

# Objavljivanje podataka i informacija banke na 30.06.2020.

Mobi banka a.d. Beograd

Adresa: Omladinskih brigada 88, Beograd, Srbija  
E-mail: [www.mobibanka.rs](http://www.mobibanka.rs)

## SADRŽAJ

|                                                                                                                |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. UVOD .....                                                                                                  | 3  |
| 2. OSNOVNE INFORMACIJE O MOBI BANCI .....                                                                      | 3  |
| 3. OBJAVLJIVANJE PODATAKA ODNOSNO INFORMACIJA KOJE SE ODNOSI NA KAPITAL .....                                  | 4  |
| 4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA ODNOSNO INFORMACIJA KOJE SE ODNOSI NA KAPITALNE ZAHTEVE I ADEKVATNOST KAPITALA ..... | 14 |
| 5. OBJAVLJIVANJE PODATAKA ODNOSNO INFORMACIJA KOJE ODNOSI NA TEHNIKE UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA .....        | 18 |
| 6. OBJAVLJIVANJE PODATAKA ODNOSNO INFORMACIJA KOJE ODNOSI NA POKAZATELJ LEVERIDŽA .....                        | 18 |

## 1. UVOD

U skladu sa odredbama Zakona o bankama i odredbama Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke, Mobi banka a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) sastavlja i objavljuje izveštaj o Objavljivanju podataka i informacija Banke sa stanjem na dan 30. jun 2020. godine.

Ovaj Izveštaj sadrži sve regulatorno propisane podatke i informacije za period poslovanja od 01. januara 2020. do 30. juna 2020. godine.

Izveštaj je dostupan na web sajtu Banke (<https://www.mobibanka.rs/sr/o-nama/mobi-banka/izvestaji/>) i u skladu sa Odlukom NBS o objavljivanju informacija i podataka ("Službeni glasnik RS", br. 103/2016), sa stanjem na dan 30. jun 2020. godine, objavljeni su sledeći kvantitativni podaci koji se odnose na:

- kapital;
- kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala;
- tehnike za ublažavanje kreditnog rizika i
- pokazatelj leveridža.

## 2. OSNOVNE INFORMACIJE O MOBI BANCIMA

Mobi banka a.d., Beograd je osnovana kao akcionarsko društvo 15. maja 1996. godine u skladu sa Odlukom o osnivanju od 25. aprila 1996. godine. Naziv Banke prilikom osnivanja bio je Alco banka a.d., Beograd.

Banka je registrovana kod Privrednog suda u Beogradu, pod brojem Fi-8660/96 15. maja 1996. godine u registarskom ulošku I-76963-00. Narodna banka Jugoslavije je rešenjem br. 346 od 24. aprila 1996. godine izdala dozvolu za rad Banke.

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 11511/2008 od 5. marta 2008. godine izvršena je promena podataka, odnosno naziva u Registru privrednih subjekata. U Registru je brisan naziv A banka a.d. Beograd, Požeška 65/b i upisan je naziv KBC banka a.d., Beograd, Požeška 65/b.

19. decembra 2013. godine akcije KBC banke a.d., Beograd preuzete su od strane Telenor Danmark Holding A/S, Danska, deo Telenor Grupe sa sedištem u Norveškoj. Time je ispunjena obaveza na osnovu ugovora, potpisanog 29. aprila 2013. godine, kojim je Telenor Grupa preuzela 100 odsto akcija u KBC Banci, dok je Societe Generale banka preuzela najveći deo portfolija klijenata.

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 38971/2014 od 09. maja 2014. godine izvršena je promena podataka, odnosno naziva banke u Registru privrednih subjekata. U Registru je brisan naziv KBC banka a.d., Beograd i upisan je naziv Telenor banka a.d., Beograd.

Dana 1. februara 2019. godine PPF grupa je stekla 100% udela u srpskoj Telenor banci od kompanije Telenor Group, nakon što je pribavila potrebnu regulatornu saglasnost Narodne banke Srbije. Ova transakcija bila je prirodan nastavak prethodnog sticanja telekomunikacionih sredstava Telenor Grupe u centralnoj i istočnoj Evropi, tačnije u Mađarskoj, Bugarskoj, Srbiji i Crnoj Gori. Od 10. oktobra 2019. godine Telenor banka je nastavila poslovanje pod novim imenom Mobi Banka.

10. septembra 2014. godine i zvanično je predstavljena u javnosti Telenor banka kao prva online mobilna banka u regionu sa novim modelom poslovanja.

Dana 20. februara 2019. godine izvršen je transfer akcija između Telenor Danemark Holdinga i PPF Financial Holdings B.V. sa sedištem u Holandiji, a na osnovu prethodno potpisanog Ugovora o prodaji akcija. Potpisivanjem ovog ugovora i transferom akcija, PPF Financial Holdings B.V. postao je 100% vlasnik banke. PPF Financial Holding B.V u svom sastavu ima finansijske institucije u centralnoj i istočnoj Evropi, Aziji i SAD-u, a deo je PP Group N.V. jedne od najvećih investicionih grupa u centralnoj i istočnoj Evropi sa investicijama u različitim industrijama.

