitni sloj kapitala	0	0.00%	0	0.00%
Zaštitni sloj kapitala za sistemski značajne banke	9,745,530	2.00%	10,181,221	2.00%
Zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik	10,573,693	2.17%	11,384,599	2.24%

Podaci o geografskoj raspodeli izloženosti značajnih za izračunavanje kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala

Obrazac PI-GR

- na pojedinačnoj osnovi

R. Br.		Opšte kreditne izloženosti	Izloženosti iz knjige trgovanja	Izloženost i po osnovu sekjuritizacije	Kapitalni zahtevi				Ponderi kapitalnih zahteva	Stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala
		Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu	Zbir dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja	Iznos izloženosti prema standardi zovanom pristupu	Od čega: opšte kreditne izloženosti	Od čega: izloženo sti iz knjige trgovanja	Od čega: izloženost i po osnovu sekjuritizacije	Ukupno		
1.	Raščlanjavanje po državama	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Republika Srbija	427,332,167	-	-	34,186,573	-	-	34,186,573	1.00	0.00%
2.	<b>Ukupno</b>	<b>427,332,167</b>	-	-	<b>34,186,573</b>	-	-	<b>34,186,573</b>	<b>1.00</b>	<b>0.00%</b>

- Na konsolidovanoj osnovi

R. Br.		Opšte kreditne izloženosti	Izloženosti iz knjige trgovanja	Izloženost i po osnovu sekjuritizacije	Kapitalni zahtevi				Ponderi kapitalnih zahteva	Stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala
		Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu	Zbir dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja	Iznos izloženosti prema standardi zovanom pristupu	Od čega: opšte kreditne izloženosti	Od čega: izloženo sti iz knjige trgovanja	Od čega: izloženost i po osnovu sekjuritizacije	Ukupno		
1.	Raščlanjavanje po državama	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Republika Srbija	446,504,193	-	-	35,720,335	-	-	35,720,335	1.00	0.00%
2.	<b>Ukupno</b>	<b>446,504,193</b>	-	-	<b>35,720,335</b>	-	-	<b>35,720,335</b>	<b>1.00</b>	<b>0.00%</b>

Objavljene izloženosti u Republici Srbiji obuhvataju i izloženosti u drugim državama u iznosu manjem od 2% ukupnog iznosa opštih kreditnih izloženosti, izloženosti iz knjige trgovanja i izloženosti po osnovu sekjuritizacije na nivou Banke i Bankarske grupe.

Podaci o iznosu kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala

Obrazac PI-KZS

- Na pojedinačnoj osnovi

1.	Ukupna rizična aktiva	487,276,502
2.	Specifična stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala	2.50%
3.	Zahtev za kontraciklični zaštitni sloj kapitala banke	0

- Na konsolidovanoj osnovi

1.	Ukupna rizična aktiva	509,061,061
2.	Specifična stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala	2.50%
3.	Zahtev za kontraciklični zaštitni sloj kapitala banke	0

## 5. POKAZATELJ LEVERIDŽA

Pokazatelj leveridža predstavlja odnos osnovnog kapitala, koji se dobija kao zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke, i iznosa izloženosti banke u skladu sa Metodologijom NBS za izradu izveštaja o pokazatelju leveridža i iskazuje se u procentima. Ovaj pokazatelj predstavlja dopunu pokazatelju adekvatnosti kapitala i za razliku od pokazatelja adekvatnosti, pokazuje nivo finansijskog leveridža koji nije zasnovan na stepenu rizičnosti imovine, imajući u vidu da se izračunava kao odnos osnovnog kapitala i aktive banke koja nije ponderisana nivoom rizika. U skladu sa važećom regulativom NBS, za pokazatelj leveridža nije utvrđen minimalno zahtevani nivo, već samo obaveza njegovog izračunavanja i praćenja.

Na dan 31.12.2022. godine pokazatelj leveridža iznosi 11.39% na pojedinačnom nivou odnosno iznosio 11.02% na konsolidovanom nivou.

Naziv	Banka	Bankarska grupa
Izloženosti po osnovu repo i reverse repo transakcija, transakcija kreditiranja trgovine hartijama od vrednosti, ugovora o uzimanju i davanju u zajam hartija od vrednosti ili robe i transakcija sa dugim rokom izmirenja	542,632	542,632
Tekuće izloženosti po osnovu derivata u slučaju kada banka koristi metod tekuće izloženosti u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	448,485	448,485
Potencijalne izloženosti po osnovu derivata u slučaju kada banka koristi metod tekuće izloženosti u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	550,849	550,849
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju niskog rizika (sa faktorom konverzije od 10%)	9,627,128	9,497,968
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju umerenog rizika (sa faktorom konverzije od 20%)	6,866,282	6,866,282
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju srednjeg rizika (sa faktorom konverzije od 50%)	18,877,648	18,291,036
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju visokog rizika (sa faktorom konverzije od 100%)	630,015	630,015
Ostale izloženosti	743,843,485	769,347,570
Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala ili dodatnog osnovnog kapitala u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	(6,280,216)	(6,420,489)
Ukupan iznos izloženosti za potrebe obračuna pokazatelja leveridža	<b>775,106,308</b>	<b>799,754,348</b>
Osnovni kapital u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	<b>88,252,718</b>	<b>88,111,929</b>
<b>POKAZATELJ LEVERIDŽA (%)</b>	<b>11.39</b>	<b>11.02</b>

## 6. ADEKVATNOST KAPITALA

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

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv	Banka	Bankarska grupa
I	KAPITAL	102,905,168	102,764,379
1	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	88,252,718	88,111,929
3	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	14,652,450	14,652,450
II	KAPITALNI ZAHTEVI	38,982,120	40,724,885
1	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPljenih POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	34,513,133	36,050,400
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	34,513,133	36,050,400
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	164,009	167,513
1.1.3.	Izloženost prema javnim administrativnim telima	5,715	5,715
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	156,837	156,837
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	14,424,899	14,831,291
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	12,830,572	13,987,147
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	5,327,384	5,327,384
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	453,592	501,923
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	183,836	82,939
1.1.17.	Ostale izloženosti	966,290	989,650
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	208,804	260,383
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	208,804	260,383
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	36,270	36,270
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	172,534	224,113
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	4,233,816	4,387,736
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	4,233,816	4,387,736
5	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK PRILAGOĐAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI	26,366	26,366
5.1.	Kapitalni zahtev za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti	26,366	26,366
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	18.11%	17.31%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	18.11%	17.31%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	21.12%	20.19%

Izloženost tržišnim rizicima predstavlja izloženost deviznom i cenovnom riziku, jer Banka nema izloženost robnom riziku.

