



OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

# **OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA**

**31. decembar 2017. godine**

Novi Sad, maj 2018. godine

**SADRŽAJ:**

<b>1. UVOD</b> .....	<b>3</b>
<b>2. STRATEGIJA I PLAN UPRAVLJANJA KAPITALOM</b> .....	<b>4</b>
<b>3. STRATEGIJA UPRAVLJANJA RIZICIMA</b> .....	<b>4</b>
3.1 POLITIKA UPRAVLJANJA KREDITNIM RIZIKOM .....	5
3.2 UPRAVLJANJE RIZIKOM LIKVIDNOSTI.....	7
3.3 POLITIKA UPRAVLJANJA OPERATIVNIM RIZIKOM .....	8
3.4 POLITIKA UPRAVLJANJA RIZIKOM ZEMLJE.....	9
3.5 POLITIKA UPRAVLJANJA TRŽIŠNIM RIZICIMA .....	10
3.6 POLITIKA UPRAVLJANJA RIZIKOM EKSTERNALIZACIJE.....	11
3.7 POLITIKA UPRAVLJANJA RIZIKOM KAMATNE STOPE .....	12
3.8 POLITIKA USKLAĐENOSTI POSLOVANJA I BEZBEDNOSTI.....	13
3.9 NAČIN ORGANIZOVANJA UPRAVLJANJA RIZICIMA .....	14
<b>4. KAPITAL</b> .....	<b>17</b>
<b>5. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA</b> .....	<b>25</b>
<b>6. POKAZATELJ LEVERIDŽA</b> .....	<b>27</b>
<b>7. ADEKVATNOST KAPITALA</b> .....	<b>27</b>
<b>8. PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA</b> .....	<b>28</b>
<b>9. IZLOŽENOST BANKE RIZICIMA I PRISTUPI ZA MERENJE ODNOSNO PROCENU RIZIKA</b> ....	<b>30</b>
9.1 KREDITNI RIZIK .....	30
9.2 RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE .....	46
9.3 KAMATNI RIZIK .....	46
9.4 IZLOŽENOST BANKE PO OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA U BANKARSKOJ KNJIZI .....	48
<b>10. 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, Bulevar oslobođenja 80 (u daljem tekstu: Banka) objavljuje sledeće podatke i informacije, na dan 31. decembar 2017. godine vezano za:

- Strategiju i plan upravljanja kapitalom;
- Strategiju upravljanja rizicima;
- Strategiju procene interne adekvatnosti kapitala;
- Politiku upravljanja kreditnim rizicima;
- Politiku upravljanja aktivom i pasivom, čiji je sastavni deo upravljanje rizikom likvidnosti;
- Politiku upravljanja operativnim rizikom;
- Politiku upravljanja rizikom zemlje;
- Politiku upravljanja tržišnim rizicima;
- Politiku upravljanja rizikom eksternalizacije;
- Politiku upravljanja rizikom kamatne stope po osnovu pozicija iz bankarske knjige;
- Politiku usklađenosti poslovanja i bezbednosti
- 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, 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 [www.otpbanka.rs](http://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/finansijski-izvestaji>

## **2. STRATEGIJA I PLAN UPRAVLJANJA KAPITALOM**

Kapital izražava kapacitet preuzimanja rizika Banke i zavisi od takvih kvalitativnih faktora kao što su upravljanje, kontrola i upravljanje rizikom. Usled regulatornih zahteva i internih ciljeva kapitala, kapitalizacija Banke se kontinuirano prati kako bi se osigurao poželjan nivo istog.

Planiranje kapitala je sastavni deo procesa godišnjeg strateškog planiranja u Banci. Plan kapitala za naredne tri godine podrazumeva kapital neophodan da apsorbuje gubitke, kako realizovane, tako i nerealizovane, dok Banka ostaje snažno kapitalizovana institucija. Fokusan je i na kvantitet i kvalitet kapitala a u pravnoj strukturi je najbolje postavljen za podršku predviđenim potrebama poslovanja.

Osnovni cilj Strategije upravljanja kapitalom jeste da obezbedi 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 kojom se uređuje adekvatnost kapitala.

Plan upravljanja kapitalom sadrži sledeće:

- strateške ciljeve i period za njihovo ostvarenje, uzimajući u obzir uticaj makroekonomskog okruženja i faze privrednog ciklusa;
- način organizacije procesa upravljanja internim kapitalom i procedure planiranja adekvatnog nivoa internog kapitala;
- način dostizanja i održavanja adekvatnog nivoa internog kapitala;
- plan poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja koji mogu da utiču na iznos internog kapitala.

## **3. STRATEGIJA UPRAVLJANJA RIZICIMA**

Strategijom upravljanja rizicima Banka definiše strateški pristup rizicima, određuje sistem upravljanja rizicima, definiše rizike kojima je izložena, principe za upravljanje njima, iskazuje sklonost ka rizicima, itd. Ova strategija je usko povezana sa ostalim strateškim dokumentima Banke (npr. Strategija upravljanja kapitalom Banke). Strategija upravljanja rizicima bi trebalo u kontinuitetu da obezbedi usklađenost profila rizika Banke sa njenom sklonošću ka rizicima, kao i dalji razvoj upravljanja rizicima ka povećanju senzitivnosti na rizike u budućnosti.

U upravljanju rizikom Banka se oslanja na kvalitet i iskustvo svojih zaposlenih, organizaciono odvajanje zadataka i korišćenje sofisticiranih analitičkih sredstava i tehnologija.

Pravila koja su određena Strategijom obavezujuća su za sve zaposlene u Banci i moraju se poštovati u svim procesima i aktivnostima Banke.

Upravljanje rizikom u Banci obuhvata sledeće oblasti: utvrđivanje odgovarajućih principa, internih pravila, procedura i ograničenja u upravljanju rizikom, postupke u skladu sa principima upravljanja rizikom, blagovremeno efektivno izveštavanje, proaktivno identifikovanje rizika, monitoring tih rizika, upravljanje rizicima, dodela potrebnih resursa, znanje, procesi upravljanja i kontrole, stvaranje i držanje adekvatnih rezervi povezanih sa preuzetim rizicima, prihvatanje samo onih rizika koji se mogu prihvatiti, usaglašenost sa spoljnim i internim zahtevima u pogledu kapitala, poštovanje zakonskih i regulatornih zahteva.

## OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

Principi utvrđeni ovom strategijom detaljno su opisani u internoj regulativi. Upravljanje rizikom obuhvata sledeće kategorije rizika:

- Kreditni rizik
- Rizik zemlje
- Rizik koncentracije
- Rezidualni rizik
- Rizik ulaganja
- Rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja
- Rizik smanjenja vrednosti potraživanja
- Tržišni rizici
- Devizni rizik
- Rizik kamatne stope
- Operativni rizik
- Rizik informacionog sistema
- Rizik eksternalizacije
- Rizik inovacije (Rizik koje se odnosi na nove proizvode i usluge)
- Rizik likvidnosti
- Ostali rizici (reputacioni rizik, strateški rizik, rizik modela,...)
- Upravljanje lošom aktivom

Ovi rizici su detaljnije opisani u Strategiji procesa procene interne adekvatnosti kapitala, zatim Politikama i Procedurama koje se odnose na svaki konkretni rizik kao i na upravljanje lošom aktivom.

U slučaju promene relevantnih zakonskih ili regulatornih zahteva, značajnih promena u tržišnim uslovima sva dokumenta se ažuriraju.

### 3.1 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. Politika takođe uključuje i proces upravljanja rizikom koncentracije i sistem interne kontrole procesa upravljanja kreditnim rizikom.

Upravljanje rizicima i odluke o kreditiranju temelje se na Pravilnicima/Priručnicima za upravljanje rizicima i na Kreditnoj politici koja se usvaja jednom godišnje i kojom se:

- definišu mogućnosti preuzimanja rizika od strane banke uzimajući u obzir poslovne mogućnosti u privredi,
- definišu direktive za oprezan pristup rastu portfelja,
- definiše procena rizika prema privrednim granama,
- utvrđuje okvir saradnje između poslovnih i sektora rizika,
- definiše poželjne segmente klijenata,
- utvrđuju kratkoročni ciljevi usmereni ka poželjnoj strukturi portfelja i poslovni segment usmerava u procesu aktivne prodaje i,
- definišu osnovni principi u procesima odobravanja i kontrole, limiti portfelja i sl.

## OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

Da bi upravljala kreditnim rizikom, Banka je utvrdila kreditni proces koji uključuje proces odobravanja izloženosti i proces upravljanja kreditnim rizikom.

Proces odobravanja izloženosti čine sledeći koraci: iniciranje izloženosti, kreditna izloženost, segmentacija klijenata, ocenjivanje klijenta, procena kolaterala, odobravanje izloženosti i realizacija plasmana.

Proces upravljanja kreditnim rizikom je proces od četiri faze: identifikovanje kreditnog rizika, merenje kreditnog rizika, proces ublažavanja i monitoring kreditnog rizika.

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, Monitoring Odbora i Odbora za naplatu nenaplativih kredita.

Radi upravljanja kreditnim rizikom banka identifikuje i meri rizik koncentracije koji je posledica izloženosti istom ili sličnom izvoru ili istom ili sličnom tipu rizika. Koncentracijski rizik je regulisan Kreditnom politikom koja uspostavlja sektorske limite na godišnjem nivou kao i Procedurom upravljanja rizikom koncentracije koja utvrđuje odgovornosti i kontrolne limite po ovom pitanju.

Banka na mesečnom nivou izveštava nadležne odbore o stanju portfolija, dok na kvartalnom nivou iste izveštava o riziku koncentracije (pregled velikih izloženosti i izloženosti prema licima povezanim sa Bankom), kao i riziku ulaganja što je bliže definisano internim aktima banke. U okviru Portfolio izveštaja obuhvataju se podaci o iznosu portfolija, strukture prema poslovnim linijama, kontrola uspostavljenih limita, pokrivenost rezervama, sektorska podela portfolija i dr.

U vezi sa upravljanjem kreditnim rizikom, Pravilnikom o oceni sredstava obezbeđenja se propisuju vrste, način pribavljanja, ugovaranja i realizacije sredstava obezbeđenja koje banka prihvata u svom poslovanju.

Sredstva obezbeđenja koja banka prihvata u korigovanju obračuna aktive ponderisane rizikom kroz tehnike ublažavanja kreditnog rizika, definisana su u skladu sa relevantnim delom odluke NBS o adekvatnosti kapitala. U ovom kontekstu, ona su definisana kao instrumenti materijalne i nematerijalne kreditne zaštite koja koriguju rizikom ponderisanu aktivu Banke u skladu sa propisima.

