

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA BANKE NA DAN 30.06.2015. godine

(u skladu s Odlukom Narodne banke Srbije o objavljivanju podataka i informacija banke, Službeni glasnik RS br. 125/2014 i 4/2015)

Novi Sad, septembar 2015.godine

Opportunity banka a.d. Novi Sad

www.obs.rs

1. UVOD

U skladu sa Zakonom o bankama i Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke, Opportunity banka a.d. Novi Sad (u daljem tekstu: Banka) u nastavku objavljuje izveštaj koji sadrži kvantitativne informacije o kapitalu Banke, adekvatnosti kapitala i tehnikama ublažavanja rizika sa stanjem na dan 30.06.2015. godine.

Izveštaj se javno objavljuje na internet domenu Banke (www.obs.rs).

2. KAPITAL BANKE

Kapital banke čini:

U hiljadama RSD	6/30/2015	12/31/2014
Akcijski kapital	1,775,940	1,531,080
Upisan neuplaćeni kapital	0	0
Emisiona premija	81,858	81,858
Akcijski i ostali kapital	1,857,798	1,612,938
Revalorizacione rezerve	105,166	105,166
Gubitak ranijih godina	(146,055)	(282,861)
(Gubitak)/dobitak tekuće godine	156,229	136,806
Stanje na dan	1,973,138	1,572,049

I Akcijski kapital banke čini:

	6/30/2015			12/31/2014		
	Broj akcija	Akcijski kapital u RSD 000	%	Broj akcija	Akcijski kapital u RSD 000	%
Akcionar OTI Illinois, SAD	25,518	1,531,080	100.00%	25,518	1,531,080	100.00%
Ukupno	25,518	1,531,080	100.00%	25,518	1,531,080	100.00%

U skladu sa Ugovorom o osnivanju Opportunity banke a.d. Novi Sad od 4. decembra 2006. godine, akcionarski kapital u iznosu od EUR 13.992 hiljada (u dinarskoj protivvrednosti na dan Ugovora RSD 1.039.080 hiljada) je podeljen na 17.318 običnih akcija nominalne vrednosti RSD 60 hiljada po akciji.

Kapital uključuje kapital Štedionice u iznosu EUR 8.992 hiljada (u dinarskoj protivvrednosti) na dan 31. decembra 2006. i dodatnih EUR 5.000 hiljada (u dinarskoj protivvrednosti), koji su uplatili dva nova akcionara banke:

Evropska banka za obnovu i razvoj (EBRD) i Netherlands Development Finance Company (FMO) 11. maja 2007. godine.

Skupština Banke je dana 12.11.2010. donela Odluku o izdavanju običnih akcija II emisije radi povećanja osnovnog kapitala. Ukupna vrednost II emisije akcija iznosi EUR 3.000 hiljada u dinarskoj protivvrednosti od RSD 321.000 hiljada i podeljena je na 5.350 običnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti RSD 60 hiljada dinara.

U toku 2012. Godine Skupština Banke je odobrila još dve nove emisije akcija:

III emisiju – Odlukom od 14.06.2012. o izdavanju 1.950 komada običnih akcija nominalne vrednosti od RSD 60 hiljada, ukupne nominalne vrednosti od RSD 117.000 hiljada. Ukupna vrednost emisije je upisana i uplaćena od strane OTI Illinois, SAD. Prvi deo ukupne vrednosti u iznosu od RSD 114.000 hiljada uplaćen je na dan 27.06.2012. godine, dok je drugi deo vrednosti u iznosu od RSD 3.000 hiljada uplaćen na dan 02.11.2012. godine.

IV emisiju – Odlukom od 13.11.2012. o izdavanju 900 komada običnih akcija nominalne vrednosti od RSD 60 hiljada, ukupne nominalne vrednosti od RSD 54.000 hiljada. Ukupna vrednost emisije je upisana od strane OTI Illinois, SAD na dan 07.12.2012 je uplaćen iznos od RSD 24.600 hiljada, dok je ostatak od RSD 29.400 hiljada uplaćen 30.12.2014.

U toku 2014. i 2015. godine nije bilo emisija akcija.

II Emisiona premija:

Emisiona premija koja rezultat razlike između emisione cene akcija od 733.758 hiljada RSD i nominalne vrednosti 651.900 hiljada RSD

III Revalorizacije rezerve

Odlukom o izmenama i dopunama Odluke o računovodstvenim politikama Opportunity banke a.d. Novi Sad koju je usvojio Upravni odbor Banke od 24.01.2012. godine, izmenjen je metod priznavanja nekretnine i opreme, tj. nakon inicijalnog priznavanja nekretnina i opreme po nabavnoj vrednosti, ove stavke se vrednuju po metodu revalorizacije.