Banka primenjuje standardizovani pristup za obračun kapitalnog zahteva za devizni rizik.

Kapitalni zahtev za cenovni rizik jednak je zbiru:

- kapitalnog zahteva za ovaj rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti i
- kapitalnog zahteva za ovaj rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti.

Banka nije imala izloženost cenovnom riziku po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti, pa kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu ovih hartija jednak nuli.

Banka je 31.12.2022. u knjizi trgovanja imala pozicije u valutnim i kamatnim svop ugovorima, , forvard pozcijama i hartijama od vrednosti Republike Srbije. Shodno tome, Banka je bila u obavezi da računa opšti i specifični cenovni rizik samo za dužničke hartije od vrednosti u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke.

Za obračun kapitalnog zahteva za dužničke hartije od vrednosti Banka primenjuje metod dospeća.

Banka koristi Pristup osnovnog indikatora radi obračunavanja kapitalnog zahteva za operativni rizik. Kapitalni zahtev za operativni rizik za 2022. godinu iznosio je 4.233.816 hiljada dinara na pojedinačnoj osnovi odnosno 4.387.736 hiljada dinara na konsolidovanoj osnovi.

## 7. PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA

### a) Proces Interne Procene Adekvatnosti Kapitala

Strategijom upravljanja rizicima i Politikom interne procene adekvatnosti kapitala Banka definiše svoj strateški (dugoročni) odnos prema rizicima, a naročito definiše rizike i sklonost ka preuzimanju istih, načela u skladu sa kojima Banka preuzima i upravlja rizicima i sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala (u daljem tekstu: ICAAP).

Osnovni cilj ICAAP-a je identifikovanje svih materijalno značajnih rizika kojima je Banka izložena, kvantifikovanje materijalno značajnih rizika, preduzimanje mera za smanjenja njihovog obima i negativnog uticaja na kapital Banke. Banka sledeće rizike smatra materijalno značajnim: grupa kreditnih rizika (kreditni rizik, kreditno-devizni rizik, rizik koncentracije, rezidualni rizik, rizik izmirenja isporuke, rizik druge ugovorne strane, kreditni rizik indukovani kamatnom stopom), grupa tržišnih rizika (devizni rizik, cenovno rizik), grupa operativnih rizika (operativni rizik, pravni rizik), rizik likvidnosti, rizik kamatnih stopa rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik) i grupa ostalih rizika (strateški rizik, reputacioni rizik).

ICAAP je usko povezan i sa Strategijom upravljanja kapitalom i uspostavljanjem Plana kapitala. Strategijom upravljanja kapitalom definiše opšti pristup upravljanja kapitalom u cilju obezbeđivanja adekvatnog nivoa i optimalne strukture kapitala koji podržava rizični profil Banke. Banka procenjuje adekvatan nivo i optimalnu strukturu kapitala, kao i nivo i strukturu internog kapitala koji može da podrži očekivani rast plasmana, budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja, politiku dividendi i sve promene minimalnog iznosa kapitala propisanog odlukom NBS kojom se uređuje adekvatnost kapitala. Banka je planom kapitala posebno predvidela način dostizanja i održavanja adekvatnog kapitala odnosno raspoloživog internog kapitala i plan aktivnosti koje će preduzeti u slučaju nastanka nepredviđenih događaja koji mogu da utiču na pomenute veličine (npr. dokapitalizacija, povlačenje novih ili prolongacija postojećih subordiniranih linija i slično).

Metodologije obračuna internih kapitalnih zahteva i stres testova za rizike koji se procenjuju u ICAAP-u opisani su u Pravilniku o implementaciji procesa interne procene adekvatnosti kapitala.

Banka interni kapitalni zahtev za kreditni rizik obračunava na način da procenjuje precenjenost/podcenjenost primenjenog standardnog metoda i izdvaja dodatni kapitalni zahtev (u odnosu na standardni pristup) u slučaju podcenjenosti. Istovremeno Banka obračunava kapitalne zahteve i pod stresnim uslovima. Za ostale rizike iz grupe kreditnih rizika, interni kapitalni zahtevi i stres testiranje internih kapitalnih zahteva sprovodi se primenom metodologija koje su opisane u Pravilniku o implementaciji procesa interne procene adekvatnosti kapitala.



Tržišni rizik (devizni rizik, cenovni rizik) – Banka primenjuje standardizovani pristup propisan Odlukom o adekvatnosti kapitala banke sa primenom stres testiranja.

Za operativni rizik, Banka je vršila testiranje potcenjenosti kapitalnog zahteva usled primene pristupa osnovnog indikatora, kao i stres tetiranje operativnih rizika, uključujući i pravni rizik.

Rizik likvidnosti - Banka analizira materijalnost obe podkategorije rizika likvidnosti: rizik likvidnosti izvora i tržišni rizik likvidnosti. Kako bi predupredila mogućnost nastanka kriznih situacija, Banka je ustanovila okvir za efikasno upravljanje rizikom likvidnosti i sistem internih kontrola koji se stalno unapređuju. Banka rizikom likvidnosti upravlja postavljanjem niza limita u kombinaciji sa primenom stresnih scenarija i adekvatnim nadzorom.

Rizik kamatnih stopa – metodologija sa primenom stres testiranja se zasniva na analizi uticaja promene kamatnih stopa na ekonomsku vrednost kapitala (EVE) i rezultata promene neto kamatnog prihoda (NII/EaR) u cilju identifikacije, procene, nadgledanja i izveštavanja o kamatnom riziku iz bankarske knjige i knjige trgovanja. Banka ima definisane limite za osetljivost ekonomske vrednosti kapitala na promenu kamatnih stopa koje prati na mesečnom nivou.