Instrumenti materijalne kreditne zaštite koje banka može da koristi za gore navedenu svrhu su:

- gotovina i gotovinski ekvivalenti deponovani kod banke, dužničke hartije od vrednosti država ili centralnih banaka s raspoloživim kreditnim rejtingom agencije za kreditiranje izvoza kome odgovara nivo kreditnog kvaliteta 4 ili bolji u skladu sa važećim propisima;
- zlato.

Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite koje banka može da koristi u svrhu izračunavanja aktive ponderisane kreditnim rizikom su:

- garancije;
- drugi oblici jemstva;
- kontragarancije, pod uslovima koji su propisani važećom regulativom.

### **3.2 Upravljanje rizikom likvidnosti**

Likvidnost se definiše kao sposobnost Banke da odgovori na dospele obaveze – na vreme i u punom iznosu. Rizik likvidnosti je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled nesposobnosti banke da ispunjava svoje dospele obaveze, i to zbog: – povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora finansiranja), – otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti).

Upravljanje rizikom likvidnosti bitan je deo savesnog i sigurnog poslovanja Banke.

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

Politika za upravljanje aktivom i pasivom Banke definiše osnovi okvir, principe i metrike upravljanja ovim tipom rizika, sa ciljem da Banka u svakom trenutku uspešno zadovoljavala svoje potrebe za likvidnošću. Osnovni cilj upravljanja likvidnošću je smanjenje rizika likvidnosti na najmanju moguću meru putem planiranja priliva i odliva novčanih sredstava, praćenjem likvidnosti i donošenjem odgovarajućih mera za sprečavanje i otklanjanje uzroka nelikvidnosti, odnosno izbegavanje mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze.

Sklonost Banke ka ovom riziku je niska, a Banka teži da ga svede na minimum adekvatnim upravljanjem. Banka upravlja likvidnošću u svim značajnim valutama, na način koji osigurava stabilnost izvora finansiranja, a u skladu sa propisima NBS, kao i matične banke. Deviznom likvidnošću se upravlja na nivou OTP Grupe primenjujući koncept zajedničkog fonda likvidnosti.

Za upravljanje rizikom likvidnosti koristi se GAP analiza za predviđanje tokova gotovine u odgovarajućim vremenskim intervalima i po svim značajnim valutama, koju Jedinica za ALM sprovodi i izveštava jednom mesečno ALCO odboru. U cilju ublažavanja rizika likvidnosti, Banka koristi sistem limita (interni limiti za primarnu i operativnu likvidnost i drugi limiti u skladu sa Odlukom NBS), kao i set ranih pokazatelja upozorenja koji se prate dnevno/nedeljno.

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.

Takođe, Banka je definisala stres scenarija koja služe za modeliranje uticaja neočekivanih odliva na likvidnost Banke.

Stres testiranja se sprovode periodično, najmanje dva puta godišnje.

U procesu rukovođenja i organizacije procesa upravljanja rizikom likvidnosti prevashodno učestvuju:

- Upravni odbor Banke;
- Izvršni odbor Banke;
- ALCO odbor;
- Direkcija za ALM i Middle Office/Jedinica za ALM;

## OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

- Direkcija sredstava i drugi relevantni organizacioni delovi.

### 3.3 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 uključuje i rizik neetičkog ponašanja (conduct risk). Rizik informacionog sistema - mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke, ostvarenje poslovnih rezultata, rad u skladu sa zakonom i reputaciju, zbog neadekvatnog upravljanja informacionim sistemom i drugim sistemskim slabostima koje negativno utiču na funkcionalnost sistema i bezbednost i/ili ugrožavaju kontinuitet poslovanja Banke.

U domenu operativnih rizika, prate se i rizici koji nastaju poveravanjem aktivnosti trećim licima, kao i rizici koji nastaju uvođenjem novih proizvoda.

Prema usvojenoj Politici, 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, uzevši u obzir i troškove i rashode minimiziranja.

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 događaja operativnog 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 uspešno upravljanje operativnim rizicima koji stvaraju 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 Banke.

Sadržaj izveštaja je sledeći:



- Detaljan kvartalni izveštaj o operativnim rizicima koji sadrži:
  - Izveštaj o nastalim događajima po osnovu operativnih rizika
  - Izveštaj o kretanju ključnih indikatora rizika
  - Izveštaj o stanju mera za savlađivanje operativnih rizika
  - Poređenje bruto gubitaka sa kapitalnim zahtevom
  - Izveštaj o sprovedenoj internoj proceni adekvatnosti kapitala (nakon sprovođenja)
  - Izveštaj o poverenim aktivnostima trećim licima sa navođenjem novih poveravanja aktivnosti, kao i ocenom do sada poverenih aktivnosti od strane organizacionog dela koji je aktivnosti poverio
  - Izveštaj o uvedenim novim proizvodima
  - Izveštaj o izloženosti Banke riziku modela (nakon sprovođenja analize)
  - Izveštaj o sprovedenom samo-ocenjivanju operativnih rizika (nakon sprovođenja)
  - Izveštaj o sprovedenoj scenario-analizi (nakon sprovođenja)
  - Izveštaj o sprovedenom testiranju plana kontinuiteta poslovanja (nakon sprovođenja)
  - Ostalo

### **3.4 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 uopšte, a naročito na sledećim principima:

- princip odgovornosti Izvršnog odbora Banke za primenu sveukupne poslovne strategije Banke iz koje proističe strategija upravljanja rizicima i rizikom zemlje;
- princip prihvatanja definicije i kriterijuma koje propisuju zakonski i podzakonski propisi 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 regulatornim limitima i limitima OTP Grupe po ovom i drugim rizicima kojima je Banka u svom poslovanju izložena;

## OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

- princip primene pristupa i metodologije OTP Grupe za identifikovanje, merenje/procenu, praćenje, limitiranje i izveštavanje, a koji nisu u suprotnosti sa odredbama koje pretpostavljaju zakonski i podzakonski propisi NBS iz oblasti rizika zemlje.

Banka u cilju identifikovanja, merenja, procene i praćenja izloženosti riziku zemlje koristi metodologije i iskustva OTP Grupe, sopstvene procene, analize i najbolja iskustva iz bankarske prakse, a koja nisu u suprotnosti sa odredbama koje pretpostavljaju zakonski i podzakonski propisi NBS iz oblasti rizika zemlje.

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 i sadrži pregled izloženosti po zemljama i kontrolu uspostavljenih limita.

### 3.5 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, a Banka teži da ih svede na minimum.

Uspostavljanje limita za tržišne rizike ima za cilj preventivno upravljanje rizikom, odnosno minimiziranje rizika koji mogu da imaju negativne posledice na poslovni rezultat Banke. Banka uspostavlja limite za transakcije koje se ugovoraju na tržištu, pri čemu nijedan limit ne sme da bude van zakonskih okvira propisanih Zakonom o bankama i Odlukom o upravljanju rizicima od strane Narodne banke Srbije.

#### 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 krajem 2014. godine otvorila knjigu trgovanja sa ciljem poboljšanja tržišne prepoznatljivosti i ostvarivanja profita kroz povećan obim deviznog trgovanja. Tokom 2017. godine, Banka je u knjizi trgovanja imala valutne svopove.

## OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

Upravljanje otvorenom deviznom pozicijom Banke je u nadležnosti Direkcije sredstava, koja upravlja deviznim rizikom Banke u skladu sa interno postavljenim limitima. Jedinica za ALM je zadužena za blagovremeni transfer izloženost deviznom riziku koja potiče od pozicije bankarske knjige Direkciji sredstava. Jedinica za upravljanje operativnim i ostalim rizicima je zadužena za praćenje i kontrolu izloženosti deviznom riziku na dnevnom nivou. Limiti deviznog rizika su utvrđeni na onom nivou koji odgovara poslovnim potrebama 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 (prekonoćni i dnevni);
- Limit ukupne devizne pozicije (prekonoćni i dnevni);
- Limit pokazatelja deviznog rizika;
- VaR Limit;
- Stop-loss limit;
- P&L limit.

Banka upravlja deviznim rizikom dnevno, mesečno i kvartalno. Banka najmanje dva puta godišnje sprovodi stres testiranje simulacijom uticaja različitih scenarija kretanja deviznih kurseva na finansijski rezultat i kapital Banke.

### 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, depozitne potvrde, berzanski indeksi, konvertibilne obveznice ako ispunjavaju uslove navedene u Odluci o adekvatnosti kapitala kao i derivati koji se odnose na akcije ili berzanske indekse. Cenovni rizik sastoji se iz opšteg i specifičnog cenovnog rizika.

Robni rizik nastaje zbog promene cene robe kojom se trguje ili se može trgovati na prizatom 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 primenjuje opšte prihvaćene tehnike za merenje izloženosti tržišnim rizicima, a prvenstvenom deviznom riziku, kao najznačajnijem. Banka nema izloženost robnom riziku.

### 3.6 Politika upravljanja rizikom eksternalizacije

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

## OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

Politiku upravljanja rizikom eksternalizacije usvaja Upravni odbora Banke. Izvršni odbor Banke 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 eksternalizacije je rizik koji nastaje po osnovu aktivnosti Banke u vezi sa njenim poslovanjem koje je poverila trećem licu a koje obavlja kao svoju pretežnu delatnost. Banka obuhvata sistemom za upravljanje rizicima 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 eksternalizacije je procena i mogućnost kontrole rizika pre zaključivanja ugovora/aneksa ugovora i tokom trajanja ugovora sa trećim licima odnosno pružaocima usluga i preduzimanje neophodnih mera u cilju zaštite od negativnih uticaja na poslovanje 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 aktivnosti eksternalizacije, a koje uključuju skladištenje, obradu i/ili transfer podataka o ličnosti.

### 3.7 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 aktivom i pasivom Banke, 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 pojedinih limita koje Banka utvrđuje na temelju Bančine mogućnosti i želje da preuzme rizik. Banka teži održavanju ravnoteže racija kamatno osetljive aktive i pasive u određenim vremenskim intervalima. Banka upravlja rizikom kamatne stope na nivou pojedinačnih valuta.

Osnova za merenje izloženosti riziku kamatne stope je analiza neusklađenosti kod ponovnog utvrđivanja kamatne stope između kamatonosne aktive i pasive. Ovakve neusklađenosti deo su mesečnog izveštaja „*Interest Rate Gap*“, 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. Izveštaj „*Interest Rate Gap*“ služi kao osnovna tehnika za merenje rizika kamatne stope.

Banka koristi sledeće mere osetljivosti izloženosti kamatnom riziku:

## OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

- EVE – ekonomska vrednost kapitala
- EaR – zarada pod rizikom.

### 3.8 Politika usklađenosti poslovanja i bezbednosti

Direkcija za kontrolu usklađenosti poslovanja i bezbednost Banke je nezavisna organizaciona jedinica, odgovorna za uspostavljanje i nadzor nad procesom identifikacije i praćenje rizika usklađenosti poslovanja i bezbednosti, kao i za upravljanje tim rizikom.

