

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA BANKE NA DAN 30.06.2017. godine

(u skladu s Odlukom Narodne banke Srbije o objavljivanju podataka i informacija banke, Službeni glasnik RS br. 103/2016)

Novi Sad, septembar 2017.godine

OBS klasifikacija: **Interno**

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, tehnikama ublažavanja rizika i pokazatelju leveridža sa stanjem na dan 30.06.2017. godine.

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

2. PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJE SE ODOSE NA KAPITAL BANKE

Kapital Banke se u 2017. godini u odnosu na prethodni period povećao se u iznosu od RSD 222,790 hiljada odnosno 9.35%. Dominantno učešće u kapitalu u 2017. godini ima akcijski kapital od 71.30%.

| RSD 000 | 30-Jun-17 | 31-Dec-16 |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Aksijski kapital | 1,783,080 | 1,783,080 |
| Upisan neplaćeni kapital | (7,140) | (7,140) |
| Emisiona premija | 81,858 | 81,858 |
| Aksijski i ostali kapital | 1,857,798 | 1,857,798 |
| Rezerve | 524,474 | 189,577 |
| Dobitak | 0 | 335,399 |
| Dobitak tekuće godine | 223,292 | 0 |
| Knjigovodstveni kapital | 2,605,564 | 2,382,774 |

| U hiljadama RSD | 30-Jun-17 | | | 31-Dec-16 | | |
|------------------|---------------|------------------|-------------|---------------|------------------|-------------|
| Akcionar | Broj | Aksijski | % | Broj | Aksijski | % |
| OTI Illinois SAD | 29,599 | 1,775,940 | 100% | 29,599 | 1,775,940 | 100% |
| Ukupno | 29,599 | 1,775,940 | 100% | 29,599 | 1,775,940 | 100% |

Na dan 30. juni 2017. godine vlasnik 100% akcija Banke je OTI Illinois.

OTI Illinois USA je 100% u vlasništvu Opportunity International, vodeće američke dobrotvorne organizacije posvećene smanjenju siromaštva u zemljama u razvoju.

Aksijski kapital Banke se u potpunosti sastoji od običnih - redovnih akcija i to od 29.718 emitovanih običnih akcija na dan 30. juni 2017. godine (2016: 29.718 običnih akcija). Od tog broja emitovanih akcija, 119 akcija u iznosu od RSD 7.140 hiljada predstavlja upisan a neplaćen akcijski kapital. Akcijski kapital se u 2017. godini u odnosu na prethodni period nije menjao i iznosi RSD 1,775,940 hiljada po osnovu 29,599 uplaćenih akcija.

Emisiona premija

Emisiona premija se u 2017 godini u odnosu na prethodni period nije menjala i iznosi RSD 81,858 hiljada. Emisiona premija je rezultat razlike između emisione cene akcija od RSD 733,758 hiljada i nominalne vrednosti akcija I i II emisije od RSD 651,900 hiljada. Njeno učešće u kapitalu u 2017. godini iznosi 3.14% (2016: 3.44%).

Rezerve

Rezerve su se u 2017. godini u odnosu na prethodni period povećale u iznosu od RSD 334,897 hiljade ili 176.65% po osnovu alociranja 50% profita nakon oporezivanja u rezerve iz dobiti, dok je ostatak alociran na dobitak iz ranijih godina. Učešće rezerve u kapitalu u 2017. godini iznosi 20.13% (2016: 7.96%).

Gubitak/Dobitak

Dobitak tekuće godine iznosi RSD 223,292 hiljada. Učešće u kapitalu u 2017. godini iznosi 8.57% (2016: 14.08%).

Shodno Odluci Skupštine Banke od 27.04.2017. godine, na osnovu ostvarene dobiti u 2016. godini u iznosu od RSD 335.399 hiljada, 50%u iznosu od RSD 167,699 hiljada raspoređen je u kapital na poziciju Rezerve iz dobiti. Preostali iznos od RSD 167,699 hiljada ostao je na poziciji Dobitak iz ranijih godina.