Za potrebe obračuna internog kapitalnog zahteva na pojedinačnoj i konsolidovanoj osnovi, Banka definiše sledeće scenarije promena kamatnih stopa:

1. Banka je za određivanje visine kapitalnog zahteva za strane valute kod paralelnog pomeranja krive prinosa koristila pomeranje krive prinosa za  $-/+ 200$  baznih poena (za stres test  $300$  baznih poena). Za pozicije u kamatnog gepa u stranim valutama Banka za kratkoročno pomeranje kamatnih stopa koristila  $250$  baznih poena i  $150$  baznih poena za dugoročno pomeranje kamatnih stopa;
2. Banka je za određivanje visine kapitalnog zahteva za dinara kod paralelnog pomeranja krive prinosa na gore ili na dole, koristila promenu  $-/+ 250$  baznih poena (za stres test  $400$  baznih poena). Za izloženost u dinarima Banka uzima u obzir promenu kamatne stope za  $300$  baznih poena za kratkoročno pomeranje kamatnih stopa i  $200$  baznih poena za dugoročno pomeranje kamatnih stopa.;

Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti - Regulatorni kapitalni zahtev za ovaj rizik se izračunava u skladu sa metodologijom koja je utvrđena Odlukom o adekvatnosti kapitala banke po standardizovanom pristupu. Interni kapitalni zahtev za CVA rizik u skladu sa metodologijom jednak je većem iznosu kapitalnog zahteva pri čemu se upoređuje minimalni kapitalni zahtev za rizik CVA utvrđenom u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banaka i interno izračunati kapitalni zahtev zasnovan na osnovnom scenariju, kao i stres test kapitalnog zahteva na pojedinačnoj i konsolidovanoj osnovi.

Strateški rizik – Banka obračunava interni kapitalni zahtev i sprovodi stres test internog kapitalnog zahteva za strateški rizik. Osnova za kvantifikaciju internog kapitalnog zahteva za strateški rizik je istorijska devijacija ostvarenog neto rezultata pre oprezivanja u odnosu na budžetirane vrednosti

Za preostale rizike koji se smatraju materijalno značajnim, a koji nisu pojedinačno kvantifikovani, Banka obračunava interni kapitalni zahtev za ostale rizike. Banka kvartalno sprovodi obračun internih kapitalnih zahteva i stres testiranja za materijalno značajne kreditne rizike u ICAAP – u.

## 8. IZLOŽENOST BANKE RIZICIMA I PRISTUPI ZA MERENJE ODNOSNO PROCENU RIZIKA

### 8.1 Kreditni rizik

Opis pristupa za merenje kreditnog rizika tokom kreditnog procesa, na nivou kreditnog portfolija i prilikom obračuna kapitalnih zahteva opisan je u prethodnim delovima ovog izveštaja, dok je detaljan opis metodologija koje Banka koristi za obračun ispravke vrednosti i rezervisiranja, odnosno očekivanih kreditnih gubitaka u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja prikazan u Napomenama uz finansijske izveštaje Banke.

U nastavku se daje kvantitativni prikaz izloženosti Banke kreditnom riziku.

#### Ukupan iznos izloženosti po klasama izloženosti

(u hiljadama dinara)

Bruto iznos izloženosti po klasama izloženosti	Bilansne pozicije	Vanbilansne pozicije	Izloženosti po osnovu repo i reverse repo transakcija, Transakcije kreditiranja HOV i transakcije sa dugim rokom izmirenja	Finansijski derivati
Izloženost prema državama i centralnim bankama	159,215,359	23,041,811	-	-
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	4,132,673	535,231	-	-
Izloženost prema javnim administrativnim telima	357,171	23	-	-
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	-	3,519,680	-	-
Izloženost prema međunarodnim organizacijama	-	-	-	-
Izloženost prema bankama	5,358,984	30,031,623	542,632	840,221
Izloženost prema privrednim društvima	189,125,265	161,995,220	-	159,113
Izloženost prema fizickim licima	221,624,227	24,340,824	-	-
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	120,113,340	16,522,373	-	-
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	19,133,405	6,352,836	-	-
Visokorizične izloženosti	-	-	-	-
Izloženost po osnovu pokrivenih obveznica	-	-	-	-
Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	-	-	-	-
Izloženost po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-	-	-
Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja	972,916	-	-	-
Ostale izloženosti	50,878,549	192,961,939	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>770,911,889</b>	<b>459,301,560</b>	<b>542,632</b>	<b>999,334</b>

**Bruto izloženosti kreditnom riziku pre primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika, ispravke vrednosti i rezervisanja, potrebna rezerva, neto izloženost i rizična aktiva ponderisana kreditnim rizikom**

(u hiljadama dinara)

Klase izloženosti	Bruto izloženosti	Ispravke vrednosti i rezervisanja	Potrebna rezerva	Neto izloženost pre primene kreditne zaštite	Rizična aktiva ponderisana kreditnim rizikom
Izloženosti prema državama i centralnim bankama	182,257,170	151,033	-	182,106,136	-
Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	4,667,904	33,375	-	4,634,528	2,050,107
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	357,194	-	-	357,194	71,434
Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	3,519,680	-	-	3,519,680	-
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-	-	-	-
Izloženosti prema bankama	36,773,460	53,320	-	36,720,140	1,960,459
Izloženosti prema privrednim društvima	351,279,598	5,586,031	-	345,693,567	180,311,240
Izloženosti prema fizičkim licima	245,965,051	2,886,012	-	243,079,039	160,382,150
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	136,635,713	1,295,659	-	135,340,054	66,592,304
Izloženosti koje se nalaze u statusu neizmirenja	25,486,241	13,738,062	-	11,748,179	5,669,904
Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-
Izloženost po osnovu pokrivenih obveznica	-	-	-	-	-
Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	-	-	-	-	-
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-	-	-	-
Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja	972,916	32,715	-	940,201	2,297,947
Ostale izloženosti	243,840,488	11,614,329	-	232,226,159	12,078,621
<b>Ukupno</b>	<b>1,231,755,415</b>	<b>35,390,536</b>	<b>-</b>	<b>1,196,364,877</b>	<b>431,414,166</b>