Rešenjem agencije za privredne registre br. 119465/2019 od 10. oktobra 2019. godine izvršena je promena podataka, odnosno naziva banke u Registru privrednih subjekata. U Registru je brisan naziv Telenor banka a.d., Beograd i upisan je naziv Mobi banka a.d., Beograd. Model poslovanja banke nije promenjen nakon promene vlasničke strukture, banka je i dalje usmerena na pružanje finansijskih usluga fizičkim licima prvenstveno kroz on-line kanale.

Banka je svoje poslovanje obavljala preko sedišta u Novom Beogradu, Omladinskih brigada br. 90v i jednoj ekspozituri sa sedištem na istoj adresi.

Banka je na dan 31. decembra 2019. godine imala 192 zaposlena (31. decembra 2018. godine: 174 zaposlenih).

Matični broj Banke je 17138669. Poreski identifikacioni broj Banke je 100000049.

### 3. OBJAVLJIVANJE PODATAKA ODNOSNO INFORMACIJA KOJE SE ODOSE NA KAPITAL

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke NBS ("Službeni glasnik RS", br. 103/2016, 103/2018, 88/2019 i 67/2020) kapital banke se izračunava kao zbir osnovnog kapitala (koji se sastoji od osnovnog akcijskog kapitala banke i dopunskog osnovnog kapitala) i dopunskog kapitala, koji su umanjeni za odbitne stavke.

Banka prilikom obračuna regulatornog kapitala umanjuje svoj osnovni akcijski kapital u skladu sa članom 13. Odluke o adekvatnosti kapitala banke ("Službeni glasnik RS", br. 103/2016, 103/2018, 88/2019 i 67/2020) koja je stupila na snagu 01.01.2019. godine, što na dan 30.06.2020. predstavlja sledeće stavke: Kapital banke čine zbir osnovnog akcijskog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, umanjen za odbitne stavke od kapitala. Banka prilikom obračuna regulatornog kapitala umanjuje svoj osnovni akcijski kapital za sledeće odbitne stavke: za gubitak tekućeg i prethodog perioda, aktive koja predstavlja nematerijalna ulaganja, kao i bruto iznos potraživanja<sup>1</sup> fizičkih lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108, kod koji je stepen kreditne zaduženosti veći ili jednak 60%<sup>2</sup>, kao i oni kod kojih je ugovorena ročnost duža od 2920 dana, a odobreni su u periodu od 1. januara do 31. decembra 2019. godine. Mobi banka na mesečnom nivou proverava iznos navedenog NPL pokazatelja.

Na dan 30.06.2020. godine Mobi Banka je imala regulatorni kapital iznad propisanog zakonskog minimuma od EUR 10 miliona, kao i pokazatelje adekvatnosti kapitala iznad definisanog minimuma propisanog Odlukom o adekvatnosti kapitala NBS.

Pokazatelji adekvatnosti kapitala i iznos kapitala Mobi banke na 30.06.2020. godine dati su u nastavku:

| Ukupan kapital i pokazatelji adekvatnosti kapitala na<br>30.06.2020. godine | min        | 30.06.2020.   |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------|---------------|
| Ukupan kapital                                                              | EUR 10 mln | EUR 13.03 mln |
| Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala %                       | min 4.5%   | 25.23%        |
| Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala %                                 | min 6%     | 25.23%        |
| Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke %                                    | min 8%     | 25.23%        |

\* Srednji kurs na dan 30.06.2020: 117,576 RSD/EUR;

U skladu sa Odlukom o objavljivanju podataka i informacija, detaljnije informacije o kapitalu Banke, pokazateljima adekvatnosti kapitala kao i obračunati kapitalni zahtevi su dati u prilogima koji slede:

**Tabela 1. Podaci koji se odnose na kapital banke (obrazac PI-KAP)**

<sup>1</sup> Na osnovu Odluke o adekvatnosti kapitala NBS („Službeni glasnik RS“, br. 103/2016, 103/2018, 88/2019 i 67/2020)

<sup>2</sup> Procenat je propisan Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansih stavki banke NBS („Službeni glasnik RS“, br. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013, 113/2013, 135/2014, 25/2015, 38/2015, 61/2016, 69/2016, 91/2016, 101/2017, 114/2017, 103/2018 i 8/2019)