REGULATORNI KAPITAL BANKE

Regulatorni kapital Banke čine osnovni kapital i dopunski kapital, a izračunava se u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke (Sl.Glasnik RS 103/2016).

Osnovni kapital banke čini:

1. Osnovni akcijski kapital
2. Dodatni osnovni kapital

Osnovni akcijski kapital čine:

- Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuća emisiona premija
- Uplaćen iznos instrumenata osnovnog akcijskog kapitala
- Emisiona premija
- (-) Gubici iz ranijih godina
- Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti
- Rezerve iz dobiti
- (-) Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za povezane odložene poreske obaveze
- (-) Ostala nematerijalna ulaganja pre umanjenja za povezane odložene poreske obaveze
- Odložene poreske obaveze po osnovu ostalih nematerijalnih ulaganja koje bi prestale da postoje u slučaju obezvređenja ili prestanka priznavanja tih nematerijalnih ulaganja u skladu sa MSFI/MRS
- (-) Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke koji se odbija od osnovnog akcijskog kapitala banke

Dopunski kapital banke čine subordinirani krediti čija amortizacija se utvrđuje u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke.

| RSD 000 | 30-Jun-17 | 31-Dec-16 | 31-Dec-15 | 31-Dec-14 |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| KAPITAL | 2,317,835 | 2,204,476 | 1,759,307 | 1,449,913 |
| OSNOVNI KAPITAL | 1,704,062 | 1,534,636 | 1,242,926 | 925,072 |
| Osnovni akcijski kapital | 1,704,062 | | | |
| Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuća emisiona premija | 1,857,797 | | | |
| Uplaćen iznos instrumenata osnovnog akcijskog kapitala | 1,775,940 | 1,775,940 | 1,775,940 | 1,531,080 |
| Emisiona premija | 81,857 | 81,858 | 81,858 | 81,858 |
| (-) Gubici iz ranijih godina | 0 | 0 | (146,055) | (282,861) |
| Revalorizacije rezerve i ostali nerealizovani dobiti | 0 | | | |
| Rezerve iz dobiti | 266,484 | 98,785 | | |
| (-) Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za povezane odložene poreske obaveze | (92,908) | | | |
| (-) Ostala nematerijalna ulaganja pre umanjena za povezane odložene poreske obaveze | (102,619) | (103,556) | (95,626) | (86,595) |
| Odložene poreske obaveze po osnovu ostalih nematerijalnih ulaganja koje bi prestale da postoje u slučaju obezvređenja ili prestanka priznavanja tih nematerijalnih ulaganja u skladu sa MSF/MRS | 9,711 | | | |
| (-) Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke koji se odbija od osnovnog akcijskog kapitala banke | (327,311) | (318,391) | (373,191) | (318,410) |
| Dotadni osnovni kapital | 0 | | | |
| DOPUNSKI KAPITAL | 613,773 | 669,840 | 516,381 | 524,841 |
| Deo revalorizacionih rezervi banke | | 77,173 | 78,527 | 89,391 |
| Subordinirane obaveze | 613,773 | 592,667 | 437,854 | 435,450 |
| Napomena: Subordinirane obaveze koje su prestale da ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital | 353,015 | | | |
| <i>Bruto iznos subordiniranih obaveza</i> | <i>966,788</i> | <i>987,778</i> | <i>729,757</i> | <i>725,750</i> |
| Iznos kapitala u hiljadama EUR | 19,180 | 17,854 | 14,465 | 11,987 |
| <i>Minimalni iznos kapitala prema Odluci o adekvatnosti kapitala Banke u EUR 0%</i> | <i>10,000</i> | <i>10,000</i> | <i>10,000</i> | <i>10,000</i> |
| EUR/RSD | 120.8486 | 123.4723 | 121.6261 | 120.9583 |

Napomena: Revalorizacije rezerve u skladu sa Basel 3 deo su osnovnog kapitala

3. PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJE SE ODOSE NA KAPITALNE ZAHTEVE I ADEKVATNOST KAPITALA BANKE

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 8%.

