



OTP BANKA SRBIJA A.D. NOVI SAD

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA

30. jun 2023. godine

Novi Sad, septembar 2023. godine

SADRŽAJ:

1. UVOD.....	3
2. KAPITAL BANKE.....	3
3. ADEKVATNOST KAPITALA BANKE.....	12
4. TEHNIKE UBLAŽAVANJE KREDITNOG RIZIKA.....	13
5. POKAZATELJ LEVERIDŽA.....	14

1. UVOD

Na osnovu člana 51a. Zakona o bankama, te člana 24. Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke (u daljem tekstu: Odluka), **OTP banka Srbija a.d. Novi Sad** (u daljem tekstu: Banka) objavljuje sledeće podatke i informacije na dan 30. jun 2023. godine vezano za:

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

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

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

2. KAPITAL BANKE

Banka na dan 30. jun 2023. godine objavljuje sledeće podatke koji se odnose na kapital Banke:

Obrazac PI-KAP

(u hiljadama dinara)

PODACI KOJI SE ODNOSE NA KAPITAL

Redni br.	Naziv pozicije	Banka	Bankarska grupa	Veza sa OAK*
	Osnovni akcijski kapital: elementi			
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	59,395,644	59,395,644	
1.1	od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK	56,830,752	56,830,752	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.
1.2	od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata	2,564,892	2,564,892	tačka 7. stav 1. odredba pod 2)
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	79,724	79,208	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	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	90,176,762	90,176,246	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke			
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	37,397	37,397	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	1,210,846	1,352,075	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	175,297	175,297	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	39,785	39,785	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)

	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 (-)			
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 (-)	271,768	271,768	tačka 13. stav 1. odredba pod 14)
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	1,735,093	1,876,322	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	88,441,669	88,299,924	
	Dodatni osnovni kapital: elementi			
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	-	-	
	Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke			
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	-	-	
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	-	-	
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	88,441,669	88,299,924	
	Dopunski kapital: elementi			
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	14,653,763	14,653,763	Tačka 27.stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	14,653,763	14,653,763	
	Dopunski kapital: odbitne stavke			
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	-	-	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	14,653,763	14,653,763	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	103,095,432	102,953,687	
52	Ukupna rizična aktiva	469,488,040	488,710,789	tačka 3. stav 2.
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	18.84%	18.07%	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	18.84%	18.07%	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	21.96%	21.07%	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	6.71%	6.79%	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	8.00%	7.23%	

* 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
Osnovni akcijski kapital		
Regulatorna prilagođavanja osnovnog akcijskog kapitala	37,397	37,397
(-) Dodatna prilagođavanja vrednosti	37,397	37,397
Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala	1,697,696	1,838,925
(-) Nerealizovani gubici	175,297	175,297
(-) Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za povezane odložene poreske obaveze	1,210,846	1,258,310
(-) 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	39,785	39,785
(-) 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	271,768	271,768
Dodatni osnovni kapital		
Odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala	-	-
Dopunski kapital		
Odbitne stavke od dopunskog kapitala	-	-

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, osnovni akcijski kapital je umanjen za regulatorna prilagođavanja koja se odnose na dodatna prilagođavanja vrednosti imovine koja se vrednuje po fer vrednosti u skladu sa tačkama od 315-318. Odluke o adekvatnosti kapitala u iznosu od 37.397 hiljada dinara na dan 30.06.2023. 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 30.06.2023. godine u iznosu od 241.587 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 8.844.167 hiljada dinara na pojedinačnoj osnovi odnosno 8.829.992 hiljada dinara na konsolidovanoj osnovi, na dan 30.06.2023. 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 predstavlja odbitnu stavku od kapitala, jer ne prelaze propisan limit od 10% prilagođenog osnovnog akcijskog kapitala koji iznosi 8.844.167 hiljada dinara na pojedinačnoj osnovi, odnosno 8.829.992 hiljada dinara na konsolidovanoj osnovi, na dan 30.06.2023. godine.