Shodno promeni Računovodstvene politike Banke, a u skladu sa procenjenom vrednosti nekretnine, Banka je 2012. godini izvršila revalorizaciju nekretnina i po tom osnovu formirala revalorizacije rezerve u iznosu od RSD 81.474 hiljade.

Na dan 31.12.2014. Banka je izvršila revalorizaciju nekretnina i po tom osnovu formirala dodatne revalorizacije rezerve u iznosu od RSD 23.692 hiljade.

U 2015.godini nije vršena revalorizacija nekretnina.

IV Gubitak/Dobitak

Shodno Odluci Skupštine Banke od 29.04.2015. godine, ostvarene dobiti u 2014. godini u iznosu od RSD 137 miliona raspoređena je za pokrivanje kumuliranog gubitka iz prethodnih godina.

Regulatorni kapital Banke

Regulatorni kapital Banke izračunava se u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke (Sl.

Glasnik RS, 46/2011, 6/2013 i 51/2014).

Osnovni kapital banke čini:

1. akcijski kapital Banke - formiran je pored inicijalnog uloga akcionara i narednim emisijama novih akcija
2. gubici iz prethodnih godina
3. nematerijalna ulaganja

4. potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi I vanbilansnim stavkama (shodno odredbama tačkama 12. I 426. Odluke o adekvatnosti kapitala, do 01.01.2014. 50% potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi I vanbilansnim stavkama Banka je tretirala kao odbitnu stavku kapitala, dok je ovaj procenat u 2013 godini iznosi 50%; od 01.01.2014. 100% potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnim i vanbilansnim stavkama su odbitna stavka osnovnog kapitala).

Dopunski kapital banke čine:

1. subordinirani krediti do iznosa koji ne prelazi 50% iznosa osnovnog kapitala.
2. 85% formiranih revalorizacionih rezervi.

RSD 000	6/30/2015	12/31/2014
KAPITAL BANKE	1,899,643	1,449,913
OSNOVNI KAPITAL	1,279,594	925,072
Nominalna vrednosti uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	1,775,940	1,531,080
Emisiona premija	81,858	81,858
Gubici iz prethodnih godina	146,055	282,861
Nematerijalna ulaganja	90,681	86,595
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama	341,468	318,410
DOPUNSKI KAPITAL	620,049	524,841
Deo revalorizacionih rezervi banke	89,391	89,391
Subordinirane obaveze	530,658	435,450
Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	0	0
ODBITNE STAVKE KAPITALA	0	0
Od čega: umanjenje osnovnog kapitala	0	0
Od čega: umanjenje dopunskog kapitala	0	0
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama		
UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	1,279,594	925,072
UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	620,049	524,841
Bruto iznos subordiniranih obaveza	725,750	725,750
Iznos regulatornog kapitala u EUR 000	15,751	11,987
Minimalni iznos kapitala prema Odluci o adekvatnosti kapitala Banke u EUR 000	10,000	10,000
Kurs EUR na dan	120.6042	120.9583

Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke

Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke izračunava se u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke (Sl. Glasnik RS, 46/2011, 6/2013 i 51/2014).

Na dan 30.06.2015. iznosio je 24,51% (20,96 % na dan 31.12.2014.) što je iznad minimalnog limita od 12% definisanog Odlukom.

RSD 000

KAPITAL	06/30/2015	12/31/2014
UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	1,279,594	925,072
UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	620,049	524,841
KAPITALNI ZAHTEV	930,090	829,998
KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA Standardizovani pristup (SP)	798,854	723,372
SP klase izloženosti	6,657,117	6,028,103
KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	0	0
Kapitalni zahtev za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanog pristupa	0	0
Kapitalni zahtev za devizni rizik	0	0
KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	131,236	106,626
Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	131,236	106,626
POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA	930,090	829,998
POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	24,51%	20,96%

3. KVANTITATIVNE INFORMACIJE O ADEKVATNOSTI KAPITALA

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, Banka izračunava kapitalne zahteve za sledeće rizike:

- kreditni rizik – primenom standardizovanog pristupa;
 - tržišni rizik – primenom standardizovanog pristupa;
 - operativni rizik – primenom pristupa osnovnog indikatora;
- i održava adekvatnost kapitala u skladu sa regulatornim propisima na nivou većem od 12%.