OTP banka Srbija a.d. je usvojila Politiku usklađenosti poslovanja i bezbednosti u koju je utvrla glavne principe i zahteve, na osnovu kojih su davaoci finansijskih usluga dužni formirati i koristiti interne zaštitne i bezbednosne mere koje doprinose:

- funkcionisanju Banke na transparentan - jasan, razborit način u skladu sa pravnim normama i internim pravilnicima;
- zaštiti njenih sredstava, interesa vlasnika i klijenata koja su povezana sa interesima davalaca finansijskih usluga i zaštiti društvenih ciljeva;
- nesmetanoj i uspešnoj poslovnoj aktivnosti, održavanju poverenja klijenata i društvene zajednice.

Glavna područja kontrole usklađenosti poslovanja i sa njom tesno povezane bezbednosti su:

- i.) zaštita podataka koji se smatraju poslovnom i bankarskom tajnom kao i zaštita podataka o ličnosti u skladu sa propisima, internom regulativom i sa praksom institucije);
- ii.) upravljanje sukobom interesa;
- iii.) postavljanje i primenjivanje etičkih normi i pravila;
- iv.) corporate governance (odgovorno upravljanje društvom, tržišna pravila, zabrana kartela);
- v.) razdvajanje finansijskih i investicionih usluga;
- vi.) sopstvene transakcije banke i zaposlenih iz domena poslova koji imaju veze sa tržištem kapitala;
- vii.) ostvarivanje zahteva najpovoljnijeg izvršenja naloga prilikom opsluživanja klijenata, odnosno ostvarivanje prethodnog informisanja klijenta i naknadnog informisanja klijenta shodno Zakonu o tržištu kapitala (i pratećoj regulativi) i MiFID-u (evropskoj direktivi vezanoj za tržište finansijskih instrumenata);
- viii.) prevencija tržišnih zloupotreba (insajdersko trgovanje, zabrana manipulacija na tržištu);
- ix.) ostvarivanje pravičnog, odnosno jednakog ophođenja prema klijentima, pružanje usluga koje odgovaraju potrebama i mogućnostima klijenata;
- x.) veze sa državnim organima (Narodna banka Srbije, Arbitraža Privredne komore Srbije, Ministarstvo finansija, Ministarstvo privrede, Poverenik za informacije od javnog značaja i zaštitu podataka o ličnosti, Ministarstvo unutrašnjih poslova, javno tužilaštvo, sud, Uprava za sprečavanje pranja novca, Forum za sprečavanje kreditnih prevara Privredne komore Srbije i sl).
- xi.) kontrola rizika upravljanja poslovanjem (conduct risk);

## OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

- xii.) usklađenost sa međunarodnim poreskim sporazumima (FATCA, CRS, DAC2);
- xiii.) zaštita potrošača i interesa korisnika finansijskih usluga;
- xiv.) zahtevanje poštovanja ograničenja protoka informacija, prevencija i otkrivanje insajderskih transakcija povezanih sa ne-investicionim uslugama;
- xv.) prevencija i otkrivanje spoljnih i internih prevara, korupcije;
- xvi.) sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, primenjivanje principa Upoznaj svog klijenta (KYC).

Nadzor, procenu i upravljanje rizicima u nadležnom delokrugu odgovornosti je potrebno dosledno primenjivati posebno na sledećim područjima:

- i.) identifikacije i upoznavanja klijenata, što je propisano pravnim propisima i internom regulativom, i u interesu je upravljanja bankarskim rizicima. Povezano s tim je i ispunjavanje obaveze davanja podataka i prijavljivanja a sve u skladu sa pravnim propisima;
- ii.) zaštite usklađenosti poslovanja, reputacije i interesa Banke, kao i odgovarajuće obezbeđenje razmene informacija koja je potrebna za transparentnost obavljanja poslova koji su u nadležnosti Banke;
- iii.) zaštite interesa klijenata odnosno korisnika finansijskih usluga;
- iv.) bezbednosti imovine, objekata, klijenata, zaposlenih i poslovne aktivnosti Banke;
- v.) neprekidnog obezbeđenja IT okruženja Banke koje obezbeđuje savremene uslove poslovnog i operativnog funkcionisanja Banke;
- vi.) upravljanja operativnim rizicima;
- vii.) ispunjavanja i zahtevanja ispunjavanja etičkih pravila prihvaćenih i proklamovanih od strane Banke;
- viii.) u ostvarivanju pravila sukoba interesa, što je opšte očekivanje prema zaposlenima Banke;
- ix.) sveobuhvatnog nadzora zahteva koji su u skladu sa regulativom koja definiše tržište kapitala i investicione usluge definisani kao obaveze kontrole usklađenosti poslovanja, kao i sprečavanja i ukidanja nepravilnosti koje se javljaju, i postupaka i događaja ometanja tržišta.

### 3.9 Način organizovanja upravljanja rizicima

Organizacioni delovi Banke zaduženi za proces upravljanja rizikom su sledeći:

**Upravni odbor** ima konačno ovlašćenje i odgovornost u pogledu funkcije upravljanja rizikom, on odobrava politike i principe povezane sa upravljanjem rizikom i usvaja kvartalne izveštaje o tekućem upravljanju rizikom.

Detaljnije, Upravni odbor je odgovoran za: definisanje opštih uslova poslovanja kao i njihovo ažuriranje, utvrđivanje limita kredita za koje je zadužen Izvršni odbor, davanje prethodne saglasnosti u vezi sa izloženoću pojedinačnog klijenta ili grupe povezanih lica koja prelazi 10% i 20% kapitala Banke, utvrđivanje sistema interne kontrole, uključujući sistem upravljanja rizikom i monitoring nad njime, usvajanje strategija, politika i glavnih pravilnika iz oblasti upravljanja rizikom, ostale aktivnosti koje su propisane NBS propisima i Zakonom o Bankama. Upravni odbor Banke odgovoran je za tačnost svih izveštaja o poslovanju, finansijskom stanju i rezultatima poslovanja Banke upućenih akcionarima Banke, javnosti i Narodnoj Banci Srbije.



## OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

**Izvršni odbor** je odgovoran za organizaciju poslovanja Banke, kao i za dnevno rukovođenje aktivnostima zaposlenih. Izvršni odbor je takođe odgovoran za identifikovanje i merenje rizika, primenu principa koje je definisao Upravni odbor.

Detaljnije, Izvršni odbor je odgovoran za sledeće: odlučivanje o plasmanima klijentima u okviru limita koji je definisao Upravni odbor, odlučivanje o svakom povećanju izloženosti klijenta koji je povezano lice banke i izveštavanje Upravnog odbora o tome, utvrđivanje organizacione strukture Banke koje je u skladu sa strategijom Banke, kvartalno izveštavanje Upravnog Odbora o upravljanju rizikom, usvajanje i implementaciju politika likvidnosti koje uključuju planiranje novčanih priliva i odliva, monitoring likvidnosti.

**Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO)** je odgovoran za upravljanje tržišnim rizicima, rizikom kamatne stope i rizikom likvidnosti.

Odbor prati izloženost Banke tržišnim rizicima i rizicima likvidnosti koji proizlaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki, usvaja mesečne izveštaje predlaže mere za upravljanje deviznim, kamatnim rizikom i rizikom likvidnosti i obavlja druge poslove utvrđene aktima Banke i propisima Narodne banke Srbije.

ALCO podnosi Izvršnom i Upravnom odboru Banke izveštaje o stanju i promenama u aktivi i pasivi i predlaže mere i aktivnosti za usklađivanje ročne strukture, održavanje likvidnosti, upravljanje rizicima, povećanju profitabilnosti i druge izveštaje, u skladu sa opštim aktima Banke. ALCO snosi punu odgovornost nad planiranjem i kontrolom adekvatnosti kapitala Banke.

**Odbor za reviziju** je odgovoran za analizu i usvajanje predloženih politika i strategija koje se odnose na upravljanje kreditnim rizikom i sistemom interne kontrole, koje se dostavljaju Upravnom odboru na diskusiju i odobravanje.

Detaljnije, Odbor za reviziju je odgovoran za sledeće: analizu godišnjih izveštaja i drugih finansijskih izveštaja Banke, analizu i kontrolu implementacije usvojenih strategija i politika za upravljanje rizikom i za sistem interne kontrole, izveštavanje Upravnog odbora o sprovedenim aktivnostima i identifikovanim nepravilnostima.

**Kreditni odbor** je odgovoran za sledeće: utvrđivanje uslova koji se odnose na rizik odobravanja plasmana, u skladu sa aktima Banke, usvajanje kreditne politike, odobravanje limita korporativnim klijentima i usvajanje odluka za upravljanje tim limitima, ostale aktivnosti u skladu sa uputstvima Izvršnog odbora i propisima NBS.

**Monitoring odbor** je odgovoran za sledeće: analizu portfolija banke i odlučivanje o aktivnostima kojima se štite interesi Banke, sprovođenje drugih aktivnosti definisanih opštim aktima Banke.

**Odbor za naplatu nenaplativih kredita (Workout Odbor)** odgovoran je za sledeće: odluke o pitanjima iz oblasti upravljanja portfolijom kredita koji se ne otplaćuju u skladu sa opštim aktima Banke, analizu portfolija kredita koji se ne otplaćuju i davanje uputstava nadležnim organizacionim jedinicama Banke u cilju održavanja prihvatljivog nivoa portfolija kredita koji se ne otplaćuju, superviziju rezultata naplate potraživanja, sprovođenje drugih aktivnosti definisanih opštim aktima Banke.

## OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

**Odbor za upravljanje operativnim rizicima** je savetodavno telo osnovano od strane Izvršnog odbora Banke. Na sednicama Odbora se razmatra problematika upravljanja operativnim rizicima u Banci.

Osim predmetnih odbora, proces upravljanja rizicima se takođe sprovodi kroz aktivnosti Sektora upravljanja rizicima i Sektora finansija (Direkcija za ALM i MO).

**Sektor za upravljanje rizicima** je odgovoran za razvoj metodologija i procedura za upravljanje kreditnim rizikom, operativnim rizikom i ostalim rizicima (upravljanje tržišnim rizicima), analizu kreditnih zahteva i davanje mišljenja o opravdanosti preuzimanja rizika, kontrolu kompletnosti i tačnosti dokumentacija, monitoring, upravljanje portfolijom i problematičnim kreditima, formiranje obezvređenja plasmana, izračun kapitalnih zahteva za kreditni i operativni rizik, izveštavanje kreditnim rizikom, naplatu potraživanja i back testing.

Sektor za upravljanje rizicima čine: Direkcija za portfolio, upravljanje rizicima i naplatu plasmana stanovništva, Direkcija za odobravanje kredita i Direkcija za naplatu problematičnih plasmana privrede.

**Poslovni sektor - Direkcija sredstava** je odgovorna za zaključivanje transakcija u cilju održavanja likvidnosti i devizne pozicije u okviru limita, tj. za upravljanje likvidnošću i deviznim rizikom na dnevnom nivou.