## Geografska raspodela svih izloženosti prema regionalnom konceptu i organizaciji poslovanja

(u hiljadama dinara)

	Vojvodina	Beograd	Region Šumadije i Zapadne Srbije	Region Južne i Istočne Srbije	Region Kosova i Metohije	Inostranstvo Evropa	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	10,848,987	113,283,766	-	-	-	-	124,132,753
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	-	445,087	445,087
Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	-	41,437,631	-	-	-	-	41,437,631
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3,225	1,671,833	2,107	377	-	10,009,646	11,687,188
Potraživanja od stanovništva	83,677,792	93,430,581	49,997,405	35,707,247	317,063	83,516	263,213,604
Potraživanja od privrede	118,134,020	124,320,941	34,367,522	11,867,739	-	810,543	289,500,765
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	18,948,199	452,196	1,604,736	325,673	-	-	21,330,804
Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	37,999,725	17,082,340	19,396,153	3,305,735	-	145,165	77,929,118
Snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	33,816,812	7,988,860	161,532	-	-	-	41,967,204
Građevinarstvo	5,886,960	11,286,501	1,224,500	2,571,888	-	-	20,969,849
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala	12,895,309	32,921,650	8,609,110	4,400,816	-	-	58,826,885
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	2,843,036	27,888,498	1,311,105	656,901	-	-	32,699,540
Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, obrazovanje, zdravstvo i socijalna zaštita, umetnost, zabava i rekreacija i ostale delatnosti	5,743,979	26,700,896	2,060,386	606,726	-	665,378	35,777,365
<b>Ukupna bilansna izloženost</b>	<b>212,664,024</b>	<b>374,144,752</b>	<b>84,367,034</b>	<b>47,575,363</b>	<b>317,063</b>	<b>11,348,792</b>	<b>730,417,028</b>
<b>Ukupna vanbilansna izloženost</b>	<b>42,134,527</b>	<b>94,948,887</b>	<b>19,271,749</b>	<b>10,975,087</b>	<b>3,150</b>	<b>1,972,655</b>	<b>169,306,055</b>
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>254,798,551</b>	<b>469,093,639</b>	<b>103,638,783</b>	<b>58,550,450</b>	<b>320,213</b>	<b>13,321,447</b>	<b>899,723,083</b>

## Geografska raspodela izloženosti kreditnom riziku po klasama izloženosti

( u hiljadama dinara )

Klase izloženosti	Bruto izloženost kreditnom riziku	Srbija	Evropska unija	Ostatak Evrope	Ostatak sveta
Izloženost prema državama i centralnim bankama	182,257,170	182,257,170	-	-	-
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	4,667,904	4,667,904	-	-	-
Izloženost prema javnim administrativnim telima	357,194	357,194	-	-	-
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	3,519,680	-	-	3,519,680	-
Izloženost prema međunarodnim organizacijama	-	-	-	-	-
Izloženost prema bankama	36,773,460	4,222,445	27,478,843	3,417,236	1,654,936
Izloženost prema privrednim društvima	351,279,598	327,751,895	12,349,556	3,192,674	7,985,473
Izloženost prema fizičkim licima	245,965,051	245,922,075	23,158	16,346	3,472
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	136,635,713	136,572,689	24,726	-	38,298
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	25,486,241	25,068,545	33,136	383,887	673
Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-
Izloženost po osnovu pokrivenih obveznica	-	-	-	-	-
Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	-	-	-	-	-
Izloženost po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-	-	-	-
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	972,916	954,139	18,777	-	-
Ostale izloženosti	243,840,488	243,783,494	17,646	39,347	-
<b>Ukupno</b>	<b>1,231,755,415</b>	<b>1,171,557,550</b>	<b>39,945,842</b>	<b>10,569,170</b>	<b>9,682,852</b>

**Raspodela bruto knjigovodstvena vrednost i akumuliranog obezvređenja finansijskih sredstava koje se vrednuju po amortizovanoj vrednosti i hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat po nivoima**

(u hiljadama dinara)

Vrsta plasmana	Bruto knjigovodstvena vrednost				Ukupna bruto potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti				Ukupna ispravke vrednosti	Ukupna neto potraživanja
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo3	POCI		Nivo 1	Nivo 2	Nivo3	POCI		
Gotovina i sredstva kod centralne banke	124,132,753	-	-	-	124,132,753	99,770	-	-	-	99,770	124,032,983
Založena finansijska sredstva	445,087	-	-	-	445,087	-	-	-	-	-	445,087
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat	40,942,631	495,000	-	-	41,437,631	-	-	-	-	-	41,437,631
Plasmani kod drugih banaka	11,302,072	1,221	383,895	-	11,687,188	88,352	63	383,895	-	472,310	11,214,878
Stambeni krediti	115,269,106	12,366,991	1,299,561	507,206	129,442,864	245,323	443,796	520,247	125,591	1,334,957	128,107,907
Kreditni srednjim i velikim preduzećima	225,168,981	37,010,153	4,475,330	421,412	267,075,876	1,989,840	3,190,721	3,367,047	329,159	8,876,767	258,199,109
Potrošački krediti	113,372,847	9,651,518	10,651,552	94,823	133,770,740	1,001,431	667,428	7,320,282	76,665	9,065,806	124,704,934
Kreditni mikro i malim preduzećima	8,702,482	646,065	561,523	7,508	9,917,578	217,999	69,990	453,944	1,652	743,585	9,173,993
Kreditni opštinama	12,384,335	1,606	121,370	-	12,507,311	81,432	158	121,370	-	202,960	12,304,351
<b>Ukupna bilansna izloženost</b>	<b>651,720,294</b>	<b>60,172,554</b>	<b>17,493,231</b>	<b>1,030,949</b>	<b>730,417,028</b>	<b>3,724,147</b>	<b>4,372,156</b>	<b>12,166,785</b>	<b>533,067</b>	<b>20,796,155</b>	<b>709,620,873</b>
<b>Ukupna vanbilansna izloženost</b>	<b>155,288,465</b>	<b>13,761,920</b>	<b>255,670</b>	<b>-</b>	<b>169,306,055</b>	<b>1,052,513</b>	<b>886,356</b>	<b>103,048</b>	<b>-</b>	<b>2,041,917</b>	<b>167,264,138</b>
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>807,008,759</b>	<b>73,934,474</b>	<b>17,748,901</b>	<b>1,030,949</b>	<b>899,723,083</b>	<b>4,776,660</b>	<b>5,258,512</b>	<b>12,269,833</b>	<b>533,067</b>	<b>22,838,072</b>	<b>876,885,011</b>