(u hiljadama  
dinara)

| Redni<br>br. | Naziv pozicije                                                                                                                                                                                                                                           | Iznos             |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
|              | <b>Osnovni akcijski kapital: elementi</b>                                                                                                                                                                                                                |                   |
| 1            | Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisije premije                                                                                                                                                                                    | <b>10,280,853</b> |
| 1.1.         | <i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>                                                                                                                                                               | 10,280,853        |
| 1.2.         | <i>od čega: Pripadajuće emisije premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>                                                                                                                    |                   |
| 2            | Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital                                                                                    |                   |
| 3            | Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital             |                   |
| 4            | Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici                                                                                                                                                                                                    | 82,969            |
| 5            | Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike                                                                                                                                                                         |                   |
| 6            | Rezerve za opšte bankarske rizike                                                                                                                                                                                                                        |                   |
| 7            | Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **                                                                                                                                                           |                   |
| <b>8</b>     | <b>Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)</b>                                                                                                                                                       | <b>10,363,822</b> |
|              | <b>Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke</b>                                                                                                                                                                             |                   |
| 9            | Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)                                                                                                                                                                                                                     |                   |
| 10           | Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)                                                                                                                                                            | -224,673          |
| 11           | Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK                                 |                   |
| 12           | Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove                                  |                   |
| 13           | IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)                                                                                                                                                                    |                   |
| 14           | Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)                                                                                                                                                                                      |                   |
| 15           | Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke                                                                                                                           |                   |
| 16           | Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)                                                                                                                                                                           |                   |
| 17           | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)   |                   |
| 18           | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)                              |                   |
| 19           | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)                                                                     |                   |
| 20           | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)                                                                      |                   |
| 21           | Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder                                                                                |                   |
| 21.1.        | <i>od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i> |                   |

|                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                       |
|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| 21.2.                                          | od čega: sekjuritizovane pozicije (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                       |
| 21.3.                                          | od čega: slobodne isporuke (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                       |
| 22                                             | Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjeno za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)                                                         |                       |
| 23                                             | Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)                                                                                                                                                        |                       |
| 23.1.                                          | od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje                                                                                                                                                                                    |                       |
| 23.2.                                          | od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika                                                                                                                                                                                                                                                                         |                       |
| 24                                             | Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -5,868,653            |
| 25                                             | Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-) |                       |
| 26                                             | Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)                                                                                                                                                                                                                            |                       |
| 27                                             | Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke                                                                                                                                                                                                                                                  |                       |
| 28                                             | <b>Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)</b>                                                                                                                                                                                                                                       | <b>-8,831,782****</b> |
| 29                                             | <b>Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>1,532,041****</b>  |
| <b>Dodatni osnovni kapital: elementi</b>       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                       |
| 30                                             | Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisije premije                                                                                                                                                                                                                                       |                       |
| 31                                             | Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**                                                                                                                                                                                                                               |                       |
| 32                                             | <b>Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>0</b>              |
| <b>Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                       |
| 33                                             | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)                                                                                                                                              |                       |
| 34                                             | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)                                                                                                                          |                       |
| 35                                             | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)                                                                                                                                                                   |                       |
| 36                                             | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)                                                      |                       |
| 37                                             | Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)                                                                                                                                                                                                                                            |                       |
| 38                                             | <b>Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>0</b>              |
| 39                                             | <b>Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>0</b>              |
| 40                                             | <b>Osnovni kapital (zbir 29 i 39)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>1,532,041</b>      |
| <b>Dopunski kapital: elementi</b>              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                       |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                  |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| 41 | Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente                                                                                                                                                       | 0                |
| 42 | Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **                                                                                                                                                                                                                  |                  |
| 43 | Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital                                                                                                                                                                                                                         |                  |
| 44 | <b>Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)</b>                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>0</b>         |
|    | <b>Dopunski kapital: odbitne stavke</b>                                                                                                                                                                                                                                                                             |                  |
| 45 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)                                                                                                 |                  |
| 46 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)                                                                             |                  |
| 47 | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)                                                                                                                      |                  |
| 48 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-) |                  |
| 49 | <b>Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)</b>                                                                                                                                                                                                                                               | <b>0</b>         |
| 50 | <b>Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>0</b>         |
| 51 | <b>Ukupni kapital (zbir 40 i 50)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>1,532,041</b> |
| 52 | <b>Ukupna rizična aktiva</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>6,071,430</b> |
|    | <b>Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>                                                                                                                                                                                                                                                |                  |
| 53 | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)                                                                                                                                                                                                                                                       | 25.23%           |
| 54 | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)                                                                                                                                                                                                                                                                 | 25.23%           |
| 55 | Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)                                                                                                                                                                                                                                                                          | 25.23%           |
| 56 | Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***                                                                                                                                                                                                                                                                  | 2.50%            |
| 57 | Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****                                                                                                                                                                                                                                            | 20.73%           |

\* OAK - Odluka o adekvatnosti kapitala banke

|         |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |            |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 27***** | Pozicije 28 (Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala) i 29 (Osnovni akcijski kapital) su umanjene za iznos Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala u skladu sa tačkom 13. odredbom pod 13 ) Odluke o adekvatnosti kapitala banke | -2,594,635 |
|         | Pozicije 28 (Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala) i 29 (Osnovni akcijski kapital) su umanjene za iznos Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala u skladu sa tačkom 13. odredbom pod 14) Odluke o adekvatnosti kapitala banke  | -143,821   |

\*\* popunjava najviše matično društvo koje je na osnovu podataka iz konsolidovanih finansijskih izveštaja, u skladu sa odlukom kojom se uređuje kontrola bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi, dužno da izračunava kapital za bankarsku grupu

\*\*\* kao procenat rizične aktive

\*\*\*\* računa se kao osnovni akcijski kapital banke (izražen kao procenat rizične aktive) umanjen za osnovni akcijski kapital banke koji se koristi za održavanje pokazatelja adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 1) OAK, pokazatelja adekvatnosti osnovnog kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 2) OAK i pokazatelja adekvatnosti kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 3) OAK.