**Sektor finansija - Direkcija za ALM i Middle Office** razvija metodologije i procedure za upravljanje kamatnim rizikom, deviznim rizikom iz bankarske knjige, rizikom likvidnosti, kao i godišnje i kvartalne planove likvidnosti i finansiranja u cilju minimiziranja ovih rizika. Direkcija za ALM i Middle Office izračunava kapitalne zahteve, interne kapitalne zahteve, sprovodi stres testiranja, prati iskorišćenost limita i izveštava ALCO o upravljanju kamatnim rizikom, deviznim rizikom i rizikom likvidnosti, pravovremeno prenosi deviznu poziciju bankarske knjige Direkciji sredstava.



**4. KAPITAL**

Banka na dan 31.12.2017. godine objavljuje sledeće podatke koji se odnose na kapital Banke i Bankarske grupe

Obrazac PI-KAP

(u hiljadama dinara)

**PODACI KOJI SE ODOSE NA KAPITAL BANKE I BANKARSKE GRUPE**

Redni br.	Naziv pozicije	Na pojedinačnoj osnovi	Na konsolidovanoj osnovi	Veza sa OAK*
	<b>Osnovni akcijski kapital: elementi</b>			
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	<b>34,116,827</b>	<b>34,116,827</b>	
1.1	od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK	31,553,265	31,553,265	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	2,563,562	2,563,562	tačka 7. stav 1. odredba pod 2)
<b>8</b>	<b>Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)</b>	<b>34,116,827</b>	<b>34,116,827</b>	
	<b>Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke</b>			
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	17,022	33,347	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	50,997	808,996	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK	0	192,820	tačka 13. stav 1. odredba pod 3)
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 (-)	14,991,466	0	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	14,991,466	0	tačka 21. stav 1. odredba pod 2)
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	7,024,484	6,584,959	tačka 13. stav 1. odredba pod 1)
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	1,409,791	1,409,791	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	23,493,760	9,029,913	
<b>29</b>	<b>Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)</b>	<b>10,623,067</b>	<b>25,086,914</b>	
	<b>Dodatni osnovni kapital: elementi</b>			
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	0	0	
	<b>Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke</b>			

**OTP banka Srbija a.d. Novi Sad**

38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	0	0	
<b>39</b>	<b>Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>40</b>	<b>Osnovni kapital (zbir 29 i 39)</b>	<b>10,623,067</b>	<b>25,086,914</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	184,461	184,461	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>184,461</b>	<b>184,461</b>	
	<b>Dopunski kapital: odbitne stavke</b>			
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	0	0	
<b>50</b>	<b>Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)</b>	<b>184,461</b>	<b>184,461</b>	
<b>51</b>	<b>Ukupni kapital (zbir 40 i 50)</b>	<b>10,807,528</b>	<b>25,271,375</b>	
52	Ukupna rizična aktiva	<b>38,509,790</b>	<b>127,206,207</b>	tačka 3. stav 2.
	<b>Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>			
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	27.59%	19.72%	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	27.59%	19.72%	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	28.06%	19.87%	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	4.16%	4.16%	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	19.59%	11.72%	

## OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

### 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 i Bankarske grupe

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis	Opis	Opis
1.	Emitent	OTP Banka Srbija AD Novi Sad	OTP Banka Srbija AD Novi Sad	OTP Financing Netherlands
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	RSKULBE40207	RSKULBE89816	/
	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	Kumulativne zamenljive preferencijalne 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)	31,553,265	54,544	129,917
6.	Nominalna vrednost instrumenta	49,540	49,540	956,042
6.1.	Emisiona cena	Prilikom 25. emisije, odlukom Skupštine banke od 12.12.2011. g. utvrđena je emisiona cena od 168.960 dinara.	49,540	/
6.2.	Otkupna cena	Prilikom 25. emisije - 168.960 dinara	49,540	/
7.	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital	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.	20.06.2007. 14.06.2012. 03.01.2013.	05.09.2008.

**OTP banka Srbija a.d. Novi Sad**

9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	S datumom dospeća
9.1.	Inicijalni datum dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	05.09.2018.
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	Fiksna	/
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	Delimično 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	Potpuno diskreciono pravo Skupštine Banke	/
15.	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	Ne	Ne	/
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	Nekumulativna	Kumulativna	/
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilan	Konvertibilan	/
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	/	Pod uslovom da Upravni odbor Banke na zahtev imaoća donese pozitivnu odluku. Upravni odbor Banke može doneti pozitivnu odluku o pretvaranju kumulativne zamenjive preferencijalne akcije u običnu akciju pod uslovom da imalac akcija u trenutku odlučivanja po zahtevu nema dospelih neizmirenih obaveza prema Banci kao emitentu	/
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti	/	U celosti (pod uslovima iz Odluke o emisiji odnosno Osnivačkog akta i Statuta Banke)	/

**OTP banka Srbija a.d. Novi Sad**

20.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	/	Paritet 1:1	/
21.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	/	Dobrovoljna po uslovom navedenim u tački 18.	/
22.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	/	Obične akcije	/
23.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	/	OTP Banka Srbija AD Novi Sad	/
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti	Ne prema Odluci o emisiji	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	Kumulativne zamenljive preferencijalne akcije	Subordinirane obaveze	/
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	Ne	Ne	Ne
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike	/	/	/

**Razlike između konsolidovanog bilansa stanja sačinjenog za potrebe kontrole Bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i konsolidovanih finansijskih izveštaja sačinjenih u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja prikazane su u sledećem pregledu:**

*(u hiljadama dinara)*

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Konsolidovani Bilans stanja Bankarske grupe	Konsolidovani Bilans stanja
A	<b>AKTIVA</b>		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	31,294,266	31,294,266
A.II	Založena finansijska sredstva	896,888	896,888
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	178,303	178,303
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	19,809,266	19,797,937
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	163,944	163,944
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	10,672,789	10,672,880
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	108,271,470	107,731,018
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	107	107
A.XII	Investicije u zavisna društva	40	29,773
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	808,996	715,231
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	8,527,710	10,800,279
A.XV	Investicione nekretnine	216,675	216,675
A.XVII	Odložena poreska sredstva	331,556	331,433
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	148,456	148,456
A.XIX	Ostala sredstva	7,336,306	7,568,910
A.XX	<b>UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)</b>	<b>188,656,772</b>	<b>190,546,100</b>
P	<b>PASIVA</b>		
PO	<b>OBAVEZE</b>		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	50,687	50,687
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	18,815,620	20,024,471
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	132,238,756	132,640,732
PO.VIII	Subordinirane obaveze	957,022	957,022
PO.IX	Rezervisanja	1,035,234	1,037,017
PO.XI	Tekuće poreske obaveze	1,447	1,447
PO.XII	Odložene poreske obaveze	554,397	686,813
PO.XIII	Ostale obaveze	1,459,507	1,460,757
PO.XIV	<b>UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)</b>	<b>155,112,670</b>	<b>156,858,946</b>
	<b>KAPITAL</b>		
PO.XV	Akcijski kapital	34,172,913	34,172,913
PO.XVII	Dobitak	5,864,949	6,008,001
PO.XVIII	Gubitak	6,582,434	6,582,434

**OTP banka Srbija a.d. Novi Sad**

PO.XIX	Rezerve	91,198	91,198
PO.XX	Nerealizovani gubici	2,524	2,524
PO.XXII	<b>UKUPNO KAPITAL</b>	33,544,102	33,687,154
PO.XXIV	<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>188,656,772</b>	<b>190,546,100</b>
V.P.	<b>VANBILANSNE POZICIJE</b>		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	364,695,708	364,695,708
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	364,695,708	364,695,708

**Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz konsolidovanog bilansa stanja Bankarske grupe s pozicijama iz obrasca PI-KAP:**
*Obrazac PI-UPK*
**Raščlanjavanje elemenata u konsolidovanom bilansu stanja Bankarske grupe**
*(u hiljadama dinara)*

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
A	<b>AKTIVA</b>		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	31,294,266	
A.II	Založena finansijska sredstva	896,888	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	178,303	
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	19,809,266	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	163,944	
A.VII	Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	10,672,789	
A.VIII	Kreditni i potraživanja od komitenata	108,271,470	
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	107	
A.XII	Investicije u zavisna društva	40	
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	808,996	d
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	8,527,710	
A.XV	Investicione nekretnine	216,675	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	331,556	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	148,456	
A.XIX	Ostala sredstva	7,336,306	
A.XX	<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>188,656,772</b>	
P	<b>PASIVA</b>		
PO	<b>OBAVEZE</b>		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	50,687	
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	18,815,620	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	132,238,756	
PO.VIII	Subordinirane obaveze	957,022	
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	129,917	v
PO.IX	Rezervisanja	1,035,234	
PO.XI	Tekuće poreske obaveze	1,447	
PO.XII	Odložene poreske obaveze	554,397	
PO.XIII	Ostale obaveze	1,459,507	
PO.XIV	<b>UKUPNO OBAVEZE</b>	<b>155,112,670</b>	
	<b>KAPITAL</b>		
PO.XV	Akcijski kapital	34,172,913	
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	31,553,265	a
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	2,563,562	b
	<i>Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	54,544	v

**OTP banka Srbija a.d. Novi Sad**

PO.XVII	Dobitak	5,864,949	
	<i>Od čega dobit iz tekuće godine</i>	5,864,949	
PO.XVIII	Gubitak	6,582,434	
	<i>Od čega gubici iz prethodnih godina</i>	6,582,434	e
PO.XIX	Rezerve	91,198	
PO.XX	Nerealizovani gubici	2,524	
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>	2,524	e
PO.XXII	<b>UKUPNO KAPITAL</b>	33,544,102	
PO.XXIV	<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>188,656,772</b>	
V.P.	<b>VANBILANSNE POZICIJE</b>		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	364,695,708	
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	364,695,708	

**Povezivanje pozicija u raščlanjenom konsolidovanom bilansu stanja Bankarske grupe i pozicija u obrascu PI-KAP**
*Obrazac PI-KAP*
*(u hiljadama dinara)*

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s referencama
	<b>Osnovni akcijski kapital: elementi</b>		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	34,116,827	
1.1	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	31,553,265	a
1.2	<i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	2,563,562	b
<b>8</b>	<b>Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)</b>	<b>34,116,827</b>	
	<b>Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke</b>		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	33,347	
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	808,996	d
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK	192,820	
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	6,584,959	e
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	1,409,791	
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	9,029,913	
<b>29</b>	<b>Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)</b>	<b>25,086,914</b>	
	<b>Dodatni osnovni kapital: elementi</b>		
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	0	
	<b>Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke</b>		
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	0	
<b>39</b>	<b>Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)</b>	<b>0</b>	
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	25,086,914	
	<b>Dopunski kapital: elementi</b>		
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće	184,461	c



**OTP banka Srbija a.d. Novi Sad**

	emisione premije uz instrumente		
<b>44</b>	<b>Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)</b>	<b>184,461</b>	
	<b>Dopunski kapital: odbitne stavke</b>		
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	0	
<b>50</b>	<b>Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)</b>	<b>184,461</b>	
<b>51</b>	<b>Ukupni kapital (zbir 40 i 50)</b>	<b>25,271,375</b>	
52	Ukupna rizična aktiva	127,206,207	
	<b>Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	19.72%	
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	19.72%	
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	19.87%	
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	4.16%	
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	11.72%	

Dobit tekuće godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital se uključuje u obračun kapitala samo uz prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije ako na osnovu dostavljene dokumentacije utvrdi da li su ispunjeni propisani uslovi Odlukom o adekvatnosti kapitala banke. U skladu sa navedenim dobit tekućeg perioda bankarske grupe nije uključena u obračun osnovnog akcijskog kapitala bankarske grupe.