**Prikaz bruto izloženosti kreditnom riziku prema preostalom dospeću po klasama izloženosti**

(u hiljadama dinara)

Klase izloženosti	Bruto izloženost kreditnom riziku	Do 90 dana	90-180 dana	180-360 dana	Preko 360
Izloženost prema državama i centralnim bankama	182,257,170	120,931,588	505,089	7,917,913	52,902,580
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	4,667,904	3,443	13,223	-	4,651,238
Izloženost prema javnim administrativnim telima	357,194	357,194	-	-	-
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	3,519,680	8	-	3,519,672	-
Izloženost prema međunarodnim organizacijama	-	-	-	-	-
Izloženost prema bankama	36,773,460	31,055,054	1,238,493	461,847	4,018,067
Izloženost prema privrednim društvima	351,279,598	44,965,972	27,183,541	79,269,638	199,860,447
Izloženost prema fizičkim licima	245,965,051	11,080,150	6,295,395	15,787,219	212,802,287
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	136,635,713	5,570,303	5,244,220	16,605,056	109,216,134
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	25,486,241	10,714,745	354,665	881,665	13,535,166
Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-
Izloženost po osnovu pokrivenih obveznica	-	-	-	-	-
Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	-	-	-	-	-
Izloženost po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-	-	-	-
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	972,916	972,916	-	-	-
Ostale izloženosti	243,840,488	240,702,480	198,669	410,820	2,528,519
<b>Ukupno</b>	<b>1,231,755,415</b>	<b>466,353,853</b>	<b>41,033,295</b>	<b>124,853,830</b>	<b>599,514,438</b>

## Prikaz promena između nivoa akumulirane ispravke vrednosti bilansne i vanbilansne izloženosti tokom 2022. godine:

(u hiljadama dinara)

	Akumulirana ispravka vrednosti na početku godine	Ispravke vrednosti priznate u toku godine	Ukidanje ispravki vrednosti u toku godine	Definitivni otpisi, prodaja potraživanja i preknjižavanja	Kursne razlike	Prelivanje	Akumulirana ispravka vrednosti na kraju godine
<b>Nivo I</b>							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	107,276	46,497	53,760	-	(243)		99,770
Hartije od vrednosti	225,467	134,904	86,498	-			273,873
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	74,200	562,607	547,813	-	(310)	(332)	88,352
Kredit i potraživanja od komitenata	2,988,281	4,207,782	4,862,358	821	11,909	1,191,232	3,536,025
Vanbilansne izloženost	1,030,272	1,765,683	1,730,210	-	(1,007)	(12,225)	1,052,513
<b>Nivo II</b>	-	-	-	-	-		-
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	-	-		-
Hartije od vrednosti	46,121	-	-	-	-		46,121
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	9,961	13,972	-	3,742	332	63
Kredit i potraživanja od komitenata	2,212,557	5,922,816	2,071,329	194	2,113	(1,693,870)	4,372,093
Vanbilansne izloženost	141,127	1,016,329	273,071	-	(109)	2,080	886,356
<b>Nivo III</b>	-	-	-	-	-		-
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	-	-		-
Hartije od vrednosti	-	-	-	-	-		-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	362,695	61,247	28,749	32,892	21,594		383,895
Kredit i potraživanja od komitenata	12,634,256	6,060,479	4,901,119	2,513,769	405	502,638	11,782,890
Vanbilansne izloženost	70,458	71,135	48,797	-	107	10,145	103,048
<b>POCI</b>	-	-	-	-	-		-
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	-	-		-
Hartije od vrednosti	-	-	-	-	-		-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-	-		-
Kredit i potraživanja od komitenata	700,174	134,546	232,567	65,723	(3,363)	-	533,067
Vanbilansne izloženost	-	-	-	-	-		-
<b>UKUPNO:</b>							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	107,276	46,497	53,760	-	(243)	-	99,770
Hartije od vrednosti	271,588	134,904	86,498	-	-	-	319,994
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	436,895	633,815	590,534	32,892	25,026	-	472,310
Kredit i potraživanja od komitenata	18,535,268	16,325,623	12,067,373	2,580,507	11,064	-	20,224,075
Vanbilansne izloženost	1,241,857	2,853,147	2,052,078	-	(1,009)	-	2,041,917
<b>Ukupno</b>	<b>20,592,884</b>	<b>19,993,986</b>	<b>14,850,243</b>	<b>2,613,399</b>	<b>34,838</b>	<b>-</b>	<b>23,158,066</b>



Sa 31.12.2022. učešće problematičnih kredita odobrenim dužnicima iz nefinansijskog i nedržavnog sektora u ukupnim kreditima odobrenim dužnima u ovim sektorima iznosilo je 3.36%.

### Tehnike ublažavanja kreditnog rizika

Prilikom prilagodjavanja aktive ponderisane kreditnim rizikom za efekte tehnika ublažavanja tog rizika primenom podobnih instrumenata zaštite na dan 31.12.2022. godine, Banka je koristila sledeće:

- depozit kao instrument materijalne kreditne zaštite i
- garanciju kao instrument nematerijalne kreditne zaštite.