\*\*\*\*\* Mobi banka ad Beograd je na dan 30.06.2020.g. obračunavala i odbitnu stavku kapitala po osnovu tačkom 13. i tačkom 14. člana 13. Odluke o adekvatnosti kapitala ("Službeni glasnik RS", br. 103/2016, 103/2018, 88/2019 i 67/2020) koja je stupila na snagu 01.01.2019.godine. Odbitna stavka kapitala predstavlja samo obračunsku kategoriju.



**Tabela 2. Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala banke (obrazac PI-FIKAP)**

| Redni br. | Karakteristike instrumenta                                                                                                            | Opis                                                                                                 |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.        | Emitent                                                                                                                               | PPF FINANCIAL HOLDINGS B.V. Usaglašeno sa CRHOV                                                      |
| 1.1.      | Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)                                                       | RSABANE28672 (ESVUFR)                                                                                |
|           | <i>Tretman u skladu s propisima</i>                                                                                                   |                                                                                                      |
| 2.        | Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke                                                                             | <i>Instrument osnovnog kapitala</i>                                                                  |
| 3.        | Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe              | NP                                                                                                   |
| 4.        | Tip instrumenta                                                                                                                       | Obične akcije                                                                                        |
| 5.        | Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja) | 10.280.853 hiljada dinara                                                                            |
| 6.        | Nominalna vrednost instrumenta                                                                                                        | 10.280.853 hiljada dinara                                                                            |
| 6.1.      | Emisiona cena                                                                                                                         | NP                                                                                                   |
| 6.2.      | Otkupna cena                                                                                                                          | NP                                                                                                   |
| 7.        | Računovodstvena klasifikacija                                                                                                         | Aksijski kapital                                                                                     |
| 8.        | Datum izdavanja instrumenta                                                                                                           | Prva emisija<br>15.05.1996.<br>Pretposlednja emisija<br>19.02.2019.<br>Poslednja emisija 29.03.2019. |
| 9.        | Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća                                                                        | bez datuma dospeća                                                                                   |
| 9.1.      | Inicijalni datum dospeća                                                                                                              | bez datuma dospeća                                                                                   |
| 10.       | Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela                                                               | Ne                                                                                                   |
| 10.1.     | Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost                                     | NP                                                                                                   |
| 10.2.     | Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)                                                                        | NP                                                                                                   |
|           | <i>Kuponi/dividende</i>                                                                                                               |                                                                                                      |
| 11.       | Fiksne ili promenljive dividende/kuponi                                                                                               | NP                                                                                                   |
| 12.       | Kuponska stopa i povezani indeksi                                                                                                     | NP                                                                                                   |
| 13.       | Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende                                                                                  | NP                                                                                                   |
| 14.1.     | Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona          | NP                                                                                                   |
| 14.2.     | Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona                  | NP                                                                                                   |
| 15.       | Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup                                                                  | NP                                                                                                   |
| 16.       | Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi                                                                                        | NP                                                                                                   |
| 17.       | Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument                                                                                          | Nekonvertibilan instrument                                                                           |
| 18.       | Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije                                                                       | NP                                                                                                   |
| 19.       | Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti                                                                                         | NP                                                                                                   |
| 20.       | Ako je konvertibilan, stopa konverzije                                                                                                | NP                                                                                                   |
| 21.       | Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija                                                                             | NP                                                                                                   |
| 22.       | Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje                                                                                 | NP                                                                                                   |
| 23.       | Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje                                                                        | NP                                                                                                   |



|     |                                                                                                            |       |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| 24. | Mogućnost smanjenja vrednosti                                                                              | Ne    |
| 25. | Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti              | NP    |
| 26. | Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti                                         | NP    |
| 27. | Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno                                           | NP    |
| 28. | Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja                                         | NP    |
| 29. | Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta | Drugo |
| 30. | Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata                                                      | Ne    |
| 31. | Ako postoje navesti neusklađene karakteristike                                                             | NP    |

**Tabela 3. Raščlanjivanje elemenata u bilansu stanja sa referencama na pozicije regulatornog kapitala (obrazac PI\_UPK)**

(u hiljadama dinara)

