



OTP BANKA SRBIJA A.D. NOVI SAD

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA

30. jun 2024. godine

Novi Sad, septembar 2024. godine

SADRŽAJ:

1. UVOD.....	3
2. KAPITAL BANKE.....	3
3. ADEKVATNOST KAPITALA BANKE.....	15
4. TEHNIKE UBLAŽAVANJE KREDITNOG RIZIKA.....	16
5. POKAZATELJ LEVERIDŽA.....	17

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 2024. 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 2024. godine objavljuje sledeće podatke koji se odnose na kapital Banke:

Obrazac PI-KAP

(u hiljadama dinara)

PODACI KOJI SE ODNOSI NA KAPITAL

Redni br.	Naziv pozicije	Banka	Bankarska grupa	Veza sa OAK*
	Osnovni akcijski kapital: elementi			
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	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)
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital	-	-	tačka 10. stav 1.
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital	-	-	tačka 10. st. 2. i 3.
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	153,735	153,156	tačka 7. st. 1 odredba pod 4)
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	40,538,853	40,538,853	tačka 7. stav 1. odredba pod 5)
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	-	-	tačka 7. stav 1. odredba pod 6)

7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu	-	-	
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagodavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	100,088,232	100,087,653	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagodavanja i odbitne stavke			
9	Dodatna prilagodavanja vrednosti (-)	35,737	35,737	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	1,430,983	1,619,414	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)
11	Non-controlling participations (minority interests) allowed in CET1**	-	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 3)
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti. uključujući i projektovane novčane tokove	-	-	tačka 12. stav 1. odredba pod 1)
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	-	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 4)
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)	-	-	tačka 11.
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	-	-	tačka 12. stav 1. odredba pod 2)
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	-	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 5)
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)	-	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 6)
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 7)
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	-	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 8)
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	-	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 9)
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder	-	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 11)
21.1	od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)	-	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva
21.2	od čega: sekjuritizovane pozicije (-)	-	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga

21.3	od čega: slobodne isporuke (-)	-	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja treća
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2. umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)	-	-	tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)	-	-	tačka 21. stav 1.
23.1	od čega: Direktna. indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje	-	-	tačka 21. stav 1. odredba pod 2)
23.2	od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika	-	-	tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	-	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 1)
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-)	-	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 12)
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	-	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 10)
	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 (-)	40,849	40,849	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
	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 (-)	233,433	233,433	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	-	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	1,741,002	1,929,433	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	98,347,230	98,158,220	
Dodatni osnovni kapital: elementi				

30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	-	-	tačka 22. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu	-	-	
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	-	-	
Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke				
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	-	-	tačka 26. stav 1. odredba pod 1)
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-	-	tačka 26. stav 1. odredba pod 2)
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-	-	tačka 26. stav 1. odredba pod 3)
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	-	-	tačka 26. stav 1. odredba pod 4)
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	-	-	tačka 26. stav 1. odredba pod 5)
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)	98,347,230	98,158,220	
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	14,243,312	14,243,312	Tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu	-	-	
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	-	-	tačka 27. stav 1. odredbe pod 3) i pod 4)
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	14,243,312	14,243,312	
Dopunski kapital: odbitne stavke				
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	-	-	tačka 30. stav 1. odredba pod 1)
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-	-	tačka 30. stav 1. odredba pod 2)
47	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i	-	-	tačka 30. stav 1.

	subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)			odredba pod 3)
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	-	-	tačka 30. stav 1. odredba pod 4)
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	-	-	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	14,234,312	14,243,312	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	112,590,542	112,401,532	
52	Ukupna rizična aktiva	495,122,565	512,610,937	tačka 3. stav 2.
Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala				
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	19.86%	19.15%	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	19.86%	19.15%	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	22.74%	21.93%	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	6.70%	6.78%	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	9.28%	8.57%	