## 5. 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 Narodne banke Srbije:

- 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 31.12.2017.

(u hiljadama dinara)

Zaštitni slojevi kapitala	Na pojedinačnoj osnovi	Na konsolidovanoj osnovi
---------------------------	------------------------	--------------------------

	Iznos	% od rizične aktive	Iznos	% od rizične aktive
<b>Kombinovani zaštitni sloj kapitala</b>	1,601,757	4.16%	5,286,565	4.16%
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	962,745	2.50%	3,180,155	2.50%
Kontraciklični zaštitni sloj kapitala	0	0.00%	0	0.00%
Zaštitni sloj kapitala za sistemski značajne banke	0	0.00%	0	0.00%
Zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik	639,012	1.66%	2,106,410	1.66%

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

**Obrazac PI-GR**

- Na pojedinačnoj osnovi

*(u hiljadama dinara)*

Redni br.		Opšte kreditne izloženosti	Izloženosti iz knjige trgovanja	Izloženosti 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 standardizovanom pristupu	Od čega: opšte kreditne izloženosti	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: izloženosti po osnovu sekjuritizacije	Ukupno		
1.	Raščlanjavanje po državama									
1.1.	Republika Srbija	29,392,095	0	0	2,351,368	0	0	2,351,368	1.00	0%
2.	<b>Ukupno</b>	<b>29,392,095</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2,351,368</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2,351,368</b>	<b>1.00</b>	<b>0%</b>

- Na konsolidovanoj osnovi

*(u hiljadama dinara)*

Redni br.		Opšte kreditne izloženosti	Izloženosti iz knjige trgovanja	Izloženosti 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 standardizovanom pristupu	Od čega: opšte kreditne izloženosti	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: izloženosti po osnovu sekjuritizacije	Ukupno		
1.	Raščlanjavanje po državama									
1.1.	Republika Srbija	103,334,502	0	0	8,266,760	0	0	8,266,760	1.00	0%
2.	<b>Ukupno</b>	<b>103,334,502</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8,266,760</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8,266,760</b>	<b>1.00</b>	<b>0%</b>

Objavljena 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.

## 6. 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 Narodne banke Srbije 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 Narodne banke Srbije, za pokazatelj leveridža nije utvrđen minimalno zahtevani nivo, već samo obaveza njegovog izračunavanja i praćenja.

Na dan 31.12.2017. godine pokazatelj leveridža iznosi 14.54% na pojedinačnom nivou odnosno iznosio 10.83% na konsolidovanom nivou.

## 7. ADEKVATNOST KAPITALA

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

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv	Na pojedinačnoj osnovi	Na konsolidovanoj osnovi
I	KAPITAL	10,807,528	25,271,375
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	10,623,067	25,086,914
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	285,389	285,389
II	KAPITALNI ZAHTEVI	3,080,783	10,176,497
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPljenih POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	2,473,283	8,456,805
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	2,473,283	8,456,805
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	105	347
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	0	49
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	121,811	189,650
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	776,299	2,633,142
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	852,972	2,879,584
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	445,777	1,164,733
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	130,856	347,888
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0	8,610
1.1.17.	Ostale izloženosti	145,463	1,232,804
3.	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	88,596	90,617
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	88,596	90,617

## OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	10,546	14,504
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	78,049	76,113
4.	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	518,905	1,627,892
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	518,905	1,627,892
III	POKAZATELj ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	27.59%	19.72%
IV	POKAZATELj ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	27.59%	19.72%
V	POKAZATELj ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	28.06%	19.87%

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 31.12.2017. u knjizi trgovanja imala pozicije u valutnim svop ugovorima. 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 2017. godinu iznosio je 518,905 hiljada dinara na pojedinačnoj osnovi odnosno 1,627,892 hiljada dinara na konsolidovanoj osnovi.

## 8. PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA

### a) Proces Interne Procene Adekvatnosti Kapitala

Strategijom upravljanja rizicima i Strategijom procene interne 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 finansijski rezultat Banke. Banka smatra sledeće rizike kao materijalno značajne: grupa kreditnih rizika (kreditni rizik, kreditno-devizni rizik, rizik koncentracije, rezidualni rizik, rizik izmirenja isporuke, rizik druge ugovorne strane), grupa

## OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

tržišnih rizika (devizni rizik, kamatni rizik), grupa operativnih rizika (operativni rizik, pravni rizik), rizik likvidnosti, grupa ostalih rizika (strategijski rizik, reputacioni rizik).

ICAAP je usko povezan i sa Strategijom upravljanja kapitalom i uspostavljanjem Plana kapitala. Strategijom upravljanja kapitalom Banka obezbeđuje 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. kapitalizacija, konverzija subordiniranih obaveza i slično).

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 stres testiranim uslovima. Stres testovi su opisani internom ICAAP metodologijom.

Za kreditne rizike koji se smatraju materijalno značajnim, a koji nisu pomenuti u prethodnim članovima, koristi se kvalitativna procena. Banka kvartalno sprovodi neophodna stres testiranja za materijalno značajne kreditne rizike, u skladu sa internim i eksternim regulativama.

Tržišni rizik (devizni rizik) – Banka primenjuje standardizovani pristup propisan Odlukom o adekvatnosti kapitala banke sa primenom stres testiranja, na pojedinačnoj i konsolidovanoj osnovi.

Kamatni rizik – metodologija sa primenom stres testiranja se zasniva na merenju uticaja različitih scenarija promene kamatnih stopa na ekonomsku vrednost kapitala (EVE) i zaradu pod rizikom (EaR), uključujući paralelno pomeranje krive prinosa u osnovnom i stresnom scenariju, pri čemu se kao interni kapitalni zahtev za kamatni rizik uzima uticaj stresnog scenarija kombinovano na ekonomsku vrednost kapitala i zaradu pod rizikom.

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

1. za svaku značajnu stranu valutu: paralelno pomeranje svake krive prinosa za +/- 200 baznih poena u osnovnom scenariju i +/-400 baznih poena u stresnom scenariju;
2. za dinar: paralelno pomeranje svake krive prinosa za 95VaR ili +/- 200 baznih poena, zavisno šta je veće u osnovnom scenariju; i 99VaR posmatranih promena kamatnih stopa koristeći promene u vremenskom periodu od jedne godine i minimum pet godina observacija ili +/- 400 baznih poena, u zavisnosti šta je veće, u stresnom scenariju;

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

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

### 9.1 Kreditni rizik

Odobranjem kredita Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja mogućnost da korisnik kredita neće moći u potpunosti ili delimično da izmiri svoje dospele obaveze prema Banci u ugovorenim rokovima. Banka svojim internim aktima, politikama i procedurama kreditni rizik identifikuje, meri i procenjuje prema kreditnoj sposobnosti dužnika, profitabilnosti, njegovoj urednosti u izvršavanju obaveza prema banci i prema kvalitetu sredstava obezbeđenja. Banka kontroliše i upravlja kreditnim rizikom na način da utvrđuje limite kojima definiše nivo prihvatljivog rizika na nivou pojediničnih komitenata, povezanih lica, geografskih područja i industrija.

Internom metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima Banka vrši procenu gubitka na pojedinačnoj i grupnoj osnovi. Procena obezvređenja bilansne aktive na pojedinačnoj osnovi obuhvata utvrđivanje postojanja objektivnog dokaza ovog obezvređenja. Najčešći objektivni dokazi su: kašnjenje u plaćanju (dani kašnjenja veći od 90), značajne finansijske teškoće klijenata, pad operativnih prihoda u poslednje dve godine (ako je ova promena veća od 50%, to se smatra objektivnim faktorom obezvređenja), značajan pad visine kapitala u finansijskim izveštajima klijenta u prethodne dve godine, kršenje ugovora, nesolventnost i likvidacija. Ukoliko se utvrdi postojanje objektivnih dokaza o obezvređenju finansijskih sredstava iznos ispravke vrednosti se procenjuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti budućih novčanih tokova obračunate primenom inicijalne ugovorene efektivne kamatne stope finansijskog sredstva. Procena postojanja objektivnih dokaza o obezvređenju se sprovodi na individualnom nivou finansijskih sredstava koja su pojedinačno značajna.

Procena na grupnom nivou se radi za potraživanja koja nisu individualno značajna i za obezvređenja koja su verovatno sadržana u portfoliju a ne postoje objektivni dokazi o pojedinačnom obezvređenju. Procena na grupnom nivou je diversifikovana po kriterijumu vrste dužnika, vrste plasmana i ročnosti, odnosno podgrupa sa sličnim karakteristikama.