(u hiljadama dinara)

Klase izloženosti	Iznos izloženosti pokrivenih instrumentima materijalne kreditne zaštite	Iznos izloženosti pokrivenih instrumentima nematerijalne kreditne zaštite
Izloženost prema državama i centralnim bankama	-	-
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	-	-
Izloženost prema javnim administrativnim telima	-	-
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	-	-
Izloženost prema međunarodnim organizacijama	-	-
Izloženost prema bankama	-	492,361
Izloženost prema privrednim društvima	2,602,101	22,883,468
Izloženost prema fizickim licima	1,151,174	2,315,500
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	398,830	520,009
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	-	43,033
Visokorizične izloženosti	-	-
Izloženost po osnovu pokrivenih obveznica	-	-
Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	-	-
Izloženost po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-	-
Ostale izloženosti	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>4,152,105</b>	<b>26,254,371</b>

**Tehnike ublažavanja kreditnog rizika po klasama izloženosti**

(u hiljadama dinara)

Klasa izloženosti	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	182,257,170	151,033	182,106,136	-	-	207,489,465	-
TALS izloženosti	4,667,904	33,375	4,634,528	-	-	4,634,528	164,009
Izloženost prema javnim administrativnim telima	357,194	-	357,194	-	-	357,194	5,715
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	3,519,680	-	3,519,680	-	-	3,519,680	-
Izloženosti prema bankama	36,773,460	53,320	36,720,140	492,361	-	37,098,821	156,837
Izloženosti prema privrednim društvima	351,279,598	5,586,031	345,693,567	22,883,468	2,602,101	320,207,999	14,424,899
Izloženosti prema fizičkim licima	245,965,051	2,886,012	243,079,039	2,315,500	1,151,174	239,612,366	12,830,572
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	136,635,713	1,295,659	135,340,054	520,009	398,830	134,421,215	5,327,384
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	25,486,241	13,738,062	11,748,179	43,033	-	11,705,145	453,592
Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	972,916	32,715	940,201	-	-	940,201	183,836
Ostale izloženosti	243,840,488	11,614,329	232,226,159	-	-	236,378,263	966,289
<b>Ukupno</b>	<b>1,231,755,415</b>	<b>35,390,536</b>	<b>1,196,364,877</b>	<b>26,254,371</b>	<b>4,152,105</b>	<b>1,196,364,877</b>	<b>34,513,134</b>

**Bruto izloženosti kreditnom riziku pre primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika po ponderima kreditnog rizika i klasama izloženosti**

(u hiljadama dinara)

Klase izloženosti	Bruto izloženosti	PONDERI KREDITNOG RIZIKA							
		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%
Izloženosti prema državama i centralnim bankama	182,257,170	182,257,170	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	4,667,904	-	5,436	-	4,662,467	-	-	-	-
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	357,194	-	357,194	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	3,519,680	3,519,680	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema bankama	36,773,460	-	33,523,786	-	2,419,597	-	830,077	-	-
Izloženosti prema privrednim društvima	351,279,598	-	-	-	-	-	350,804,039	475,559	-
Izloženosti prema fizičkim licima	245,965,051	-	-	-	-	245,965,051	-	-	-
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	136,635,713	-	-	62,762,986	33,071,113	2,089,025	38,712,589	-	-
Izloženosti koje se nalaze u statusu neizmirenja	25,486,241	-	-	-	-	-	24,748,467	737,774	-
Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženost po osnovu pokrivenih obveznica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja	972,916	-	-	-	-	-	35,037	-	937,879
Ostale izloženosti	243,840,488	27,331,293	-	-	-	-	216,451,997	-	57,198
<b>Ukupno</b>	<b>1,231,755,415</b>	<b>213,108,143</b>	<b>33,886,416</b>	<b>62,762,986</b>	<b>40,153,177</b>	<b>248,054,076</b>	<b>631,582,206</b>	<b>1,213,333</b>	<b>995,077</b>

**Neto izloženosti kreditnom riziku pre primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika po ponderima kreditnog rizika i klasama izloženosti**

(u hiljadama dinara)

Klase izloženosti	Neto izloženosti	PONDERI KREDITNOG RIZIKA							
		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%
Izloženosti prema državama i centralnim bankama	182,106,136	182,106,136	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	4,634,528	-	5,425	-	4,629,103	-	-	-	-
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	357,194	-	357,194	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	3,519,680	3,519,680	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema bankama	36,720,140	-	33,484,722	-	2,406,821	-	828,597	-	-
Izloženosti prema privrednim društvima	345,693,567	-	-	-	-	-	345,218,323	475,244	-
Izloženosti prema fizičkim licima	243,079,039	-	-	-	-	243,079,039	-	-	-
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	135,340,054	-	-	62,423,486	32,660,556	2,054,240	38,201,773	-	-
Izloženosti koje se nalaze u statusu neizmirenja	11,748,179	-	-	-	-	-	11,069,439	678,740	-
Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženost po osnovu pokrivenih obveznica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja	940,201	-	-	-	-	-	35,037	-	905,164
Ostale izloženosti	232,226,159	27,331,293	-	-	-	-	204,837,668	-	57,198
<b>Ukupno</b>	<b>1,196,364,877</b>	<b>212,957,109</b>	<b>33,847,341</b>	<b>62,423,486</b>	<b>39,696,480</b>	<b>245,133,279</b>	<b>600,190,837</b>	<b>1,153,984</b>	<b>962,362</b>

**Neto izloženosti kreditnom riziku posle primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika po ponderima kreditnog rizika i klasama izloženosti**

( u hiljadama dinara)

Klase izloženosti	Neto izloženosti	PONDERI KREDITNOG RIZIKA							
		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%
Izloženosti prema državama i centralnim bankama	207,489,465	207,489,465	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	4,634,528	-	5,425	-	4,629,103	-	-	-	-
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	357,194	-	357,194	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	3,519,680	3,519,680	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema bankama	37,098,821	-	33,471,865	-	2,798,358	-	828,597	-	-
Izloženosti prema privrednim društvima	320,207,999	-	-	-	-	-	319,732,754	475,244	-
Izloženosti prema fizičkim licima	239,612,366	-	-	-	-	239,612,366	-	-	-
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	134,421,215	-	-	62,403,693	32,587,509	1,951,554	37,478,459	-	-
Izloženosti koje se nalaze u statusu neizmirenja	11,705,145	-	-	-	-	-	11,046,794	658,352	-
Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženost po osnovu pokrivenih obveznica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja	940,201	-	-	-	-	-	35,037	0	905,164
Ostale izloženosti	236,378,263	30,930,283	553,115	-	-	-	204,837,668	-	57,198
<b>Ukupno</b>	<b>1,196,364,877</b>	<b>241,939,428</b>	<b>34,387,599</b>	<b>62,403,693</b>	<b>40,014,970</b>	<b>241,563,920</b>	<b>573,959,309</b>	<b>1,133,596</b>	<b>962,362</b>