* 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	35,737	35,737
(-) Dodatna prilagođavanja vrednosti	35,737	35,737
Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala	1,705,265	1,893,696
(-) Nerealizovani gubici		
(-) Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za povezane odložene poreske obaveze	1,430,983	1,525,649
(-) 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	40,849	40,849
(-) 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	233,433	233,433
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 35,737 hiljada dinara na dan 30.06.2024. 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 30.06.2024. godine u iznosu od 237,389 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 9,834,723 hiljada dinara na pojedinačnoj osnovi odnosno 9,815,822 hiljada dinara na konsolidovanoj osnovi, na dan 30.06.2024. 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 1,019,925 hiljada dinara na pojedinačnoj osnovi, odnosno 231,696 hiljada dinara na konsolidovanoj osnovi ne predstavljaju odbitnu stavku od kapitala, jer ne prelaze propisan limit od 10% prilagođenog osnovnog akcijskog kapitala koji iznosi 9,834,723 hiljada dinara na pojedinačnoj osnovi, odnosno 9,815,822 hiljada dinara na konsolidovanoj osnovi, na dan 30.06.2024. 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 1,019,925 hiljada dinara na pojedinačnoj osnovi, odnosno 231,696 hiljada dinara na konsolidovanoj osnovi, na dan 30.06.2024. godine, ne predstavljaju odbitnu stavku od kapitala jer ne prelaze propisan limit od 17,65% prilagođenog osnovnog akcijskog kapitala koji iznosi 17,178,269 hiljada dinara na pojedinačnoj osnovi, odnosno 17,284,032 hiljada dinara na konsolidovanoj osnovi, na dan 30.06.2024. 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	11,317,087	2,926,225
6.	Nominalna vrednost instrumenta	49,540	11,317,087	2,926,225
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:

Račlanjavanje elemenata u Bilansu stanja		(u hiljadama dinara)		
Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Banka	Bankarska grupa	Reference
A	AKTIVA			
A.I	Gotovina i sredstva kod NBS	152,113,003	152,113,003	
A.II	Založena finansijska sredstva	888,977	888,977	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	358,077	358,077	
A.IV	Hartije od vrednosti	35,093,519	35,093,519	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	92,962,654	91,417,964	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	563,500,603	590,908,992	
A.IX	Investicije u pridružena društava i zajedničke poduhvate	231,696	512,032	
A.X	Investicije u zavisna društva	755,514	-	
A.XI	Nematerijalna ulaganja	1,430,983	1,619,414	k
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	11,893,187	11,908,970	
A.XIII	Investicione nekretnine	229,351	247,795	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	1,103,357	1,103,357	
A.XV	Odložena poreska sredstva	214,742	216,525	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavlja	4,955	14,147	
A.XVII	Ostala sredstva	4,646,621	5,335,288	
A.XX	UKUPNO AKTIVA	865,427,239	891,738,060	
P	PASIVA			
PO	OBAVEZE			
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	285,050	285,050	
PO.II	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	145,621,825	169,313,612	
PO.III	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	576,042,700	576,042,700	
PO.VII	Subordinirane obaveze	20,599,568	20,599,568	
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	14,243,312	14,243,312	j
PO.VIII	Rezervisanja	3,290,335	3,273,629	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	-	-	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	408,248	410,125	
PO.XII	Ostale obaveze	5,497,519	6,096,175	
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE	751,745,245	776,020,859	
	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	13,343,283	14,940,910	
	<i>Od čega dobitak iz prethodnih godina</i>	-	1,204,687	
	<i>Od čega dobitak tekuće godine</i>	13,343,283	13,736,223	
PO.XVII	Gubitak	-	-	
PO.XVIII	Rezerve	40,943,067	41,092,858	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog akcijskog kapitala</i>	40,538,853	40,538,853	f
	<i>Od čega revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti koji predstavljaju element osnovnog akcijskog kapitala</i>	153,735	153,156	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>	-	-	e
PO.XX	Učešća bez prava kontrole	-	287,789	
PO.XXI	UKUPNO KAPITAL	113,681,994	115,717,201	
PO.XXII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA	-	-	
P	UKUPNA PASIVA	865,427,239	891,738,060	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE			
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	675,066,706	669,226,504	
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	675,066,706	669,226,504	