Zbir ukupnih ulaganja Banke u instrumente kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima Banka u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala ima značajno ulaganje i odloženih poreskih sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti i proističu iz privremenih razlika u iznosu od 937.879 hiljada dinara na pojedinačnoj osnovi, odnosno 149.650 hiljada dinara na konsolidovanoj osnovi, na dan 30.06.2023. godine, ne predstavlja odbitnu stavku od kapitala jer ne prelaze propisan limit od 17,65% prilagođenog osnovnog akcijskog kapitala koji iznosi 15.444,419 hiljada dinara na pojedinačnoj osnovi, odnosno 15.558.523 hiljada dinara na konsolidovanoj osnovi, na dan 30.06.2023. 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	Opis
1.	Emitent	OTP banka AD Novi Sad	OTP Financing Malta Company LTD	OTP BANK PLC Budapest
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	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	Individualni i grupni
4.	Tip instrumenta	Obične akcije	Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta	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	11,723,010	2,930,753
6.	Nominalna vrednost instrumenta	49,540	11,723,010	2,930,753
6.1.	Emisiona cena	Prilikom 25. emisije, odlukom Skupštine banke od 12.12.2011. g. utvrđena je emisiona cena od 168.960,00 dinara.	/	/
6.2.	Otkupna cena	Prilikom 25. emisije - 168.960,00 dinara	/	/
7.	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital	Obaveza - amortizovana vrednost	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.	18.12.2020.;12.03.2021.; 28.12.2018.; 31.10.2018.; 20.12.2021.	23.12.2009.

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis	Opis	Opis
		29.04.2021. 14.09.2021.		
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	S datumom dospeća	S datumom dospeća
9.1.	Inicijalni datum dospeća	Bez datuma dospeća	31.10.2028. 30.04.2032. 18.12.2030. 12.03.2031. 20.12.2031.	23.12.2032.
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	Ne	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	/	/

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis	Opis	Opis
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	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
A	AKTIVA			
A.I	Gotovina i sredstva kod NBS	134,318,351	134,318,351	
A.II	Založena finansijska sredstva	528,122	528,122	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	1,430,767	1,430,767	
A.IV	Hartije od vrednosti	35,604,784	35,604,784	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	51,430,667	49,157,159	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	520,822,175	547,554,608	
A.IX	Investicije u pridružena društava i zajedničke poduhvate	149,650	464,582	
A.X	Investicije u zavisna društva	755,514	-	
A.XI	Nematerijalna ulaganja	1,210,846	1,352,075	k
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	11,901,293	11,918,588	
A.XIII	Investicione nekretnine	240,059	257,883	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	638,730	638,730	
A.XV	Odložena poreska sredstva	276,795	278,370	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavlja	6,248	25,895	
A.XVII	Ostala sredstva	3,849,912	4,067,124	
A.XX	UKUPNO AKTIVA	763,163,913	787,597,038	
P	PASIVA			
PO	OBAVEZE			
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	361,085	361,085	
PO.II	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	168,818,268	190,868,710	
PO.III	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	470,204,440	470,204,440	
PO.VII	Subordinirane obaveze	14,758,549	14,758,549	
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	14,653,763	14,653,763	j
PO.VIII	Rezervisanja	3,088,546	3,035,710	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	37,274	45,787	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	372,258	374,012	
PO.XII	Ostale obaveze	4,888,252	5,230,196	
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE	662,528,672	684,878,489	
	KAPITAL			
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 emisija premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	2,564,892	2,564,892	b
PO.XVI	Dobitak	10,813,703	12,309,211	
	<i>Od čega dobitak iz prethodnih godina</i>	1,091,689	2,218,267	
	<i>Od čega dobitak tekuće godine</i>	9,722,014	10,090,944	
PO.XVII	Gubitak	-	-	
PO.XVIII	Rezerve	30,425,894	30,705,880	
	<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>	79,724	79,208	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>	(175,297)	(175,297)	e
PO.XX	Učešća bez prava kontrole	-	307,814	
PO.XXI	UKUPNO KAPITAL	100,635,241	102,718,549	
PO.XXII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA	-	-	
P	UKUPNA PASIVA	763,163,913	787,597,038	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE			
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	572,119,604	573,864,354	
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	572,119,604	573,864,354	

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

Obrazac PI-KAP

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Banka	Bankarska grupa	Izvor podataka u skladu s referencama
Osnovni akcijski kapital: elementi				
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	59,395,644	59,395,644	
1.1	od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK	56,830,752	56,830,752	a
1.2	od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata	2,564,892	2,564,892	b
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	79,724	79,208	h
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	30,701,394	30,701,394	f
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	90,176,762	90,176,246	
Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke				
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	37,397	37,397	
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	1,210,846	1,352,075	k
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	175,297	175,297	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 (-)	39,785	39,785	
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 (-)	271,768	271,768	
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	1,735,093	1,876,322	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	88,441,669	88,299,924	
Dodatni osnovni kapital: elementi				
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	-	-	
Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke				
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	-	-	
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	-	-	