## Restrukturirani plasmani tokom 2022 godine

Na pojedinačnoj osnovi

Restrukturirani krediti tokom 2022			
31.12.2022 u 000 RSD	Bruto iznos	ispravka	Broj partija
privreda	1,683,768	354,583	50
stanovništvo	849,297	270,945	1.044
<b>Ukupno</b>	<b>2,533,065</b>	<b>625,528</b>	<b>1.094</b>

### 8.2 Rizik druge ugovorne strane

Rizik druge ugovorne strane jeste mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat Banke usled neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnanja novčanih tokova transakcije odnosno izmirenja novčanih obaveza po toj transakciji.

Sistem limita druge ugovorne strane čine interni i regulatorni limiti.

U toku 2022. godine Banka je primila sredstva obezbeđenja od drugih ugovornih strana kako bi smanjila izloženost po osnovu ovog rizika ali iste nije koristila za smanjenje kapitalnih zahteva s obzirom da svi preduslovi za smanjenje izloženosti nisu bili ispunjeni.

U skladu sa Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala banaka, Banka izračunava izloženost i kapitalni zahtev za rizik druge ugovorne strane za sve derivate, kao i za repo i reverse repo transakcije, pri čemu se opredelila za metod tekuće izloženosti.

Vrednost izloženosti se, u skladu sa metodom tekuće izloženosti, izračunava kao zbir:

- tekuće izloženosti po osnovu svih ugovora čija je vrednost pozitivna, koji predstavlja tekuću tržišnu vrednost tog ugovora - derivata (za ugovore čija je vrednost negativna, tekuća izloženost jednaka je nuli)
- potencijalne izloženosti u periodu preostalom do datuma dospeća ugovorne obaveze, koja se dobija kada se hipotetička vrednost glavnice svakog ugovora pomnoži odgovarajućim faktorima konverzije utvrđen odlukom NBS.

Banka je na dan 31.12.2022. bila izložena riziku druge ugovorne strane po osnovu finansijskih derivata i reverse repo transakcija kako je prikazano u sledećoj tabeli:

(u hiljadama dinara)

Izloženost riziku druge ugovorne strane	Tekuća izloženost	Potencijalna izloženost	Zbir tekuće i potencijalne kreditne izloženosti
	(1)	(2)	(3)= (1) + (2)
	540,554	1,001,422	1,541,966

U toku 2022. godine Banka nije imala u svom portfoliju kreditne derivate.

Interni kapitalni zahtev za rizik druge ugovorne strane obračunava se u okviru obračuna internog kapitala za kreditni rizik. Izloženost riziku druge ugovorne strane koja će biti uključena u obračun internog kapitala sa stresom se izračunava na način da se tekuća izloženost uvećava zajedno sa potencijalnom izloženosti korišćenjem stresiranih faktora uz dodatno stresno testiranje za ovu vrstu rizika bazirano na pretpostavci pogoršanja kreditnog rejtinga u okviru standardizovanih pristupa.

### 8.3 Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik)

Banka je dužna da računa kapitalni zahtev za CVA rizik za vanberzanske derivate, u bankarskoj knjizi i u knjizi trgovanja, osim kreditnih derivata koji se koriste za smanjenje izloženosti ponderisanih kreditnim rizikom.

Banka je na dan 31. decembra 2022. godine izračunala kapitalni zahtev za CVA u iznosu od 26.366 hiljada dinara.

U okviru procesa utvrđivanja internih kapitalnih zahteva, Banka je za CVA rizik prvo procenjuje potcenjenosti regulatornog kapitalnog zahteva, a potom vrši stres test uzimajući u obzir nepovoljna kretanja parametara koji utiču na izloženosti i kapitalni zahtev za CVA rizik.

### 8.4 Kamatni rizik

Direkcija za upravljanje aktivom i pasivom je odgovorna za praćenje, merenje i izveštavanje OTP Grupe o izloženosti kamatnom riziku a Direkcija za operativne i tržišne rizike/Odeljenje za upravljanje tržišnim rizicima za identifikaciju, kontrolu i izveštavanje nadležnih odbora o ovom riziku. Banka odobrava kredite i uzima depozite sa različitim rokovima dospeća i različitim kamatnim stopama, a te aktivnosti izlažu profitabilnost i kapital Banke uticajima kamatnog rizika.

Banka koristi statistički određene pretpostavke odliva depozita za sve kamatno osetljive depozite bez ugovorenog dospeća odnosno definisanog vremena sledeće promene kamatne stope.

Postoje četiri osnovna izvora kamatnog rizika:

- Rizik utvrđivanja nove cene – eng Repricing risk: rizik vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena
- Rizik krive prinosa: rizik je posledica ili paralelnog kretanja krive prinosa ili promena u nagibu krive prinosa.
- Rizik bazne stope – eng. Basis risk: kome je izložena zbog različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa sličnim karakteristikama što se tiče dospeća ili ponovnog određivanja cena .
- Ugovorena mogućnost opcije – eng. Optionality risk, kome je izložena zbog ugovornih odredaba u vezi s kamatno osetljivim pozicijama (kreditni s mogućnošću prevremene otplate, depoziti s mogućnošću prevremenog povlačenja i dr.).

Banka kamatni rizik utvrđuje na statičkoj osnovi, pri čemu koristi Gap analizu rizika utvrđivanja cene i merenje ekonomske vrednosti kapitala (Economic value of equity figure - EVE), kao i merenja uticaja pretpostavljenih promena kamatnih stopa na neto prihode od kamate (NII), mesečno po zaključenim knjiženjima Banke. Izveštaj o neusklađenosti (gepu) kamatnih stopa alocira svu kamatno osetljivu aktivu, pasivu i vanbilansne stavke u unapred definisane vremenske intervale sa stanovišta ponovnog određivanja kamatne stope. U tom smislu, finansijski instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom se raspoređuju po dospećima, dok se plasmani sa promenljivom kamatnom stopom raspoređuju u odnosu na datum sledećeg repricinga.

