



IZVRŠNI ODBOR

Broj: 241/16

Objavlivanje podataka i informacija

MARFIN banke a.d. Beograd

na dan

30.06.2016god. i 31.07.2016god.

1. Uvod

Marfin Banka a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) u skladu sa Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke, u nastavku objavljuje izveštaj sa stanjem na dan 30.06.2016. koji sadrži podatke o:

1. Kapitalu;
2. Iznosu kapitalnih zahteva;
3. Pokazatelju adekvatnosti kapitala i
4. Tehnikama ublažavanja rizika.

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

Objavljivanje se odnosi isključivo na podatke Banke, s obzirom da Banka ne vrši konsolidaciju.

2. Kapital Banke

Regulatorni kapital Banke na dan 30.06.2016 iznosi 686.051 hiljada dinara, i sastoji se od ukupnog osnovnog kapitala u iznosu od 343.025 hiljada dinara i od ukupnog dopunskog kapitala u iznosu od 343.025 hiljada dinara.

Osnovni kapital Banke čini uplaćeni akcijski kapital, emisiona premija i rezerve iz dobiti. Odbitne stavke od osnovnog kapitala su gubici iz prethodnih godina, gubitak tekuće godine, nematerijalna ulaganja, nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju i potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama.

Dopunski kapital Banke čini deo revalorizacionih rezervi i subordinirane obaveze.

Tabela 1 – Struktura kapitala Banke na dan 30.06.2016

STRUKTURA KAPITALA	Iznos (u 000 dinara)
OSNOVNI KAPITAL	343.025
Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	5.671.609
Emisiona premija	2.877.487
Rezerve iz dobiti	151.673
Gubici iz prethodnih godina	5.884.782
Gubitak tekuće godine	163.891
Nematerijalna ulaganja	108.128
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	0
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama	2.198.618
Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	2.324
DOPUNSKI KAPITAL	343.025
Deo revalorizacionih rezervi banke	227.901
Subordinirane obaveze	171.513
Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	56.388
UKUPAN KAPITAL	686.051

Opis osnovnih karakteristika svih elemenata koji su uključuju u obračun kapitala dat je u Prilogu br. 1 (obrazac PI-FIKAP).

Podaci i informacije o povezivanju pozicija kapitala Banke iz bilansa stanja s pozicijama kapitala Banke u skladu sa odlukom kojom se uređuje izveštavanje o adekvatnosti kapitala Banke dati su u Prilogu br. 2 (obrazac PI-UPK).

U cilju pobošljanja svog finansijskog stanja, Banka je 11.07.2016 izvršila prodaju problematičnih potraživanja za iznos od 10 miliona evra, odnosno 1.233.418 hiljada dinara (po zvaničnom srednjem kursu na dan 11.07.2016. godine).

Na osnovu podataka od 30.06.2016. godine, pozitivan efekat na regulatorni kapital iznosi 1.672.074 hiljada dinara (1.170.641 hiljada dinara po osnovu povećanja osnovnog kapitala i 501.433 hiljada dinara po osnovu povećanja dopunskog kapitala).

Aktiva ponderisana kreditnim rizikom smanjena je za 62.777 hiljade dinara, a pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke je pobošljan je za 15,19 p.p. na 21,37 p.p.

Regulatorni kapital Banke na dan 31.07.2016 iznosi 2.324.569 hiljada dinara, i sastoji se od ukupnog osnovnog kapitala u iznosu od 1.480.345 hiljada dinara i od ukupnog dopunskog kapitala u iznosu od 844.224 hiljada dinara.

Tabela 1a – Struktura kapitala Banke na dan 31.07.2016

STRUKTURA KAPITALA	Iznos (u 000 dinara)
OSNOVNI KAPITAL	1.480.345
Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	5.671.609
Emisiona premija	2.877.487
Rezerve iz dobiti	151.673
Gubici iz prethodnih godina	5.884.782
Gubitak tekuće godine	728.613
Nematerijalna ulaganja	104.793
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	0
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama	499.912
Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	2.324
DOPUNSKI KAPITAL	844.224
Deo revalorizacionih rezervi banke	227.901
Subordinirane obaveze	616.324
Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	0
UKUPAN KAPITAL	2.324.569

3. Kapitalni zahtevi i pokazatelj adekvatnosti kapitala

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

1. Kreditni rizik – primenom standardizovanog pristupa;
2. Tržišne rizike – primenom standardizovanog pristupa i
3. Operativni rizik – primenom pristupa osnovnog indikatora.

Na dan 30.06.2016 godine, kapitalni zahtevi za pokriće rizika iznose 1.331.196 hiljada dinara, od čega se na kreditni i rizik druge ugovorne strane odnosi 1.163.135 hiljada dinara, na tržišne rizike 6.856 hiljada dinara, a na operativni rizik 161.205 hiljada dinara.

Na dan 31.07.2016 godine, kapitalni zahtevi za pokriće rizika iznose 1.309.804 hiljada dinara, od čega se na kreditni i rizik druge ugovorne strane odnosi 1.148.599 hiljada dinara, a na operativni rizik 161.205 hiljada dinara.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2016 je bio 6,18 % a na dan 31.07.2016 iznosi 21,30%.