Ukupni kapitalni zahtevi za pokriće rizika iznose 930,090 hiljada dinara, od čega se na kreditni odnosi 798,854 hiljadu dinara, na tržišni rizik 0 hiljada dinara, a na operativni rizik 131,236 hiljada dinara.

Stopa adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2015. godine iznosi 24,51 %.

U sledećoj tabeli je dat pregled strukture kapitalnih zateva Banke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke na dan 30.06.2015. godine.

Tabela 2: Kapitalni zahtevi po vrstama rizika

KAPITALNI ZAHTEVI PO VRSTAMA RIZIKA	u hiljad. RSD
Kapitalni zahtev za kreditni rizik	
Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0
Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	340
Izloženost prema javnim administrativnim telima	0
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	0
Izloženost prema međunarodnim organizacijama	0
Izloženost prema bankama	27,749
Izloženost prema privrednim društvima	12,606
Izloženost prema fizičkim licima	712,252
Visokorizične izloženosti	0
Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	0
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	0
Ostale izloženosti	45,907
Ukupan kapitalni zahtev za kreditni rizik	798,854
od čega:	
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	6,414
Dospela nenaplaćena potraživanja	3,489
Kapitalni zahtev za tržišne rizike	
Kapitalni zahtev za devizni rizik	0
<i>Ukupan kapitalni zahtev za tržišni rizik</i>	0
Kapitalni zahtev za operativni rizik	131,236
<i>Ukupan kapitalni zahtev za operativni rizik</i>	131,236
UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTEVA	930,090
POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA	
%	24,51

4. KVANTITATIVNE INFORMACIJE O PRIMENI TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA

Banka koristi tehnike ublažavanja kreditnog rizika koje su, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, prihvatljive kod primene standardizovanog pristupa za utvrđivanje kapitala za pokriće kreditnog rizika.

Tehnike se koriste na način da se izloženosti umanjuju za vrednost primljene kreditne zaštite koja ispunjava zahteve za priznavanje, a pre primene pondera rizika na istu.

Prihvatljivi instrumenti kreditne zaštite za potrebe obračuna kapitalnog zahteva za pokriće kreditnog rizika mogu pripadati grupi instrumenata materijalne kreditne zaštite i nematerijalne kreditne zaštite.

Od instrumenata materijalne kreditne zaštite, koji ispunjavaju uslove o prihvatljivosti definisane u Odluci o adekvatnosti kapitala, Banka je na dan 30.06.2015. imala elemente iz kategorije sredstava obezbeđenja u obliku finansijske imovine : gotovina i gotovinski ekvivalenti deponovani kod banke

Instrumenti materijalne kreditne zaštite se priznaju ukoliko su ispunjeni sledeći opšti uslovi:

- dovoljno su likvidni, odnosno lako su utrživi;
- vrednost tih instrumenata je stabilna tokom vremena, tako da obezbeđuje izvesnost u pogledu nivoa postignute kreditne zaštite;
- ugovorni odnos po osnovu koga su instrumenti pribavljeni daje Banci pravo da blagovremeno unovči ili ostvari prenos, prisvajanje ili zadržavanje imovine kojom se obezbeđuje kreditna zaštita u slučaju neizmirenja obaveza dužnika Banke, stečaja ili likvidacije tog dužnika ili nastanka drugog ugovorenog kreditnog događaja koji se odnosi na tog dužnika;
- stepen korelacije između vrednosti tih instrumenata i kreditne sposobnosti dužnika nije značajan.

Kvantitativne informacije o primeni tehnika ublažavanja kreditnog rizika obuhvataju sledeće:

Izloženosti pokrivena sredstvima ublažavanja kreditnog rizika

Valuta	Iznosi izloženosti pokriveni sredstvom obezbeđenja u obliku finansijske imovine
RSD	18,080
EUR	71,146
Ostale valute ukupno	0,00
Ukupno	89,226

Izloženosti pokrivena sredstvima ublažavanja kreditnog rizika po klasama izloženosti

Klasa izloženosti	Iznosi izloženosti pokriveni sredstvom obezbeđenja u obliku finansijske imovine
Klasa izloženosti prema fizičkim	89,226

licima	
Klasa izloženosti prema privrednim društvima	0
Ukupno	89,226