Redni br.	Naziv pozicije	Banka	Bankarska grupa	Izvor podataka u skladu s referencama
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	88,441,669	88,299,924	
	Dopunski kapital: elementi			
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	14,653,763	14,653,763	j
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	14,653,763	14,653,763	
	Dopunski kapital: odbitne stavke			
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	-	-	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	14,653,763	14,653,763	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	103,095,432	102,953,687	
52	Ukupna rizična aktiva	469,488,040	488,710,789	
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	18.84%	18.07%	
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	18.84%	18.07%	
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	21.96%	21.07%	
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	6.71%	6.79%	
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	8.00%	7.23%	

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.

3. ADEKVATNOST KAPITALA

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

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv	Banka	Bankarska grupa
I	KAPITAL	103,095,432	102,953,687
1	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	88,441,669	88,299,924
3	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	14,653,763	14,653,763
II	KAPITALNI ZAHTEVI	37,559,043	39,096,863
1	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	33,269,723	34,549,458
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	33,269,723	34,549,458
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	155,435	160,241
1.1.3.	Izloženost prema javnim administrativnim telima	16,760	16,760
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	220,707	220,707
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	14,159,115	14,327,439
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	11,906,915	13,035,303
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	5,143,504	5,143,504
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	454,852	498,246
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	183,860	95,722
1.1.17.	Ostale izloženosti	1,028,575	1,051,535
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	32,650	136,816
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	32,650	136,816
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	32,650	32,650
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	-	104,166
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	22,854	22,854
5.1.	Kapitalni zahtev za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti	22,854	22,854
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	18.84%	18.07%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	18.84%	18.07%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	21.96%	21.07%

4. TEHNIKE UBLAŽAVANJE KREDITNOG RIZIKA

(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	202,109,764	100,552	202,009,212	-	-	227,630,968	-
TALS izloženosti	4,237,357	28,548	4,208,809	-	-	4,208,809	155,435
Izloženost prema javnim administrativnim telima	1,047,687	170	1,047,517	-	-	1,047,517	16,760
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	3,516,908	-	3,516,908	-	-	3,516,908	-
Izloženosti prema bankama	39,281,069	44,832	39,236,237	155,362	-	39,861,215	220,707
Izloženosti prema privrednim društvima	373,308,615	6,269,328	367,039,286	24,728,988	2,846,034	339,464,265	14,159,115
Izloženosti prema fizičkim licima	230,638,069	3,431,516	227,206,553	1,305,121	955,577	224,945,856	11,906,915
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	141,551,600	1,312,343	140,239,257	199,046	314,769	139,725,441	5,143,504
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	24,879,905	13,344,742	11,535,163	13,579	-	11,521,584	454,852
Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	973,220	32,715	940,505	-	-	940,505	183,860
Ostale izloženosti	257,623,372	11,917,916	245,705,456	-	-	249,821,835	1,028,575
Ukupno	1,279,167,566	36,482,662	1,242,684,903	26,402,096	4,116,380	1,242,684,903	33,269,723

5. POKAZATELJ LEVERIDŽA

(u hiljadama dinara)

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	4,749,911	4,749,911
Tekuće izloženosti po osnovu derivata u slučaju kada banka koristi metod tekuće izloženosti u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	430,630	430,630
Potencijalne izloženosti po osnovu derivata u slučaju kada banka koristi metod tekuće izloženosti u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	495,227	495,227
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju niskog rizika (sa faktorom konverzije od 10%)	10,773,710	10,716,857
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju umerenog rizika (sa faktorom konverzije od 20%)	8,322,471	8,322,471
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju srednjeg rizika (sa faktorom konverzije od 50%)	18,108,243	15,177,491
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju visokog rizika (sa faktorom konverzije od 100%)	778,198	778,198
Ostale izloženosti	721,423,160	745,856,451
Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala ili dodatnog osnovnog kapitala u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	(6,254,583)	(6,395,812)
Ukupan iznos izloženosti za potrebe obračuna pokazatelja leveridža	758,826,967	780,131,423
Osnovni kapital u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	88,441,669	88,299,924
POKAZATELJ LEVERIDŽA (%)	11.66%	11.32%