| Oznaka pozicije | Naziv pozicije                                                                                             | Bilans stanja     | Reference* |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------|
| <b>A</b>        | <b>AKTIVA</b>                                                                                              |                   |            |
| A.I             | Gotovina i sredstva kod centralne banke                                                                    | 3,564,863         |            |
| A.II            | Založena finansijska sredstva                                                                              | 0                 |            |
| A.III           | Potraživanja po osnovu derivata                                                                            | 0                 |            |
| A.IV            | Hartije od vrednosti                                                                                       | 8,411,020         |            |
| A.V             | Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija                                         | 2,146,302         |            |
| A.VI            | Kredit i potraživanja od komitenata                                                                        | 6,689,315         |            |
| A.VII           | Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika                                             | 0                 |            |
| A.VIII          | Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika                                               | 0                 |            |
| A.IX            | Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate                                                    | 0                 |            |
| A.X             | Investicije u zavisna društva                                                                              | 0                 |            |
| A.XI            | Nematerijalna imovina                                                                                      | 224,673           | v          |
| A.XII           | Nekretnine, postrojenja i oprema                                                                           | 442,493           |            |
| A.XIII          | Investicije nekretnine                                                                                     | 0                 |            |
| A.XIV           | Tekuća poreska sredstva                                                                                    | 4                 |            |
| A.XV            | Odložena poreska sredstva                                                                                  | 0                 |            |
| A.XVI           | Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja                                 | 19,674            |            |
| A.XVII          | Ostala sredstva                                                                                            | 131,701           |            |
| <b>A.XVIII</b>  | <b>UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0017 u bilansu stanja)</b>                          | <b>21,630,045</b> |            |
| <b>P</b>        | <b>PASIVA</b>                                                                                              |                   |            |
| <b>PO</b>       | <b>OBAVEZE</b>                                                                                             |                   |            |
| PO.I            | Obaveze po osnovu derivata                                                                                 | 0                 |            |
| PO.II           | Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 1,009,293         |            |
| PO.III          | Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima                                             | 15,320,170        |            |
| PO.IV           | Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika                                                    | 0                 |            |
| PO.V            | Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika                                             | 0                 |            |
| PO.VI           | Obaveze po osnovu hartija od vrednosti                                                                     | 0                 |            |
| PO.VII          | Subordinirane obaveze                                                                                      | 0                 |            |

|                |                                                                                                                                                                                                                     |                   |          |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------|
|                | Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke                                                                                                                                            | 0                 |          |
| PO.VIII        | Rezervisanja                                                                                                                                                                                                        | 74,661            |          |
| PO.IX          | Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja                                                                                                                             | 0                 |          |
| PO.X           | Tekuće poreske obaveze                                                                                                                                                                                              | 0                 |          |
| PO.XI          | Odložene poreske obaveze                                                                                                                                                                                            | 12,127            |          |
| PO.XII         | Ostale obaveze                                                                                                                                                                                                      | 718,625           |          |
| <b>PO.XIII</b> | <b>UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0412 u bilansu stanja)</b>                                                                                                                                  | <b>17,134,876</b> |          |
|                | <b>KAPITAL</b>                                                                                                                                                                                                      |                   |          |
| PO.XIV         | Aksijski kapital                                                                                                                                                                                                    | 10,280,853        |          |
|                | <i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>                                                                                                                       | <i>10,280,853</i> | <i>a</i> |
| PO.XV          | Sopstvene akcije                                                                                                                                                                                                    | 0                 |          |
| PO.XVI         | Dobitak                                                                                                                                                                                                             | 0                 |          |
| PO.XVII        | Gubitak                                                                                                                                                                                                             | 5,868,653         |          |
|                | <i>Od čega gubici iz prethodnih godina</i>                                                                                                                                                                          | <i>5,633,849</i>  | <i>g</i> |
|                | <i>Od čega gubitak tekuće godine</i>                                                                                                                                                                                | <i>234,804</i>    | <i>d</i> |
| PO.XVIII       | Rezerve                                                                                                                                                                                                             | 82,969            |          |
|                | Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala                                                                                                                                              | 0                 |          |
|                | Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve                                                                                                                                                                      | 0                 |          |
|                | Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve                                                                                                                                                                      | 0                 |          |
|                | Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve                                                                                                                                                               | 0                 |          |
|                | Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke                                                                                       | 0                 |          |
|                | Od čega pozitivne revalorizacione rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se, u skladu s MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi | 0                 |          |
|                | Od čega pozitivni efekti revalorizacionih rezervi po osnovu HOV raspoloživih za prodaju i aktuarskih dobitka                                                                                                        | 82,969            | <i>b</i> |
|                | Od čega nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju                                                                                                                                                  | 0                 |          |
| PO.XIX         | Nerealizovani gubici                                                                                                                                                                                                | 0                 |          |
| PO.XX          | <b>UKUPNO KAPITAL</b><br>(rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420) $\geq 0$                                                           | <b>4,495,169</b>  |          |
| PO.XXI         | <b>UKUPA N NEDOSTATAK KAPITALA</b><br>(rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420) $< 0$                                                 | <b>0</b>          |          |
| PO.XXII        | <b>UKUPNO PASIVA</b><br>(rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0413 + 0421 - 0422)                                                                                          | <b>21,630,045</b> |          |
| <b>V.P.</b>    | <b>VANBILANSNE POZICIJE</b>                                                                                                                                                                                         |                   |          |
| V.P.A.         | Vanbilansna aktiva                                                                                                                                                                                                  | 2,494,205         |          |
| V.P.P.         | Vanbilansna pasiva                                                                                                                                                                                                  | 2,494,205         |          |

\* raščlanjene su samo pozicije koje banka ima

\*\*\*\*\*Ne postoji direktna veza između bilansa stanja (obrazac PI UPK) i pozicije 27\*\*\*\*\* (koja je napomenom dodata kod obrasca PI-KAP) a koja se odnosi na iznos Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala u skladu sa članom 13. tačke 13. i 14. Odluke o adekvatnosti kapitala banke ("Službeni glasnik RS", br. 103/2016, 103/2018, 88/2019 i 67/2020). Odbitna stavka kapitala predstavlja samo obračunsku kategoriju.