Stopa adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2017. godine iznosi 21.59%.

Ukupna rizična aktiva iznosi 10,738,171 hiljada dinara, od čega se na kreditni rizik odnosi 8,149,239 hiljadu dinara, na tržišni rizik 50,929 hiljada dinara, a na operativni rizik 2,538,003 hiljada dinara.

U sledećoj tabeli je dat pregled strukture rizične aktive Banke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke na dan 30.06.2017. godine.

| | |
|--|-------------------|
| RSD 000 | 30-Jun-17 |
| RIZIČNA AKTIVA | 10,738,171 |
| RIZIKOM PONDERISANE IZLOŽENOSTI ZA KREDITNI RIZIK | 8,149,239 |
| Izloženosti prema državama i centralnim bankama | 0 |
| Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave | 971 |
| Izloženosti prema javnim administrativnim telima | 5,128 |
| Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama | 0 |
| Izloženosti prema međunarodnim organizacijama | 0 |
| Izloženosti prema bankama | 39,177 |
| Izloženosti prema privrednim društvima | 942 |
| Izloženosti prema fizičkim licima | 7,030,623 |
| Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima | 712,128 |
| Izloženosti koje se nalaze u statusu neizmirenja obaveza | 21,990 |
| Visokorizične izloženosti | 6,664 |
| Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica | 0 |
| Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom | 0 |
| Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove | 0 |
| Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja | 0 |
| Ostale izloženosti | 331,616 |
| RIZIČNA AKTIVA PO OSNOVU IZLOŽENOSTI TRŽIŠNIM RIZICIMA | 50,929 |
| Izloženost deviznom riziku | 50,929 |
| RIZIČNA AKTIVA PO OSNOVU IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU | 2,538,003 |

KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK PO KLASAMA IZLOŽENOSTI

| Kapitalni zahtevi po klasama izloženosti | Iznos (u hilj RSD) |
|--|--------------------|
| Izloženosti prema državama i centralnim bankama | 0 |
| Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave | 78 |
| Izloženosti prema javnim administrativnim telima | 410 |
| Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama | 0 |
| Izloženosti prema međunarodnim organizacijama | 0 |
| Izloženosti prema bankama | 3,134 |
| Izloženosti prema privrednim društvima | 75 |
| Izloženosti prema fizičkim licima | 562,450 |
| Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima | 56,971 |
| Izloženosti koje se nalaze u statusu neizmirenja obaveza | 1,759 |
| Visokorizične izloženosti | 533 |
| Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica | 0 |
| Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom | 0 |
| Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove | 0 |
| Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja | 0 |
| Ostale izloženosti | 26,529 |
| Ukupno | 651,939 |

KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK

Kapitalni zahtev za operativni rizik na dan 30.06.2017. godine iznosi: 203.040 hiljada RSD

Tabela u nastavku prikazuje indikator izloženosti za tri godine kao i njihov aritmetički prosek u hiljadama dinara:

Pristup osnovnog indikatora

| Period | Indikator izloženosti* | Stopa kapitalnog zahteva | Obračun kapitalnog zahteva* |
|------------------------------------|------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| 01.01.2014.-31.12.2014. | 1,079,326 | 15% | 161,899 |
| 01.01.2015.-31.12.2015. | 1,378,617 | 15% | 206,793 |
| 01.01.2016.-31.12.2016. | 1,602,861 | 15% | 240,429 |
| Ukupno (trogodišnji prosek) | 1,353,601 | 15% | 203,040 |

KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA

Banka nema ovu vrstu kapitalnog zahteva na dan 30.06.2017.

KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE

Kapitalni zahtev za devizni rizik na dan 30.06.2017. godine iznosi: 4.074 hiljada RSD

POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA

Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke izračunava se u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke (Sl. Glasnik RS 103/2016).

Na dan 30.06.2017. iznosio je 21.59% (24.13% na dan 31.12.2016.) što je iznad minimalnog limita od 8% definisanog Odlukom.

| RSD 000 | 30-Jun-17 | 31-Dec-16 |
|---|-------------------|------------------|
| KAPITAL | 2,317,835 | 2,204,476 |
| OSNOVNI KAPITAL | 1,704,062 | 1,534,636 |
| Osnovni akcijski kapital | 1,704,062 | |
| DOPUNSKI KAPITAL | 613,773 | 669,840 |
| RIZIČNA AKTIVA | 10,738,171 | 1,096,163 |
| Kreditni rizik | 8,149,239 | 931,015 |
| Tržišni rizici | 50,929 | |
| Operativni rizici | 2,538,003 | 165,148 |
| POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA | 15.87 | |
| Višak (+) ili nedostatak (-) osnovnog akcijskog kapitala | 1,220,844 | |
| Minimalni pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala određen banci | 4.50 | |
| POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA | 15.87 | |
| Višak (+) ili nedostatak (-) osnovnog kapitala | 1,059,772 | |
| Minimalni pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala određen banci | 6.00 | |
| POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA | 21.59 | 24.13 |
| Višak (+) ili nedostatak (-) kapitala | 1,458,781 | |
| Minimalni pokazatelj adekvatnosti kapitala određen banci | 8.00 | 12.00 |

Banka je usvojila i primenjuje: Strategiju i plan upravljanja kapitalom, Plan poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja koji mogu da utiču na iznos internog kapitala, Proceduru za internu procenu adekvatnosti kapitala i Proceduru o praćenju limita rizika. Time Banka ažurno i adekvatno prati procenu potrebnog nivoa kapitala s obzirom na rizike kojima je izložena ili kojima će biti izložena u budućem poslovanju.

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 30.06.2017. 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 pokrivene sredstvima ublažavanja kreditnog rizika

| Valuta | Iznosi izloženosti pokriveni sredstvom obezbeđenja u obliku finansijske imovine |
|----------------------|---|
| RSD | 2.925 |
| EUR | 38.647 |
| Ostale valute ukupno | 0 |
| Ukupno | 41.572 |

Izloženosti pokrivene sredstvima ublažavanja kreditnog rizika po klasama izloženosti

| Klasa izloženosti | Iznosi izloženosti pokriveni sredstvom obezbeđenja u obliku finansijske imovine |
|---|---|
| Klasa izloženosti prema fizičkim licima | 40.388 |

| | |
|--|---------------|
| Klasa zloženosti bezbeđene hipotekama na nepokretnostima | 577 |
| Klasa izloženosti koje se nalaze u statusu neizmirenja obaveza | 607 |
| Ukupno | 41.572 |

5. POKAZATELJ LEVERIDŽA

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke Banka izračunava Pokazatelj leveridža. Pokazatelj leveridža se obračunava kao količnik osnovnog kapitala, koji se dobija kao zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala i iznosa ukupne bilansne i vanbilansne izloženosti Banke i iskazuje se u procentima.

Pokazatelj leveridža na dan 30.06.2017. iznosi 12.00

| | | | RSD 000 |
|-----------------------------------|---------|-------------------|------------|
| | Rizik | Faktor konverzije | Izloženost |
| 1. Vanbilansne izloženosti | Nizak | 10% | 774,157 |
| | Umeren | 20% | 2,930 |
| | Srednji | 50% | 14,640 |
| | Visok | 100% | 8,782 |
| 2. Ostale izloženosti | | | 13,094,674 |
| A. Ukupna izloženost (1+2) | | | 13,802,274 |
| B. Osnovni kapital | | | 1,704,063 |
| Leverage (%) (B./A.) | | | 12.00 |