Tabela 2 – Kapitalni zahtev za kreditni rizik po klasama izloženosti 30.06.2016

Kapitalni zahtev za kreditni rizik	Iznos (u 000 dinara)
Države i centralne banke	0
Banke	39.397
Privredna društva	509.436
<i>od čega dospela nenaplaćena potraživanja</i>	70.641
<i>od čega izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti</i>	21.493
Fizička lica	408.359
<i>od čega dospela nenaplaćena potraživanja</i>	11.714
<i>od čega izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti</i>	93.268
Javna administrativna tela	0
Ostale izloženosti	205.942
Ukupan kapitalni zahtev za kreditni rizik	1.163.135

Tabela 2a – Kapitalni zahtev za kreditni rizik po klasama izloženosti 31.07.2016

Kapitalni zahtev za kreditni rizik	Iznos (u 000 dinara)
Države i centralne banke	0
Banke	46.936
Privredna društva	500.330
<i>od čega dospela nenaplaćena potraživanja</i>	67.803
<i>od čega izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti</i>	20.894
Fizička lica	401.505
<i>od čega dospela nenaplaćena potraživanja</i>	107.778
<i>od čega izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti</i>	93.091
Javna administrativna tela	0
Ostale izloženosti	199.828
Ukupan kapitalni zahtev za kreditni rizik	1.148.599

Tabela 3 – Kapitalni zahtev za tržišne rizike 30.06.2016

Kapitalni zahtev za tržišne rizike	Iznos (u 000 dinara)
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednsoti	0
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednsoti	0
Kapitalni zahtev za devizni rizik	6.856
Kapitalni zahtev za robni rizik	0
Ukupan kapitalni zahtev za tržišne rizike	6.856

Tabela 3a – Kapitalni zahtev za tržišne rizike 31.07.2016

Kapitalni zahtev za tržišne rizike	Iznos (u 000 dinara)
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	0
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	0
Kapitalni zahtev za devizni rizik	0
Kapitalni zahtev za robni rizik	0
Ukupan kapitalni zahtev za tržišne rizike	0

Tabela 4 – Kapitalni zahtev za operativni rizik 30.06.2016 i 31.07.2016

Kapitalni zahtev za operativni rizik	Iznos (u 000 dinara)
Indikator izloženosti u 2013. godini	1.251.820
Indikator izloženosti u 2014. godini	994.860
Indikator izloženosti u 2015. godini	977.427
Ukupan kapitalni zahtev za operativni rizik	161.205

Tabela 5 – Pregled ukupnih kapitalnih zahteva i pokazatelj adekvatnosti kapitala 30.06.2016

Adekvatnost kapitala	Iznos (u 000 dinara)	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
KAPITAL	686.051		
UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	343.025		
UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	343.025		
KAPITALNI ZAHTEVI	1.331.196		
Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka	1.163.135	343.025	343.025
Kapitalni zahtev za rizik izmirenja/ispоруke po osnovu neizmirenih transakcija			
Kapitalni zahtev za tržišne rizike	6.856		
Kapitalni zahtev za operativni rizik	161.205		
POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA	686.051	343.025	343.025
POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	6,18%		

**Tabela 5a – Pregled ukupnih kapitalnih zahteva i pokazatelj adekvatnosti kapitala
31.07.2016**

Adekvatnost kapitala	Iznos (u 000 dinara)	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
KAPITAL	2.324.569		
UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	1.480.345		
UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	844.224		
KAPITALNI ZAHTEVI	1.309.804		
Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka	1.148.599	1.148.599	
Kapitalni zahtev za rizik izmirenja/ispоруke po osnovu neizmirenih transakcija			
Kapitalni zahtev za tržišne rizike			
Kapitalni zahtev za operativni rizik	161.205		
POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA	1.309.804	1.309.804	
POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	21,30%		

4. Tehnike ublažavanja rizika

U nastavku je data tabela koja prikazuje pregled korišćenih tehnika ublažavanja kreditnog rizika po klasama izloženosti, sa stanjem na dan 30.06.2016. i 31.07.2016 god.

Tabela 6 - Raspodela izloženosti prema tehnikama ublažavanja rizika po klasama izloženosti (u hiljadama dinara) 30.06.2016

Klasa izloženosti	Tehnike ublažavanja kreditnog rizika - kreditna zaštita sa zamenom pondera rizika	Tehnike ublažavanja kreditnog rizika - instrumenti materijalne kreditne zaštite (složeni metod)
Države i centralne banke	0	0
Banke	0	0
Privredna društva	0	933.677
Fizička lica	0	85.595
Javna administrativna tela	0	0
Ostale izloženosti	0	0
Ukupno	0	1.019.272

Tabela 6a - Raspodela izloženosti prema tehnikama ublažavanja rizika po klasama izloženosti (u hiljadama dinara) 31.07.2016

Klasa izloženosti	Tehnike ublažavanja kreditnog rizika - kreditna zaštita sa zamenom pondera rizika	Tehnike ublažavanja kreditnog rizika - instrumenti materijalne kreditne zaštite (složeni metod)
Države i centralne banke	0	0
Banke	0	0
Privredna društva	0	882.613
Fizička lica	0	79.147
Javna administrativna tela	0	0
Ostale izloženosti	0	0
Ukupno	0	961.760