**Tabela 4. Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija u obrascu PI-KAP**

(u hiljadama dinara)

| Redni br. | Naziv pozicije                                                                                                                                                                                                                                         | Iznos      | Reference |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------|
|           | <b>Osnovni akcijski kapital: elementi</b>                                                                                                                                                                                                              |            |           |
| 1         | Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije                                                                                                                                                                                 | 10,280,853 |           |
| 1.1.      | <i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>                                                                                                                                                             | 10,280,853 | a         |
| 1.2.      | <i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>                                                                                                                 |            |           |
| 2         | Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital                                                                                  |            |           |
| 3         | Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital           |            |           |
| 4         | Revalorizacije rezerve i ostali nerealizovani dobiti                                                                                                                                                                                                   | 82,969     | b         |
| 5         | Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike                                                                                                                                                                       |            |           |
| 6         | Rezerve za opšte bankarske rizike                                                                                                                                                                                                                      |            |           |
| 7         | Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **                                                                                                                                                         |            |           |
| 8         | <b>Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)</b>                                                                                                                                                     | 10,363,822 |           |
|           | <b>Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke</b>                                                                                                                                                                           |            |           |
| 9         | Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)                                                                                                                                                                                                                   |            |           |
| 10        | Nematerijalna ulaganja, uključujući gubitak (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)                                                                                                                                                         | -224,673   | v         |
| 11        | Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK                               |            |           |
| 12        | Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove                                |            |           |
| 13        | IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)                                                                                                                                                                  |            |           |
| 14        | Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)                                                                                                                                                                                    |            |           |
| 15        | Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke                                                                                                                         |            |           |
| 16        | Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)                                                                                                                                                                         |            |           |
| 17        | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-) |            |           |
| 18        | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)                            |            |           |

|                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                        |     |
|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----|
| 19                                             | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)                                                                                                                                                             |                        |     |
| 20                                             | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)                                                                                                                                                              |                        |     |
| 21                                             | Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder                                                                                                                                                                        |                        |     |
| 21.1.                                          | <i>od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i>                                                                                         |                        |     |
| 21.2.                                          | <i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                        |     |
| 21.3.                                          | <i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                        |     |
| 22                                             | Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)                                                          |                        |     |
| 23                                             | Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)                                                                                                                                                        |                        |     |
| 23.1.                                          | <i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>                                                                                                                                                                             |                        |     |
| 23.2.                                          | <i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>                                                                                                                                                                                                                                                                  |                        |     |
| 24                                             | Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -5,868,653             | g+d |
| 25                                             | Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-) |                        |     |
| 26                                             | Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)                                                                                                                                                                                                                            |                        |     |
| 27                                             | Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke                                                                                                                                                                                                                                                   |                        |     |
| 28                                             | <b>Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)</b>                                                                                                                                                                                                                                       | <b>-8,831,782*****</b> |     |
| 29                                             | <b>Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>1,532,041*****</b>  |     |
| <b>Dodatni osnovni kapital: elementi</b>       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                        |     |
| 30                                             | Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisije premije                                                                                                                                                                                                                                       |                        |     |
| 31                                             | Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**                                                                                                                                                                                                                               |                        |     |
| 32                                             | <b>Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0                      |     |
| <b>Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                        |     |
| 33                                             | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)                                                                                                                                              |                        |     |
| 34                                             | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)                                                                                                                          |                        |     |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                  |  |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--|
| 35 | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)                                                                                                                                      |                  |  |
| 36 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)                         |                  |  |
| 37 | Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)                                                                                                                                                                                                               |                  |  |
| 38 | <b>Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)</b>                                                                                                                                                                                                                                       | 0                |  |
| 39 | <b>Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)</b>                                                                                                                                                                                                                                                             | 0                |  |
| 40 | <b>Osnovni kapital (zbir 29 i 39)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>1,532,041</b> |  |
|    | <b>Dopunski kapital: elementi</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                  |  |
| 41 | Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente                                                                                                                                                       | 0                |  |
| 42 | Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **                                                                                                                                                                                                                  |                  |  |
| 43 | Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital                                                                                                                                                                                                                         |                  |  |
| 44 | <b>Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)</b>                                                                                                                                                                                                                                                      | 0                |  |
|    | <b>Dopunski kapital: odbitne stavke</b>                                                                                                                                                                                                                                                                             |                  |  |
| 45 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)                                                                                                 |                  |  |
| 46 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)                                                                             |                  |  |
| 47 | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)                                                                                                                      |                  |  |
| 48 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-) |                  |  |
| 49 | <b>Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)</b>                                                                                                                                                                                                                                               |                  |  |
| 50 | <b>Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                    | 0                |  |
| 51 | <b>Ukupni kapital (zbir 40 i 50)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>1,532,041</b> |  |
| 52 | <b>Ukupna rizična aktiva</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>6,071,430</b> |  |
|    | <b>Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>                                                                                                                                                                                                                                                |                  |  |
| 53 | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)                                                                                                                                                                                                                                                       | 25.23%           |  |
| 54 | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)                                                                                                                                                                                                                                                                 | 25.23%           |  |
| 55 | Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)                                                                                                                                                                                                                                                                          | 25.23%           |  |

