

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA BANKE NA DAN 30.06.2016. 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 2016.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 30.06.2016. godine.

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

2. KAPITAL BANKE

Kapital Banke

U hiljadama RSD	6/30/2016	12/31/2015
Akcijski kapital	1,783,080	1,783,080
Upisan neuplaćeni kapital	(7,140)	(7,140)
Emisiona premija	81,858	81,858
Akcijski i ostali kapital	1,857,798	1,857,798
Revalorizacione rezerve	91,188	92,385
Rezerve	98,785	0
Gubitak ranijih godina	0	(146,055)
(Gubitak)/dobitak tekuće godine	209,645	244,840
Stanje na dan	2,257,416	2,048,968

I Akcijski kapital

	6/30/2016			12/31/2015		
	Broj akcija	Akcijski kapital u RSD 000	%	Broj akcija	Akcijski kapital u RSD 000	%
Akcionar						
OTI Illinois, SAD	29.718	1.775.940	100.00%	29.718	1.775.940	100.00%
Ukupno	29.718	1.775.940	100.00%	29.718	1.775.940	100.00%

Na dan 30. juni 2016. 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.

Akcijski kapital Banke se u potpunosti sastoji od običnih - redovnih akcija i to od 29.718 emitovanih običnih akcija. Od tog broja emitovanih akcija, 119 akcija u iznosu od RSD 7.140 hiljada predstavlja upisan a neuplaćen akcijski kapital.

Akcijski kapital se u H1 2016 u odnosu na H2 2015 nije menjao.

II Emisiona premija:

Emisiona premija se u H1 2016. godine u odnosu na prethodni period nije menjala. Njeno učešće u kapitalu na dan 30.06.2016. godine iznosi 4,08% (2015: 4,65%).

III Revalorizacije rezerve

Revalorizacije rezerve su se u 2016. godini u odnosu na prethodni period smanjile u iznosu od RSD 1.197 hiljada ili 1.3% po osnovu ukidanja pozitivnog efekta promene fer vrednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju realizacijom dospeća finansijskih sredstava. Njihovo učešće u kapitalu na dan 30.06.2016. godini iznosi 4,04% (2015: 4,51%).

IV Rezerve

Shodno Odluci Skupštine Banke od 27.04.2016. godine, na osnovu ostvarene dobiti u 2015. godini u iznosu od RSD 244,840 hiljada, deo u iznosu od RSD 98,785 hiljada raspoređen je u rezerve Banke.

V Gubitak/Dobitak

Shodno Odluci Skupštine Banke od 27.04.2016. godine, na osnovu ostvarene dobiti u 2015. godini u iznosu od RSD 244,840 hiljada, deo u iznosu od RSD 146,055 hiljada raspoređen 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).

Regulatorni kapital banke čini zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, umanjen za odbitne stavke od kapitala.

Osnovni kapital banke čini:

1. akcijski kapital Banke - formiran je pored inicijalnog uloga akcionara i narednim emisijama novih akcija
2. rezerva iz dobiti
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	6/30/2016	12/31/2015
KAPITAL BANKE	2,006,005	1,759,307
OSNOVNI KAPITAL	1,484,574	1,242,926
Nominalna vrednosti uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	1,775,940	1,775,940
Emisiona premija	81,858	81,858
Rezerva iz dobiti	98,785	0
Gubici iz prethodnih godina	0	146,055
Nematerijalna ulaganja	99,911	95,626
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama	372,098	373,191
DOPUNSKI KAPITAL	521,431	516,381
Deo revalorizacionih rezervi banke	77,510	78,527
Subordinirane obaveze	443,921	437,854
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	1,484,574	1,242,926
UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	521,431	516,381
Bruto iznos subordiniranih obaveza	739,869	729,757
Iznos regulatornog kapitala u EUR 000	16,268	14,465
Minimalni iznos kapitala prema Odluci o adekvatnosti kapitala Banke u EUR 000	10,000	10,000
Kurs EUR na dan	123.3115	121.6261

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 30.06.2016. iznosio je 23,37% (22,31 % na dan 31.12.2015.) što je značajno iznad minimalnog limita od 12% definisanog Odlukom.

RSD 000	6/30/2016	12/31/2015
KAPITAL	2,006,005	1,759,307
UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	1,484,574	1,242,926
UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	521,431	516,381
KAPITALNI ZAHTEV	1,030,239	946,321
KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	865,091	815,085
Standardizovan pristup (SP)	7,209,091	6,792,377
SP klase izloženosti	7,209,091	6,792,377
KAPITALNI ZAHTEV za tržišne rizike	0	0
Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	0	0
Kapitalni zahtev za devizni rizik	0	0
KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	165,148	131,236
Kapitalni zahtevi za OPERATIVNI RIZIKA izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	165,148	131,236
POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA	1,030,239	946,321
POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	23.37%	22.31%

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 1,030,239 hiljada dinara, od čega se na kreditni odnosi 865,091 hiljadu dinara, na tržišni rizik 0 hiljada dinara, a na operativni rizik 165,148 hiljada dinara.

Stopa adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2016. godine iznosi 23,37 %.

U sledećoj tabeli je dat pregled strukture kapitalnih zateva Banke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke na dan 30.06.2016. 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	469
Izloženost prema javnim administrativnim telima	0
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	0
Izloženost prema međunarodnim organizacijama	0
Izloženost prema bankama	15,089
Izloženost prema privrednim društvima	2,501
Izloženost prema fizičkim licima	791,135
Visokorizične izloženosti	0
Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	0
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	0
Ostale izloženosti	45,040
Ukupan kapitalni zahtev za kreditni rizik	854,234
od čega:	
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	6,086
Dospela nenaplaćena potraživanja	4,771
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	
<i>Ukupan kapitalni zahtev za operativni rizik</i>	165,148
UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTEVA	1,030,239
POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA %	23,37

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 30.06.2016. 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	17,663
EUR	53,573
Ostale valute ukupno	0,00
Ukupno	71,236

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	50,857
Klasa izloženosti prema privrednim društvima	20,379
Ukupno	71,236