



# Opportunity Banka a.d. Novi Sad

## 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 30.06.2012. godine.

Izveštaj se javno objavljuje na internet domenu Banke ([www.obs.rs](http://www.obs.rs)).

## 2. KAPITAL BANKE

Kapital banke čini:

U hiljadama RSD	30.06.2012	31.12.2011
Akcijski kapital	1,474,080	1,360,080
Emisiona premija	81,858	81,858
<b>Akcijski i ostali kapital</b>	<b>1,555,938</b>	<b>1,441,938</b>
Revalorizacione rezerve	81,474	-
Gubitak ranijih godina (Gubitak)/dobitak tekuće godine	-381,519 17,261	-394,798 13,280
<b>Stanje na dan 30.06.2012</b>	<b>1,273,154</b>	<b>1,060,420</b>

### 1. Akcijski kapital banke čini:

	30.06.2012			31.12.2011		
	Broj akcija	Akcijski kapital u RSD 000	%	Broj akcija	Akcijski kapital u RSD 000	%
Akcionar						
OTI Illinois, SAD	16,297	977,820	66.33%	14,397	863,820	63.51%
EBRD	4,331	259,860	17.63%	4,331	259,860	19.11%
FMO	2,888	173,280	11.76%	2,888	173,280	12.74%
Oikocredit Ecumenial Devlop.	1,052	63,120	4.28%	1,052	63,120	4.64%
<b>Ukupno</b>	<b>24,568</b>	<b>1,474,080</b>	<b>100.00%</b>	<b>22,668</b>	<b>1,360,080</b>	<b>100.00%</b>

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 EUE 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.

Skupština Banka je dana 14.06.2012. donela Odluku o izdavanju običnih akcija III emisije radi povećanja osnovnog kapitala novim ulozima. Povećanje kapitala izvršano je 28.06.2012. godine izdavanjem 1.900 akcija nominalne vrednosti od RSD 60,000 po jednoj akciji čime se vrednost akcija OTI Ilinosis, SAD povećao za RSD 114 miliona dinara.

## 2. Emisiona premija:

Emisiona premija koja rezultat razlike između emisione cene akcija od 412.550 hiljada RSD i nominalne vrednosti 330.900 hiljada RSD

## 3. Revalorizacione 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 revalorizacione rezerve u iznosu od RSD 81.474 hiljade

## 4. Gubitak/Dobitak

Shodno Odluci Skupštine Banke od 26.04.2012. godine, ostvarene dobitiu 2011. godini 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).

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 aktivni I vanbilansnim stavkama (shodno tački 426. Odluke o adekvatnosti kapitala, do 31.12.2011. 100% potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni I vanbilansnim stavkama Banka je tretirala kao odbitnu stavku kapitala, dok je ovaj procenat u 2012 godini iznosi 75%).

Dopunski kapital banke čine:

1. subordinirani krediti do iznosa koji ne prelazi 50% iznosa osnovnog kapitala.
2. 90% formiranih revalorizacionih rezervi

Odbitne stavke kapitala čini potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke u skladu sa tačkom 427, stav 1 Odluke o adekvatnosti kapitala banke (100% u 2011. godini I 75% u 2012. godini).

RSD 000	30.06.2012	31.12.2011
<b>KAPITAL BANKE</b>	<b>1,282,287</b>	<b>1,106,120</b>
OSNOVNI KAPITAL	999,958	982,545
Nominalna vrednosti uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	1,474,080	1,360,080
Emisiona premija	81,858	81,857
Gubici iz prethodnih godina	381,519	394,799
Nematerijalna ulaganja	77,469	64,592
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	96,992	
DOPUNSKI KAPITAL	573,306	491,272
Deo revalorizacionih rezervi banke	73,327	
Subordinirane obaveze	694,922	627,845
Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	194,943	136,572
ODBITNE STAVKE KAPITALA	290,977	367,697
Od čega: umanjenje osnovnog kapitala	145,488	183,848
Od čega: umanjenje dopunskog kapitala	145,489	183,848
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	290,977	367,697
UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	854,470	798,696
UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	427,817	307,424
Bruto iznos subordiniranih obaveza	694,922	627,845
Iznos regulatornog kapitala u EUR 000	11,071	10,571
Minimalni iznos kapitala prema Odluci o adekvatnosti kapitala Banke u EUR 000	10,000	10,000
Kurs EUR na dan	115.8203	104.6409

### Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke

Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke izračunava se u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke (Sl. Glasnik RS, 46/2011). Na dan 30.06.2012. iznosio je (28,61% na dan 31.12.2011.) što je iznad minimalnog limita od 12% definisanog Odlukom.

RSD 000	30.06.2012			31.12.2011		
	Iznos	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom	Iznos	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
<b>KAPITAL</b>	<b>1,282,287</b>			<b>1,106,120</b>		
UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	854,470			798,696		
UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	427,817			307,424		
<b>KAPITALNI ZAHTEV</b>	<b>547,187</b>			<b>463,944</b>		
KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPOBNIKA	475,892	475,892	0	397,446	397,446	0
Standardizovan pristup (SP)	3,965,770			3,312,052		
SP klase izloženosti	3,965,770			3,312,052		
KAPITALNI ZAHTEV za tržišne rizike	0	0	0	7,766	7,766	0
Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	0	0	0	7,766	7,766	0
Kapitalni zahtev za devizni rizik	0	0	0	7,766	7,766	0
KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	71,295	71,295	0	58,732	58,732	0
Kapitalni zahtevi za OPERATIVNI RIZIKA izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	71,295	71,295	0	58,732	58,732	0
POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA	547,187	547,187	0	463,944	463,944	0
<b>POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)</b>	<b>28.12</b>			<b>28.61</b>		

### 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 547,187 hiljada dinara, od čega se na kreditni odnosi 475,893 hiljadu dinara, na tržišni rizik 0,00 hiljada dinara, a na operativni rizik 71,295 hiljada dinara.

Stopa adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2012. godine iznosi 28,12 %.

U sledećoj tabeli je dat pregled strukture kapitalnih zateva Banke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke na dan 30.06.2012. godine.

Tabela 2: Kapitalni zahtevi po vrstama rizika

<b>KAPITALNI ZAHTEVI PO VRSTAMA RIZIKA</b>	u hiljad. RSD
<b>Kapitalni zahtev za kreditni rizik</b>	
Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0
Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	103
Izloženost prema javnim administrativnim telima	0
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	0
Izloženost prema međunarodnim organizacijama	0
Izloženost prema bankama	10,340
Izloženost prema privrednim društvima	76,663
Izloženost prema fizičkim licima	343,958
Visokorizične izloženosti	0
Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	0
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	0
Ostale izloženosti	44,829
<b>Ukupan kapitalni zahtev za kreditni rizik</b>	<b>475,893</b>
od čega:	
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	3,832
Dospela nenaplaćena potraživanja	1,850
<b>Kapitalni zahtev za tržišne rizike</b>	
Kapitalni zahtev za devizni rizik	0
<i>Ukupan kapitalni zahtev za tržišni rizik</i>	<b>0</b>
<b>Kapitalni zahtev za operativni rizik</b>	71,295
<i>Ukupan kapitalni zahtev za operativni rizik</i>	<b>71,295</b>
<b>UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTEVA</b>	<b>547,187</b>
<b>POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA %</b>	<b>28,12</b>

#### 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 30.06.2012. 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	10,639
EUR	53,216
Ostale valute ukupno	0,00
<b>Ukupno</b>	<b>63,855</b>

#### 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	46,446
Klasa izloženosti prema privrednim društvima	15,319
Klasa ostale izloženosti	2,090
<b>Ukupno</b>	<b>63,855</b>