|    |                                                                          |        |  |
|----|--------------------------------------------------------------------------|--------|--|
| 56 | Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***                       | 2.5%   |  |
| 57 | Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)**** | 20.73% |  |

|         |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |            |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 27***** | Pozicije 28 (Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala) i 29 (Osnovni akcijski kapital) su umanjene za iznos Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala u skladu sa tačkom 13. odredbom pod 13 ) Odluke o adekvatnosti kapitala banke | -2,594,635 |
|         | Pozicije 28 (Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala) i 29 (Osnovni akcijski kapital) su umanjene za iznos Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala u skladu sa tačkom 13. odredbom pod 14) Odluke o adekvatnosti kapitala banke  | -143,821   |

\*\*\*\*\* Mobi banka ad Beograd je na dan 30.06.2020.g. obračunavala i odbitnu stavku kapitala po osnovu tačkom 13. i tačkom 14. člana 13. Odluke o adekvatnosti kapitala ("Službeni glasnik RS", br. 103/2016, 103/2018, 88/2019 i 67/2020) koja je stupila na snagu 01.01.2019.godine.Odbitna stavka kapitala predstavlja samo obračunsku kategoriju.

#### 4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA ODNOSNO INFORMACIJA KOJE SE ODOSE NA KAPITALNE ZAHTEVE I ADEKVATNOST KAPITALA

**Tabela 5. Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala (obrazac PI-AKB)**

| (u hiljadama dinara) |                                                                                                                                                                           |                  |
|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Redni br.            | Naziv                                                                                                                                                                     | Iznos<br>1       |
| <b>I</b>             | <b>KAPITAL</b>                                                                                                                                                            | <b>1,532,041</b> |
| 1.                   | UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL                                                                                                                                           | 1,532,041        |
| 2.                   | UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL                                                                                                                                            |                  |
| 3.                   | UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL                                                                                                                                                   |                  |
| <b>II</b>            | <b>KAPITALNI ZAHTEVI</b>                                                                                                                                                  | <b>485,714</b>   |
| 1.                   | KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA | 350,961          |
| 1.1.                 | Standardizovani pristup (SP)                                                                                                                                              | 350,961          |
| 1.1.1.               | Izloženosti prema državama i centralnim bankama                                                                                                                           |                  |
| 1.1.2.               | Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave                                                                                             | 43               |
| 1.1.3.               | Izloženosti prema javnim administrativnim telima                                                                                                                          |                  |
| 1.1.4.               | Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama                                                                                                                          |                  |
| 1.1.5.               | Izloženosti prema međunarodnim organizacijama                                                                                                                             |                  |
| 1.1.6.               | Izloženosti prema bankama                                                                                                                                                 | 103,448          |
| 1.1.7.               | Izloženosti prema privrednim društvima                                                                                                                                    | 13,069           |
| 1.1.8.               | Izloženosti prema fizičkim licima                                                                                                                                         | 190,375          |
| 1.1.9.               | Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima                                                                                                                      |                  |
| 1.1.10.              | Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza                                                                                                                                 | 2,376            |
| 1.1.11.              | Visokorizične izloženosti                                                                                                                                                 |                  |

|            |                                                                                                    |        |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| 1.1.12.    | Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica                                                         |        |
| 1.1.13.    | Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija                                                    |        |
| 1.1.14.    | Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom               |        |
| 1.1.15.    | Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove                                     |        |
| 1.1.16.    | Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja                                                          | 6      |
| 1.1.17.    | Ostale izloženosti                                                                                 | 41,644 |
| 1.2.       | Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)                                                        |        |
| 1.2.1.     | Izloženosti prema državama i centralnim bankama                                                    |        |
| 1.2.2.     | Izloženosti prema bankama                                                                          |        |
| 1.2.3.     | Izloženosti prema privrednim društvima                                                             |        |
| 1.2.4.     | Izloženosti prema fizičkim licima                                                                  |        |
| 1.2.4.1.   | od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima                |        |
| 1.2.4.2.   | od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima                                 |        |
| 1.2.4.3.   | od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstane u ovu klasu izloženosti |        |
| 1.2.5.     | Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja                                                          |        |
| 1.2.5.1.   | <b>Primenjeni pristup:</b>                                                                         |        |
| 1.2.5.1.1. | Pristup jednostavnih pondera rizika                                                                |        |
| 1.2.5.1.2. | PD/LGD pristupa                                                                                    |        |
| 1.2.5.1.3. | Pristup internih modela                                                                            |        |
| 1.2.5.2.   | <b>Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</b>                                             |        |
| 1.2.5.2.1. | Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi                                                       |        |
| 1.2.5.2.2. | Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima    |        |
| 1.2.5.2.3. | Ostala vlasnička ulaganja                                                                          |        |
| 1.2.5.2.4. | Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku               |        |
| 1.2.6.     | Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija                                                    |        |
| 1.2.7.     | Izloženosti po osnovu ostale imovine                                                               |        |
| 2          | <b>KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA</b>              |        |
| 3          | <b>KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE</b>                                                          |        |
| 3.1.       | Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa   |        |
| 3.1.1.     | Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti                         |        |
|            | od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija                      |        |
| 3.1.2.     | Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti                        |        |
| 3.1.3.     | Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja                                 |        |
| 3.1.4.     | Kapitalni zahtev za devizni rizik                                                                  |        |
| 3.1.5.     | Kapitalni zahtev za robni rizik                                                                    |        |