Tabela prikazuje ukupan iznos izloženosti Banke po klasama izloženosti na pojedinačnoj osnovi:

*(u hiljadama dinara)*

Bruto iznos izloženosti po klasama izloženosti	Bilansne pozicije	Vanbilansne pozicije	Transakcije kreditiranja hovi transakcije sa dugim rokom izmirenja	Finansijski derivati
Izloženost prema državama i centralnim bankama	12,736,238	4,650,474		17,771
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	9,332	-		
Izloženost prema javnim administrativnim telima	-	-		
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	-	-		
Izloženost prema međunarodnim organizacijama	-	-		
Izloženost prema bankama	3,909,206	11,104,666		259,355
Izloženost prema privrednim društvima	10,058,127	7,520,424		
Izloženost prema fizičkim licima	14,387,277	2,414,307		
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	8,660,794	2,029,120		
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	9,856,597	10,637,893		
Visokorizične izloženosti	-	467,324		
Izloženost po osnovu pokrivenih obveznica	-	-		
Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	-	-		
Izloženost po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-		
Exposure to equity investments	490,750	-		
Ostale izloženosti	7,584,688	34,634,265		
<b>Ukupno</b>	<b>67,693,009</b>	<b>73,458,474</b>		<b>277,126</b>

Tabela prikazuje ukupan iznos izloženosti Banke po klasama izloženosti na konsolidovanoj osnovi:

(u hiljadama dinara)

Bruto iznos izloženosti po klasama izloženosti	Bilansne pozicije	Vanbilansne pozicije	Transakcije kreditiranja hovi transakcije sa dugim rokom izmirenja	Finansijski derivati
Izloženost prema državama i centralnim bankama	36,622,682	5,225,823		17,771
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	24,468	-		
Izloženost prema javnim administrativnim telima	3,047	-		
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	-	-		
Izloženost prema međunarodnim organizacijama	-	-		
Izloženost prema bankama	8,073,261	18,659,349		346,046

**OTP banka Srbija a.d. Novi Sad**

Izloženost prema privrednim društvima	33,193,852	178,434,419		20,176
Izloženost prema fizickim licima	46,803,913	89,489,305		
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	25,026,691	2,593,464		
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	17,063,177	10,657,692		
Visokorizične izloženosti	-	467,324		
Izloženost po osnovu pokrivenih obveznica	-	-		
Izloženosti prema bankama i privrednsim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	-	-		
Izloženost po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-		
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	907,333	-		
Ostale izloženosti	40,562,850	34,642,014		
<b>Ukupno</b>	<b>208,281,274</b>	<b>340,169,390</b>		<b>383,993</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**
*Na pojedinačnoj osnovi*
*(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	12,754,009	171	0	12,753,838	0
izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	9,332	2,782	0	6,550	1,310
izloženosti prema javnim administrativnim telima	0	0	0	0	0
izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0
izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0
izloženosti prema bankama	14,908,255	2	0	14,908,254	1,522,632
izloženosti prema privrednim društvima	17,196,715	113,081	102,627	17,083,634	9,738,028
izloženosti prema fizičkim licima	16,790,453	368,025	99,485	16,422,427	10,682,846
izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	10,688,052	86,783	47,366	10,601,268	5,572,210
izloženosti koje se nalaze u statusu neizmirenja	9,964,184	8,228,142	1,142,962	1,736,042	1,636,985
visokorizične izloženosti	0	0	0	0	0
izloženost po osnovu pokrivenih obveznica	0	0	0	0	0
Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	0	0	0	0	0
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	0	0	0	0	0
Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja	490,750	490,750	0	0	0
ostale izloženosti	7,584,688	1,765,270	17,350	5,819,418	1,762,027
<b>Ukupno</b>	<b>90,386,438</b>	<b>11,055,006</b>	<b>1,409,791</b>	<b>79,331,432</b>	<b>30,916,037</b>

**OTP banka Srbija a.d. Novi Sad**
*(Na konsolidovanom nivou)*
*(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	36,640,453	16,349	0	36,624,105	0
izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	24,468	2,784	0	21,684	4,337
izloženosti prema javnim administrativnim telima	3,047	0	0	3,047	609
izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0
izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0
izloženosti prema bankama	19,159,000	10,807	0	19,148,195	2,370,620
izloženosti prema privrednim društvima	47,072,129	166,654	102,627	46,905,475	32,948,566
izloženosti prema fizičkim licima	54,891,373	584,248	99,485	54,307,125	36,015,486
izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	27,618,293	192,079	47,366	27,426,213	14,559,157
izloženosti koje se nalaze u statusu neizmirenja	17,190,563	13,043,170	1,142,962	4,147,393	4,349,875
visokorizične izloženosti	0	0	0	0	0
izloženost po osnovu pokrivenih obveznica	0	0	0	0	0
Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	0	0	0	0	0
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	0	0	0	0	0
Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja	907,333	799,702	0	107,630	107,630
ostale izloženosti	40,564,685	7,426,134	17,350	33,144,465	15,410,053
<b>Ukupno</b>	<b>244,071,344</b>	<b>22,241,927</b>	<b>1,409,791</b>	<b>221,835,333</b>	<b>105,710,068</b>

**OTP banka Srbija a.d. Novi Sad**
**Naredna tabela prikazuje geografsku raspodelu svih izloženosti prema regionalnom konceptu i organizaciji poslovanja Banke:**
*(u hiljadama dinara)*

	Vojvodina		Beograd		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Južne i Istočne Srbije		Region Kosova i Metohije		Inostranstvo		Ukupno	
	Neproblemat ična potraživanja	Problemati čna potraživanja	Neproblemat ična potraživanja	Problemati čna potraživanja	Neproblemat ična potraživanja	Problemati čna potraživanja	Neproblemat ična potraživanja	Problemati čna potraživanja	Neproblemat ična potraživanja	Problemati čna potraživanja	Neproblem atična potraživanja	Problemati čna potraživanja	Neproblemat ična potraživanja	Problematič na potraživanja
Potraživanja od stanovništva	2,836,660	623,790	4,714,716	1,326,722	2,290,006	1,029,990	2,970,921	546,075	19,818	6,800	148	4,568	12,832,269	3,537,945
Stambeni krediti	1,113,052	199,073	1,708,677	682,763	470,900	442,205	332,790	83,511	2,814	592	-	-	3,628,233	1,408,144
Potrošački i gotovinski krediti	1,559,462	334,077	2,798,495	494,010	1,724,306	453,786	2,432,327	268,530	16,491	4,909	-	742	8,531,081	1,556,054
Transakcioni računi i kreditne kartice	67,544	87,331	171,371	135,170	70,120	110,907	196,023	184,305	513	1,298	146	3,436	505,717	522,447
Ostala potraživanja	96,602	3,309	36,173	14,779	24,680	23,092	9,781	9,729	-	1	2	390	167,238	51,300
Potraživanja od privrede	6,359,735	1,028,234	6,781,552	2,972,964	3,626,415	1,243,674	1,278,396	375,530	42	14	52	59,740	18,046,192	5,680,156
Sektor A	30	3,072	800,249	191,430	26,188	14,450	2,165	43,786	-	-	-	-	828,632	252,738
Sektor B, C i E	848,558	172,093	1,332,245	2,286,060	2,760,573	565,943	103,123	166,720	10	-	-	-	5,044,509	3,190,816
Sektor D	59,415	1	24	-	10	-	7	-	-	-	-	29	59,456	30
Sektor F	986,415	274,094	155,081	89,021	107,114	54,967	101,899	41,646	-	-	-	-	1,350,509	459,728
Sektor G	3,417,342	389,108	3,308,340	379,467	562,067	312,617	546,102	108,167	30	14	-	59,711	7,833,881	1,249,084
Sektor H, I i J	232,586	179,012	1,175,986	9,055	162,014	167,301	357,334	6,155	2	-	52	-	1,927,974	361,523
Sektor L, M i N	815,389	10,854	9,627	17,931	8,449	128,396	167,766	9,056	-	-	-	-	1,001,231	166,237
Potraživanja od ostalih klijenata	745,525	346,110	1,505,721	195,960	220,602	187,272	144,226	158,766	302	1	2,656,237	343,931	5,272,613	1,232,040
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>9,941,920</b>	<b>1,998,134</b>	<b>13,001,989</b>	<b>4,495,646</b>	<b>6,137,023</b>	<b>2,460,936</b>	<b>4,393,543</b>	<b>1,080,371</b>	<b>20,162</b>	<b>6,815</b>	<b>2,656,437</b>	<b>408,239</b>	<b>36,151,074</b>	<b>10,450,141</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	12,754,009	12,754,009	-	-	-
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	9,332	9,332	-	-	-
Izloženost prema javnim administrativnim telima	-	-	-	-	-
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	-	-	-	-	-
Izloženost prema međunarodnim organizacijama	-	-	-	-	-
Izloženost prema bankama	14,908,255	8,666,142	6,062,808	1,198	178,107
Izloženost prema privrednim društvima	17,196,715	16,688,901	129,012	378,708	94
Izloženost prema fizickim licima	16,790,453	16,789,229	1,059	99	66
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	10,688,052	10,688,052	-	-	-
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	9,964,184	9,555,945	62,541	345,601	97
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	490,750	490,750	-	-	-
Ostale izloženosti	7,584,688	7,584,688	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>90,386,438</b>	<b>83,227,050</b>	<b>6,255,420</b>	<b>725,605</b>	<b>178,363</b>

## OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

Raspodela izloženosti prema sektorima kreditiranja s posebnim osvrtom na dospelu nenaplaćena potraživanja, izloženosti kod kojih je izvršena ispravka vrednosti na pojedinačnom i grupnom nivou, kao i prema kategoriji potraživanja

(u hiljadama dinara)

Prema sektorima	Neobezvređena potraživanja		Obezvređena potraživanja		Ukupna bruto potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti		Ukupna neto potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja	
	nije dospel	dospel	na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		Neobezvređenih potraživanja	Obezvređenih potraživanja
Potraživanja od stanovništva	12,877,038	50,047	889,850	2,553,279	16,370,214	469,495	2,251,607	13,649,112	3,617,905	979,147
Stambeni krediti	3,654,761	3,668	880,285	497,663	5,036,377	464,020	440,654	4,131,703	3,454,788	950,096
Potrošački i gotovinski krediti	8,580,059	12,404	-	1,494,672	10,087,135	-	1,344,997	8,742,138	10,192	-
Transakcioni računi i kreditne kartice	475,107	32,329	891	519,837	1,028,164	696	430,167	597,301	62	-
Ostala potraživanja	167,111	1,646	8,674	41,107	218,538	4,779	35,789	177,970	152,863	29,051
Potraživanja od privrede	20,862,256	2,423,511	5,957,699	531,075	29,774,541	3,955,789	990,791	24,827,961	8,328,759	3,368,969
Velika preduzeća	8,423,519	2,340,533	1,256,985	9,986	12,031,023	1,135,742	330,602	10,564,679	2,674,870	218,753
Mala i srednja preduzeća	8,906,500	39,817	2,986,853	204,674	12,137,844	1,616,237	327,711	10,193,896	3,619,732	2,057,917
Mikro preduzeća i preduzetnici	1,053,296	23,489	1,559,143	118,855	2,754,783	1,093,398	110,530	1,550,855	368,845	910,490
Poljoprivrednici	1,275,848	16,506	144,629	197,224	1,634,207	110,089	221,485	1,302,633	491,821	176,417
Javna preduzeća	1,203,093	3,166	10,089	336	1,216,684	323	463	1,215,898	1,173,491	5,392
Potraživanja od ostalih klijenata	23,962	198,546	212,803	21,149	456,460	185,007	18,166	253,287	13,000	49,663
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>33,763,256</b>	<b>2,672,104</b>	<b>7,060,352</b>	<b>3,105,503</b>	<b>46,601,215</b>	<b>4,610,291</b>	<b>3,260,564</b>	<b>38,730,360</b>	<b>11,959,664</b>	<b>4,397,779</b>
Prema kategoriji potraživanja										
Neproblematična potraživanja	33,170,454	2,622,321	357,086	1,213	36,151,074	7,388	308,637	35,835,049	11,879,248	262,222
- od čega restruktuirana	225,350	238	-	-	225,588	-	1,265	224,323	186,487	-
Problematična potraživanja	592,802	49,783	6,703,266	3,104,290	10,450,141	4,602,903	2,951,927	2,895,311	80,416	4,135,557
- od čega restruktuirana	91,859	1,500	3,243,024	330,158	3,666,541	2,265,741	269,121	1,131,679	44,710	1,765,043