Gap analiza rizika utvrđivanja cena predstavlja osnovu za merenje ekonomske vrednosti kapitala. Ekonomska vrednost kapitala predstavlja razliku između sadašnje vrednosti kamatno osetljivih potraživanja (bilansnih i vanbilansnih) i sadašnje vrednosti obaveza (bilansnih i vanbilansnih).

Proces scenario analize sastoji se iz dva koraka:

- Definicija scenarija promene kamatne stope
- Vrednovanje kamatonosnih pozicija pod odabranim scenarijima.

Promena ekonomske vrednosti kapitala računata je za svaku značajnu valutu posebno i za ostale valute zbirno.

Valuta se smatra značajnom ukoliko ukupan iznos obaveza iz bilansa stanja banke i vanbilansnih obaveza po kojima može doći do plaćanja, a koje su izražene i izmiruju se u toj valuti čini 5% ili više od ukupnih obaveza banke.

Banka primenjuje široki spektar scenarija kamatnih stopa kako bi na ispravan način procenila IRRBB

Sledeće pretpostavke su razmatrane u scenarijima promene kamatnih stopa i stres testiranjima :

- Paralelni šok na gore
- Paralelni šok na dole
- Strma kriva prinosa
- Prinos krive sa amplitudama
- Kratkoročna promena krive na gore i dole

Za određivanje izloženosti Banka definiše sledeće scenarije promena kamatnih stopa:

- Za određivanje visine šoka za dinare kod paralelnog pomeranja krive prinosa na gore ili na dole, Banka sagledava određene promene u kamatnim stopama mereno statističkim metodama i upoređuje sa 250 baznih poena, u uzima vrednost koja je apsolutna vrednost veća. Za izloženost u dinarima Banka uzima a u obzir promenu kamatne stope u iznosu od 250 baznih poena za paralelno pomeranje kamatnih stopa, 300 baznih poena za kratkoročno pomeranje kamatnih stopa i 200 baznih poena za dugoročno pomeranje kamatnih stopa.
- Za određivanje visine šoka za ostale valute kod paralelnog pomeranja krive prinosa na gore ili na dole, Banka sagledava određene promene u kamatnim stopama mereno statističkim metodama, i upoređuje sa  $-/+$  200 baznih poena, a za dalje analize koristi onu vrednost koja je apsolutno veća. Za izloženost u ostalim valutama Banka uzima u obzir promenu kamatne stope u iznosu od 200 baznih poena za paralelno pomeranje kamatnih stopa, 250 baznih poena za kratkoročno pomeranje kamatnih stopa i 150 baznih poena za dugoročno pomeranje kamatnih stopa.

Banka meri rizik kamatne stope koji nastaje na osnovu ugrađenog izbora (opcija) u ugovorima vezano za otplate kredita pre roka dospeća ili potencijalnog povlačenja oročenih depozita pre roka dospeća i meri njihov uticaj (na godišnjem nivou) na neto kamatni prihod Banke, u skladu sa pretpostavljenim (prethodno utvrđenim) procentom prevremene otplate kredita, odnosno povlačenja depozita.

Pored navednog Banka sagledava svoje pozicije izložene baznom riziku na način da meri osetljivost promena različitih kamatnih stopa na neto kamatni prihod.



## 8.5 Izloženost banke po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi

Bruto izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi na dan 31.12.2022. iznose 972.917 hiljade dinara. Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi Banke se prema nameni dele na: hartije od vrednosti raspoložive za prodaju i strateška ulaganja.

U Izveštaju nezavisnog revizora, koji su objavljeni na Internet prezentaciji Banke u skladu sa tačkom 61. Zakona o bankama, je obelodanjen pregled korišćenih računovodstvenih politika kao i metode vrednovanja koji se odnose na izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi.

Vlasnička ulaganja	Bruto knjigovodstvena vrednost	Ispravka vrednosti	Neto knjigovodstvena vrednost
<b>Ukupna ulaganja banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru</b>	15,354	0	15,354
Od čega: strateška ulaganja	0	0	0
raspoloživo za prodaju	15,354	0	15,354
<b>Ukupna ulaganja banke u lica u finansijskom sektoru</b>	<b>957,563</b>	<b>32,715</b>	<b>924,848</b>
Od čega: strateška ulaganja	937,880	32,715	905,165
raspoloživo za prodaju	19,683	0	19,683

U toku 2022.godine Banka je realizovala dobitak po osnovu prodaje vlasničkih ulaganja u iznosu od 591 hiljada dinara.

Na dan 31.decembra 2022. godine ukupan iznos nerealizovanog dobitka po osnovu vlasničkih ulaganja iznosi 1,788 hiljada dinara.

Banka poseduje vlasničke hartije od vrednosti koje se kotiraju na berzi.

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

Struktura Bankarske grupe na dan 31.12.2022. je sledeća:

Poslovno ime	Sedište i adresa	Delatnost člana	Matični broj	Udeo u vlasništvu	Metod konsolidacije
OTP banka Srbija a.d. Novi Sad	Novi Sad, Trg slobode 5	6419	08603537	-	-
OTP Investments d.o.o., Novi Sad	Novi Sad, Bulevar Oslobođenja 80	6499	20124156	100%	Pun metod konsolidacije
OTP Lizing d.o.o., Beograd	Beograd, Bulevar Mihajla Pupina 111	6491	17519492	60%	Pun metod konsolidacije
OTP Factoring Serbia d.o.o., Novi Sad	Novi Sad, Trg Slobode 7	6499	20661429	100%	Pun metod konsolidacije
OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	Beograd, Bulevar Zorana Đinđića 50A/B	6491	20116161	100%	Pun metod konsolidacije
OTP Osiguranje ADO Beograd	Beograd, Bulevar Zorana Đinđića 50A/B	6511	20561211	49%	Metod udela

Banka kao najviše matično društvo primenjuje isti metod i obuhvat konsolidacije u konsolidavnom bilansu stanja sačinjenom kako za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi 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 pozicija bilansa stanja sačinjenog u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.