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	153,735	153,156	h
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	40,538,853	40,538,853	f
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	100,088,232	100,087,653	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke			
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	35,737	35,737	
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	1,430,983	1,619,414	k
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	-	-	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 (-)	40849	40,849	
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 (-)	233,433	233,433	
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	1,741,002	1,929,433	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	98,347,230	98,158,220	
	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)	98,347,230	98,158,220	
	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	14,243,312	14,243,312	j
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	14,243,312	14,243,312	
	Dopunski kapital: odbitne stavke			
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	-	-	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	14,243,312	14,243,312	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	112,590,542	112,401,532	
52	Ukupna rizična aktiva	495,122,565	512,610,937	
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	19.86%	19.15%	
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	19.86%	19.15%	
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	22.74%	21.93%	
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	6.70%	6.78%	
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	9.28%	8.57%	

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	112,590,542	112,401,532
1	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	98,347,230	98,158,220
3	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	14,243,312	14,243,312
II	KAPITALNI ZAHTEVI	39,609,805	41,008,875
1	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	34,345,265	35,495,474
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	34,345,265	35,495,474
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	258,171	270,910
1.1.3.	Izloženost prema javnim administrativnim telima	25,998	25,998
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	246,551	253,982
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	15,500,768	15,523,106
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	10,019,606	11,131,724
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	6,637,329	6,637,329
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	449,383	480,349
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	199,680	104,623
1.1.17.	Ostale izloženosti	1,007,780	1,067,453
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	244,325	324,114
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	244,325	324,114
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	35,823	35,823
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	208,502	288,291
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	4,987,701	5,156,773
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	4,987,701	5,156,773
5	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK PRILAGOĐAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI	32,514	32,514
5.1.	Kapitalni zahtev za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti	32,514	32,514
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	19.86%	19.15%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	19.86%	19.15%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	22.74%	21.93%

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	261,065,510	91,562	260,973,948	-	-	292,151,672	-
TALS izloženosti	3,271,988	16,974	3,255,014	-	-	3,255,014	258,171
Izloženost prema javnim administrativnim telima	1,625,028	170	1,624,858	-	-	1,624,858	25,998
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	4,862,191	-	4,862,191	-	-	4,981,200	-
Izloženosti prema bankama	36,059,063	14,801	36,044,262	426	-	37,599,305	246,551
Izloženosti prema privrednim društvima	415,313,397	5,289,985	410,023,412	32,391,074	3,260,926	374,371,413	15,500,767
Izloženosti prema fizičkim licima	202,462,085	2,343,667	200,118,418	434,046	959,248	198,725,124	10,019,606
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	199,857,550	1,503,562	198,353,988	15,137	360,960	197,977,891	6,637,329
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	24,521,968	13,992,015	10,529,953	11,519	17,764	10,500,670	449,383
Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	1,047,894	32,715	1,015,179	-	-	1,015,179	199,679
Ostale izloženosti	299,396,257	12,441,359	286,954,898	-	-	291,553,797	1,007,780
Ukupno	1,449,482,932	35,726,810	1,413,756,121	32,852,202	4,598,898	1,413,756,123	34,345,264

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	8,673,093	8,673,093
Tekuće izloženosti po osnovu derivata u slučaju kada banka koristi metod tekuće izloženosti u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	357,996	357,996
Potencijalne izloženosti po osnovu derivata u slučaju kada banka koristi metod tekuće izloženosti u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	482,077	482,077
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju niskog rizika (sa faktorom konverzije od 10%)	14,319,412	14,190,981
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju umerenog rizika (sa faktorom konverzije od 20%)	9,777,506	9,777,506
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju srednjeg rizika (sa faktorom konverzije od 50%)	14,564,319	14,564,319
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju visokog rizika (sa faktorom konverzije od 100%)	7,910,162	1,472,467
Ostale izloženosti	784,173,817	810,484,638
Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala ili dodatnog osnovnog kapitala u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	(6,889,021)	(7,077,452)
Ukupan iznos izloženosti za potrebe obračuna pokazatelja leveridža	833,369,361	852,925,626
Osnovni kapital u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	98,347,230	98,158,220
POKAZATELJ LEVERIDŽA (%)	11.80%	11.51%