**OTP banka Srbija a.d. Novi Sad**

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	12,754,009	9,279,192	51,029	-	3,423,788
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	9,332	9,332	-	-	-
Izloženost prema javnim administrativnim telima	-	-	-	-	-
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	-	-	-	-	-
Izloženost prema međunarodnim organizacijama	-	-	-	-	-
Izloženost prema bankama	14,908,255	14,499,868	387,595	17,153	3,640
Izloženost prema privrednim društvima	17,196,715	2,212,066	5,490,365	3,596,073	5,898,212
Izloženost prema fizičkim licima	16,790,453	1,734,227	680,342	2,413,576	11,962,308
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	10,688,052	955,112	791,939	2,027,784	6,913,216
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	9,964,184	6,740,351	262,674	128,810	2,832,349
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	490,750	490,750	-	-	-
Ostale izloženosti	7,584,688	7,584,688	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>90,386,438</b>	<b>43,505,586</b>	<b>7,663,944</b>	<b>8,183,395</b>	<b>31,033,513</b>

**Prikaz promena u ispravkama vrednosti bilansne aktive i rezervisanjima za gubitke po vanbilansnim stavkama:**
*(u hiljadama dinara)*

Prema sektorima	Akumulirana ispravka vrednosti na početku godine	Promena kategorije	Ispravke vrednosti priznate u toku perioda	Ukidanje ispravki vrednosti u toku perioda	Definitivni otpisi i prodaja potraživanja	Korekcija prihoda od kamata za grupno procenjene klijente	Unwinding	Kursne razlike	Akumulirana ispravka vrednosti na kraju godine
Potraživanja od stanovništva									
Stambeni krediti	1,007,590	-	528,777	(223,916)	(362,872)	2,246	(15,518)	(31,634)	904,673
Potrošački i gotovinski krediti	1,395,698	364	703,443	(767,282)	(12,910)	26,938	-	(1,254)	1,344,997
Transakcioni i kreditne kartice	654,525	(225)	104,033	(198,664)	(132,458)	2,614	-	(50)	429,775
Ostala potraživanja	72,617	178	28,534	(22,819)	(47,388)	153	(219)	(2,338)	28,718
Potraživanja od privrede	-								
Velika preduzeća	1,540,659	39,286	40,042	(34,042)	(51,406)	-	(3,929)	(64,264)	1,466,346
Mala i srednja preduzeća	3,754,822	(325,955)	831,997	(480,404)	(1,752,510)	212	(49,191)	(35,023)	1,943,948
Mikro preduzeća i preduzetnici	2,308,536	396,624	339,746	(148,567)	(1,643,972)	675	(25,624)	(23,490)	1,203,928
Poljoprivrednici	219,349	(334)	261,339	(115,266)	(12,487)	1,592	(1,791)	(7,890)	344,512
Javna preduzeća	69,182	(43,052)	1,095	(26,378)	(34)	-	-	(27)	786
Potraživanja od ostalih klijenata	356,192	(66,886)	51,863	(7,638)	(120,046)	36	(1,432)	(8,917)	203,172
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>11,379,170</b>	<b>-</b>	<b>2,890,869</b>	<b>(2,024,976)</b>	<b>(4,136,083)</b>	<b>34,466</b>	<b>(97,704)</b>	<b>(174,887)</b>	<b>7,870,855</b>
<b>Prema kategoriji potraživanja</b>									
Neproblematična potraživanja	161,917	1,553,026	728,014	(639,967)	(1,479,336)	2,076	(1,942)	(7,838)	315,950
od čega: restrukturirana	9,025	(3,869)	3,327	(7,119)	-	-	-	(99)	1,265
Problematična potraživanja	11,217,253	(1,553,026)	2,162,855	(1,385,009)	(2,656,747)	32,390	(95,762)	(167,049)	7,554,905
od čega: restrukturirana	2,852,483	(608,071)	788,854	(419,338)	(8,735)	6,625	(43,892)	(33,064)	2,534,862
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>11,379,170</b>	<b>-</b>	<b>2,890,869</b>	<b>(2,024,976)</b>	<b>(4,136,083)</b>	<b>34,466</b>	<b>(97,704)</b>	<b>(174,887)</b>	<b>7,870,855</b>

*(u hiljadama dinara)*

<b>Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi</b>	
Stanje na dan 1. januara 2017.	53,153
Rezervisanja u toku godine	67,794
Ukidanje rezervisanja	(94,311)
Kursne razlike	(196)
<b>Stanje na dan 31. decembra 2017.</b>	<b>26,440</b>

**Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije:**
*(u hiljadama dinara)*

<b>Preged po sektorima</b>	<b>A</b>	<b>B</b>	<b>V</b>	<b>G</b>	<b>D</b>	<b>neklasifikovano</b>	<b>Ukupno</b>
Sektor finansija i osiguranja	8,315,561	7,120	-	215,557	40,975	-	8,579,214
Sektor javnih preduzeća	1,280,164	10,792	-	5,502	2,995	-	1,299,454
Sektor privrednih društava	9,527,800	17,316,238	239,938	435,409	1,883,767	-	29,403,152
Sektor preduzetnika	438,910	114,005	14,896	3,876	181,069	-	752,756
Javni sektor	378	464	7,615	1	13,534	-	21,993
Republički organi i organizacije	-	-	-	-	-	-	-
Sektor stanovništva	13,133,288	819,005	768,871	336,750	3,677,143	-	18,735,056
Sektor stranih lica	6,092,477	1,045	-	39	407,618	-	6,501,179
Sektor drugih komitenata	14,445	4,908	-	404	3,704,992	-	3,724,749
Neklasifikovano	-	-	-	-	-	21,368,884	21,368,884
<b>Ukupno</b>	<b>38,803,024</b>	<b>18,273,578</b>	<b>1,031,320</b>	<b>997,538</b>	<b>9,912,094</b>	<b>21,368,884</b>	<b>90,386,438</b>

**Podaci o obračunatoj rezervi:**
*(u hiljadama dinara)*

<b>Preged po sektorima</b>	<b>A</b>	<b>B</b>	<b>V</b>	<b>G</b>	<b>D</b>	<b>Ukupno</b>
Sektor finansija i osiguranja	-	12	-	57,257	40,975	98,245
Sektor javnih preduzeća	-	98	-	1,651	2,995	4,744
Sektor privrednih društava	-	235,633	34,475	103,709	1,879,684	2,253,500
Sektor preduzetnika	-	1,518	1,407	1,050	178,251	182,227
Javni sektor	-	9	1,142	-	13,534	14,686
Republički organi i organizacije	-	-	-	-	-	-
Sektor stanovništva	-	14,659	111,060	99,990	3,668,996	3,894,704
Sektor stranih lica	-	1	-	12	407,618	407,630
Sektor drugih komitenata	-	65	-	78	3,704,027	3,704,170
<b>Ukupno</b>		<b>251,995</b>	<b>148,085</b>	<b>263,746</b>	<b>9,896,081</b>	<b>10,559,907</b>



**Podaci o potrebnoj rezervi:**
*(u hiljadama dinara)*

Pregled po sektorima	A	B	V	G	D	Ukupno
Sektor finansija i osiguranja	-	12	-	-	38,558	38,570
Sektor javnih preduzeća	-	51	-	18	2,706	2,775
Sektor privrednih društava	-	225,295	108,048	109,615	1,778,186	2,221,144
Sektor preduzetnika	-	339	32	16	2,390	2,778
Javni sektor	-	-	-	-	8,739	8,739
Republički organi i organizacije	-	-	-	-	-	-
Sektor stanovništva	-	952	14,598	5,130	119,007	139,686
Sektor stranih lica	-	-	-	-	-	-
Sektor drugih komitenata	-	-	-	6	719,169	719,176
<b>Ukupno</b>	-	<b>226,648</b>	<b>122,679</b>	<b>114,786</b>	<b>2,668,756</b>	<b>3,132,868</b>
<b>Iznos potrebne rezerve primenom korektivnog koeficijenta</b>	-	<b>101,992</b>	<b>55,206</b>	<b>51,654</b>	<b>1,200,940</b>	<b>1,409,791</b>

S obzirom da je sa 31.12.2017. Banka zabeležila smanjenje učešća problematičnih kredita odobrenim dužnicima iz nefinansijskog i nedržavnog sektora u ukupnim kreditima odobrenim dužnicima u ovim sektorima u odnosu na 30.06.2016. na pojedinačnom nivou sa 31.12.2017. iskorišćena je mogućnost primene umanjenog iznosa potrebne rezerve za procenjene gubitke primenom korektivnog koeficijenta (0.55) i na taj način dobijen je iznos potrebne rezerve u iznosu od 1,409,791 koji je korišćen prilikom izveštavanja o adekvatnosti kapitala Banke. Na konsolidovanom nivou ovaj iznos je isti.

Za izračunavanje aktive ponderisane kreditnim rizikom banka primenjuje standardizovan pristup. Nivo kreditnog kvaliteta izloženosti određuje se na osnovu kreditnog rejtinga dužnika, odnosno kreditnog rejtinga finansijskog instrumenta koji je dodelila izabrana agencija za rejting (Moody's), izuzetno za klasu izloženosti prema državama i centralnim bankama Banka koristi OECD metodologiju (kreditnu procenu države koju su sporazumno odredile agencije za kreditiranje izvoza, potpisnice sporazuma Organizacije za ekonomsku saradnju i razvoj (OECD)).

Izloženostima raspoređenim u klasu izloženosti prema državama i centralnim bankama, banka dodeljuje prema rasporedu kreditne procene u kategorije najmanjih premija osiguranja izvoza.

