

## 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 30.06.2014. 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	6/30/2014	12/31/2013
Akcijski kapital	1,531,080	1,531,080
Upisan neuplaćeni kapital	(29,400)	(29,400)
Emisiona premija	81,858	81,858
<b>Akcijski i ostali kapital</b>	<b>1,583,538</b>	<b>1,583,538</b>
Revalorizacione rezerve	81,474	81,474
Gubitak ranijih godina (Gubitak)/dobitak tekuće godine	(282,861) 58,098	(349,794) 66,934
<b>Stanje na dan</b>	<b>1,440,249</b>	<b>1,382,152</b>

I Akcijski kapital banke čini:

	6/30/2014			12/31/2013		
	Broj akcija	Akcijski kapital u RSD 000	%	Broj akcija	Akcijski kapital u RSD 000	%
Akcionar						
OTI Illinois, SAD	16,757	1,005,420	66.95%	16,757	1,005,420	66.95%
EBRD	4,331	259,860	17.30%	4,331	259,860	17.30%
FMO	2,888	173,280	11.54%	2,888	173,280	11.54%
Oikocredit Ecumenial Devlop.	1,052	63,120	4.20%	1,052	63,120	4.20%
<b>Ukupno</b>	<b>25,028</b>	<b>1,501,680</b>	<b>100.00%</b>	<b>25,028</b>	<b>1,501,680</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.

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, ali je uplaćen iznos od RSD 24.600 hiljada, dok je ostatak od RSD 29.400 hiljada registrovan u Agenciji za privredne registre kao upisani neuplaćeni kapital. Ovaj iznos će biti uplaćen u periodu od 5 godina.

II Emisiona premija:

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

III 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

IV Gubitak/Dobitak

Shodno Odluci Skupštine Banke od 30.04.2014. godine, ostvarena dobitiu 2013. 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, 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. 90% formiranih revalorizacionih rezervi.

Odbitne stavke kapitala čini potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke u skladu sa tačkom 426. stav 1 Odluke o adekvatnosti kapitala banke (75% u 2012. godini i 50% u 2013. godini).

RSD 000	6/30/2014	12/31/2013
<b>KAPITAL BANKE</b>	<b>1,357,388</b>	<b>1,366,887</b>
OSNOVNI KAPITAL	856,041	975,872
Nominalna vrednosti uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	1,501,680	1,501,680
Emisiona premija	81,858	81,858
Gubici iz prethodnih godina	282,861	349,795
Nematerijalna ulaganja	91,765	87,623
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama	352,871	170,248
DOPUNSKI KAPITAL	501,347	561,263
Deo revalorizacionih rezervi banke	73,327	73,327
Subordinirane obaveze	555,769	550,282
Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	127,749	62,346
ODBITNE STAVKE KAPITALA	0	170,248
Od čega: umanjenje osnovnog kapitala	0	85,124
Od čega: umanjenje dopunskog kapitala	0	85,124
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama	170,248	170,248
UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	856,041	890,748
UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	501,347	476,139
Bruto iznos subordiniranih obaveza	687,853	687,853
Iznos regulatornog kapitala u EUR 000	11,723	11,923
Minimalni iznos kapitala prema Odluci o adekvatnosti kapitala Banke u EUR 000	10,000	10,000
Kurs EUR na dan	115.7853	114.6421

### 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 30.06.2014. iznosio je 21,28% (23,92% na dan 31.12.2013.) što je iznad minimalnog limita od 12% definisanog Odlukom.

RSD 000

6/30/2014 12/31/2013

<b>KAPITAL</b>	<b>1,357,388</b>	<b>1,366,887</b>
UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	856,041	890,748
UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	501,347	476,139
<b>KAPITALNI ZAHTEV</b>	<b>765,618</b>	<b>685,743</b>
KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	655,481	600,205
Standardizovan pristup (SP)	5,462,344	5,001,713
SP klase izloženosti	5,462,344	5,001,713
KAPITALNI ZAHTEV za tržišne rizike	3,511	0
Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	0	0
Kapitalni zahtev za devizni rizik	3,511	0
KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	106,626	85,538
Kapitalni zahtevi za OPERATIVNI RIZIKA izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	106,626	85,538
POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA	765,618	685,743
<b>POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)</b>	<b>21.28%</b>	<b>23.92%</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 765,618 hiljada dinara, od čega se na kreditni odnosi 655,481 hiljadu dinara, na tržišni rizik 3,511 hiljada dinara, a na operativni rizik 106,626 hiljada dinara.

Stopa adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2014. godine iznosi 21,28 %.

U sledećoj tabeli je dat pregled strukture kapitalnih zateva Banke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke na dan 30.06.2014. 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	464
Izloženost prema javnim administrativnim telima	0
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	0
Izloženost prema međunarodnim organizacijama	0
Izloženost prema bankama	11,877
Izloženost prema privrednim društvima	18,994
Izloženost prema fizičkim licima	578,862
Visokorizične izloženosti	0
Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	0
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	0
Ostale izloženosti	45,284
<b>Ukupan kapitalni zahtev za kreditni rizik</b>	<b>655,481</b>
od čega:	
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	8,171
Dospela nenaplaćena potraživanja	4,595
<b>Kapitalni zahtev za tržišne rizike</b>	
Kapitalni zahtev za devizni rizik	3,511
<i>Ukupan kapitalni zahtev za tržišni rizik</i>	<b>3,511</b>
<b>Kapitalni zahtev za operativni rizik</b>	106,626
<i>Ukupan kapitalni zahtev za operativni rizik</i>	<b>106,626</b>
<b>UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTEVA</b>	<b>765,618</b>
<b>POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA %</b>	<b>21,28</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 30.06.2014. 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

<b>Valuta</b>	<b>Iznosi izloženosti pokriveni sredstvom obezbeđenja u obliku finansijske imovine</b>
RSD	17,476
EUR	75,086
Ostale valute ukupno	0,00
<b>Ukupno</b>	<b>92,562</b>

#### Izloženosti pokrivene sredstvima ublažavanja kreditnog rizika po klasama izloženosti

<b>Klasa izloženosti</b>	<b>Iznosi izloženosti pokriveni sredstvom obezbeđenja u obliku finansijske imovine</b>
Klasa izloženosti prema fizičkim licima	76,682
Klasa izloženosti prema privrednim društvima	15,880
<b>Ukupno</b>	<b>92,562</b>