Kategorije najmanjih premija osiguranja izvoza	0	1	2	3	4	5	6	7
Ponder kreditnog rizika	0%	0%	20%	50%	100%	100%	100%	150%

## OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

### Tehnike smanjenja kreditnog rizika

Prilikom prilagodjavanja aktive ponderisane kreditnim rizikom za efekte tehnika ublažavanja tog rizika primenom podobnih instrumenata zaštite na dan 31.12.2017. 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	-	3,640
Izloženost prema privrednim društvima	693,822	927,560
Izloženost prema fizičkim licima	270,720	-
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	-	-
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	20,823	-
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	-	0
<b>Ukupno</b>	<b>985,364</b>	<b>931,200</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	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%
izloženosti prema državama i centralnim bankama	12,754,009	12,754,009	-	-	-	-	-	-	-
izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	9,332	-	9,332	0	0	0	0	0	0
izloženosti prema javnim administrativnim telima	0	-	0	0	0	0	0	0	0
izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0	0	0	0
izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0	0	0	0	0
izloženosti prema bankama	14,908,255	0	14,878,637	0	29618.18	0	0	0	0
izloženosti prema privrednim društvima	17,196,715	0	0	0	0	0	17,196,715	0	0
izloženosti prema fizičkim licima	16,790,453	0	0	0	0	16,790,453	0	0	0
izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	10,688,052	0	0	1,719,536	5,118,367	371,251	3,478,898	0	0
izloženosti koje se nalaze u statusu neizmirenja	9,964,184	0	0	0	0	0	9,687,474	276,710	0
visokorizične izloženosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
izloženost po osnovu pokrivenih obveznica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja	490,750	0	0	0	0	0	490,750	0	0
ostale izloženosti	7,584,688	4,101,594	0	0	0	0	3,453,871	0	29,223
<b>Ukupno</b>	<b>90,386,438</b>	<b>16,855,603</b>	<b>14,887,969</b>	<b>1,719,536</b>	<b>5,147,986</b>	<b>17,161,704</b>	<b>34,307,708</b>	<b>276,710</b>	<b>29,223</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	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%
izloženosti prema državama i centralnim bankama	12,753,838	12,753,838	0	0	0	0	0	0	0
izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	6,550	0	6,550	0	0	0	0	0	0
izloženosti prema javnim administrativnim telima	0	0	0	0	0	0	0	0	0
izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0	0	0	0
izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0	0	0	0	0
izloženosti prema bankama	14,908,254	0	14,908,254	0	0	0	0	0	0
izloženosti prema privrednim društvima	17,083,634	0	0	0	0	0	17,083,634	0	0
izloženosti prema fizičkim licima	16,422,427	0	0	0	0	16,422,427	0	0	0
izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	10,601,268			1,682,990	5,093,666	363,616	3,460,997	0	0
izloženosti koje se nalaze u statusu neizmirenja	1,736,042	0	0	0	0	0	1,599,213	136,829	0
visokorizične izloženosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
izloženost po osnovu pokrivenih obveznica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ostale izloženosti	5,819,418	4,101,594	0	0	0	0	1,688,601	0	29,223
<b>Ukupno</b>	<b>79,331,432</b>	<b>16,855,432</b>	<b>14,914,804</b>	<b>1,682,990</b>	<b>5,093,666</b>	<b>16,786,043</b>	<b>23,832,446</b>	<b>136,829</b>	<b>29,223</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	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%
-------------------	------------------	----	-----	-----	-----	-----	------	------	------

**OTP banka Srbija a.d. Novi Sad**

Izloženosti prema državama i centralnim bankama	13,681,399	13,681,399							0
Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	6550.19		6,550						0
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženosti prema bankama	14,908,254		14,908,254						0
Izloženosti prema privrednim društvima	15,462,252						15,462,252		0
Izloženosti prema fizičkim licima	16,151,708					16,151,708			0
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	10,601,268	0	0	1,682,990	5,093,666	363,616	3,460,997	0	0
Izloženosti koje se nalaze u statusu neizmirenja	1,715,219						1,599,156	116,064	0
Visokorizične izloženosti	0								0
Izloženost po osnovu pokrivenih obveznica	0								0
Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	0								0
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	0								0
Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja	0								0
Ostale izloženosti	6,804,782	4,786,834	300,124	0	0	0	1,688,601	0	29,223
<b>Ukupno</b>	<b>79,331,432</b>	<b>18,468,232</b>	<b>15,214,928</b>	<b>1,682,990</b>	<b>5,093,666</b>	<b>16,515,324</b>	<b>22,211,006</b>	<b>116,064</b>	<b>29,223</b>

## 9.2 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 poravnjanja novčanih tokova transakcije odnosno izmirenja novčanih obaveza po toj transakciji.

Banka je na dan 31.12.2017. bila izložena riziku druge ugovorne strane po osnovu finansijskih derivata u iznosu od 277,126 hiljada dinara. Iznos izloženosti po osnovu finansijskih derivata se računa po metodu tekuće izloženosti kao zbir potencijalne izloženosti u periodu preostalom do dospeće ugovorne obaveze, koja se dobija kad se hipotetička vrednost glavnice svakog ugovora na dan izračunavanja pomnoži odgovarajućim faktorom konverzije (1% rok dospeća do jedne godine kod ugovora koji se odnose na valute).

## 9.3 Kamatni rizik

Direkcija za ALM i Middle Office je odgovorna za praćenje, merenje i izveštavanje o izloženosti kamatnom riziku na mesečnom nivou. 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. Osnovne pretpostavke za merenje, odnosno procenu izloženosti ovom riziku, uključuju i pretpostavke o prevremenim otplatama kredita i kretanju neoročenih depozita.

Postoje četiri osnovna izvora kamatnog rizika:

- Rizik utvrđivanja nove cene – 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 – 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 – Optionality risk, kome je izložena zbog ugovornih odredaba u vezi s kamatno osetljivim pozicijama (krediti s mogućnošću prevremene otpplate, 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 (EaR). Izveštaj o neusklađenosti (gepu) kamatnih stopa alokira svu kamatno osetljivu aktivnu, pasivnu i vanbilansnu stavku 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.

Izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa, odnosno kamatno osetljive bilansne i vanbilansne pozicije na dan 31.12.2017. godine na pojedinačnoj i konsolidovanoj osnovi, Banka je obelodanila u Izveštaju nezavisnog revizora, koji su objavljeni na Internet prezentaciji Banke u skladu sa tačkom 61. Zakona o bankama.

## OTP banka Srbija a.d. Novi Sad

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. Značajne valute su RSD, EUR, USD, CHF, kao i svaka ostala valuta ukoliko prelazi 5% ukupnih sredstava. Banka definiše sledeće scenarije promena kamatnih stopa:

osnovni i stresni scenario:

- a) za svaku značajnu stranu valutu: standardizovani šok koji podrazumeva paralelno pomeranje svake krive prinosa za +/- 200 baznih poena u osnovnom scenariju i +/-400 baznih poena u stresnom scenariju;
- b) za dinar: paralelno pomeranje krive prinosa za +/- 200 baznih poena ili 95VaR, u zavisnosti šta je veće, u osnovnom scenariju, dok se u stresnom scenariju primenjuje veća vrednost od +/- 400 baznih poena ili 99VaR posmatranih promena kamatnih stopa koristeći promene u vremenskom periodu od jedne godine i minimum pet godina observacija

dodatni scenariji:

- c) Paralelno pomeranje svake krive prinosa za +/- 200 i +/-100 baznih poena (osim za RSD),
- d) Strma kriva prinosa-promene u nagibu krive prinosa su pretpostavljene za sledece vremenske periode: do 3 meseca, od 3 meseca do 3 godine, od 3 do 10 godina, preko 10 godina
  - za FX : 0; ±100 baznih poena; ±150 baznih poena; ±200 baznih poena
  - za RSD: 0; ±200 baznih poena; ±300 baznih poena; ±400 baznih poena
- e) Kriva prinosa sa amplitudama – promene u nagibu kriva prinosa su pretpostavljene za sledeće vremenske periode: do 3 meseca, od 3 meseca do 1 godine, od 3 do 4 godine, od 4 do 10 godina, preko 10 godina;
  - za FX: +200 baznih poena; +150 baznih poena; +100 bps; 0; +100 baznih poena; +200 baznih poena
  - za FX: -100 baznih poena; -75 baznih poena; -50 baznih poena; 0; -50 baznih poena; -100 baznih poena
  - za RSD: ±400 baznih poena; ±300 baznih poena; ±200 baznih poena; 0; ±200 baznih poena; ±300 baznih poena
- f) 1% i 99% percentil posmatranih promena kamatnih stopa koristeći promene u vremenskom periodu od jedne godine i minimum pet godina observacija (samo za RSD). Za ovaj scenario posmatra se 6M Belibor (uzima se „zero floor“ vrednost za odgovarajući percentil, što znači da je smanjenje kamatne stope ograničeno do trenutnog nivoa same stope: drugim rečima, ako je 6M Belibor 3.64% pad kamatne stope u jednom danu ne može biti veći od 3.64%).

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

Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi na dan 31.12.2017. iznose 15,514,932 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>	<b>211,013</b>	<b>211,013</b>	<b>0</b>
Od čega: strateška ulaganja	0	0	0
raspoloživo za prodaju	211,013	211,013	0
<b>Ukupna ulaganja banke u lica u finansijskom sektoru</b>	<b>15,303,919</b>	<b>312,453</b>	<b>14,991,466</b>
Od čega: strateška ulaganja	15,024,181	32,715	14,991,466
raspoloživo za prodaju	279,738	279,738	0

U toku 2017. godine nije realizovan dobitak/gubitak po osnovu prodaje ili zatvaranja pozicija po osnovu vlasničkih ulaganja.

U toku 2017. godine nije obračunat nerealizovani dobitak/gubitak odnosno revalorizacioni dobitak/gubitak po osnovu vlasničkih ulaganja.

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



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

Grupa sastavlja **Konsolidovane finansijske izveštaje** u skladu sa Zakonom o računovodstvu (Službeni glasnik RS br. 62/2013) a u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja kao i **Konsolidovane finansijske izveštaje Bankarske grupe** u skladu sa Odlukom o kontroli bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi (Službeni glasnik RS br. 45/2011 i 58/2017) u cilju izveštavanja Narodne banke Srbije o poslovanju Bankarske grupe.

Banka kao najviše matično društvo primenjuje metod pune konsolidacije kako za potrebe kontrole Bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi tako i za sastavljanje konsolidovanih finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja a razlike u obuhvatu zavisnih privrednih društava uključenih u konsolidaciju na dan 31.12.2017. su prikazane u narednoj tabeli:

Poslovno ime	Sedište i adresa	Delatnost člana	Matični broj	Udeo u vlasništvu	Metod konsolidacije	Obuhvat konsolidacije za potrebe izrade Konsolidovanih finansijskih izveštaja Bankarske grupe	Obuhvat konsolidacije za potrebe izrade Konsolidovanih finansijskih izveštaja
OTP Investments d.o.o., Novi Sad	Novi Sad, Bulevar Oslobođenja 69	6499	20124156	100%	Pun metod konsolidacije	X	X
Vojvođanska Banka a.d. Novi Sad	Novi Sad, Trg slobode 7	6419	08074313	100%	Pun metod konsolidacije	X	X
OTP Lizing d.o.o., Beograd	Beograd, Omladinskih brigada 88	6419	17519492	100%	Pun metod konsolidacije	X	X
OTP Services d.o.o., Beograd	Beograd, Omladinskih brigada 88	7711	20326042	100%	Pun metod konsolidacije		X

Razlike između izveštaja sačinjenih za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i Konsolidovanih finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja dati su u tački 4. ovog dokumenta.