|      |                                                                                                                  |         |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 3.2. | Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela                 |         |
| 4    | KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK                                                                             | 134,753 |
| 4.1. | Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora                             | 134,753 |
| 4.2. | Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa |         |
| 4.3. | Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa                                       |         |
| 5    | KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZK PRILAGOĐAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI (CVA RIZIK)                                         |         |
| 5.1. | Napredni metod                                                                                                   |         |
| 5.2. | Standardizovani metod                                                                                            |         |
| III  | POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)                                                          | 25.23%  |
| IV   | POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)                                                                    | 25.23%  |
| V    | POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)                                                                             | 25.23%  |

**Tabela 6. Podaci o geografskoj raspodeli izloženosti značajnih za izračunavanje kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala (Obrazac PI- GP)**

| Redni<br>br. |                               | Opšte kreditne izloženosti                                 |                                               | Izloženosti iz knjige<br>trgovanja                               |                                                                               | Izloženosti po osnovu<br>sekjuritizacije                   |                                               | Kapitalni zahtevi                            |                                                       |                                                         |         | Ponderi<br>kapitalnih<br>zahteva | Stopa<br>kontrakci<br>ičnog<br>zaštitnog<br>sloja<br>kapitala |
|--------------|-------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------|
|              |                               | Iznos izloženosti<br>prema<br>standardizovanom<br>pristupu | Iznos<br>izloženosti<br>prema IRB<br>pristupu | Zbir<br>dugih i<br>kratkih<br>pozicija<br>iz knjige<br>trgovanja | Iznos<br>izloženosti<br>iz knjige<br>trgovanja<br>prema<br>internom<br>modelu | Iznos izloženosti<br>prema<br>standardizovanom<br>pristupu | Iznos<br>izloženosti<br>prema IRB<br>pristupu | Od čega:<br>opšte<br>kreditne<br>izloženosti | Od čega:<br>izloženos<br>ti iz<br>knjige<br>trgovanja | Od čega:<br>izloženosti po<br>osnovu<br>sekjuritizacije | Ukupno  |                                  |                                                               |
|              |                               | 1.                                                         | 2.                                            | 3.                                                               | 4.                                                                            | 5.                                                         | 6.                                            | 7.                                           | 8.                                                    | 9.                                                      | 10.     |                                  |                                                               |
| 1.           | Raščlanjavanje<br>po državama |                                                            |                                               |                                                                  |                                                                               |                                                            |                                               |                                              |                                                       |                                                         |         |                                  |                                                               |
| 1.1.         | Republika<br>Srbija           | 5,570,551                                                  |                                               |                                                                  |                                                                               |                                                            |                                               | 247,470                                      |                                                       |                                                         | 247,470 | 1.00                             | 0%                                                            |
| 2.           | Ukupno                        | 5,570,551                                                  |                                               |                                                                  |                                                                               |                                                            |                                               | 247,470                                      |                                                       |                                                         | 247,470 |                                  |                                                               |

Napomena: sve izloženosti koje su po geografskoj raspodeli iz stranih zemalja su manje od 2% i kao takve su zbirno uključene u red 1.1.

**Tabela 7. Podaci o iznosu kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala banke (Obrazac PI- KZS)**

| (u hiljadama dinara) |                                                           |           |
|----------------------|-----------------------------------------------------------|-----------|
| 1.                   | Ukupna rizična aktiva                                     | 6,071,430 |
| 2.                   | Specifična stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala | 0%        |
| 3.                   | Zahtev za kontraciklični zaštitni sloj kapitala banke     | 0         |

## 5. OBJAVLJIVANJE PODATAKA ODNOSNO INFORMACIJA KOJE ODOSE NA TEHNIKE UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA

Ukupna aktiva izložena kreditnom riziku – uključujući bilansne i vanbilansne pozicije, zajedno sa izračunatim kapitalnim zahtevima – razložena je na klase izloženosti, u skladu Odlukom o adekvatnosti kapitala NBS. Klase u kojima Mobi banka trenutno nema izloženosti nisu prikazane u tabeli. Prilikom izračunavanja kapitalnih zahteva, izloženosti su umanjene za vrednost primljene materijalne kreditne zaštite po osnovu posebnog namenskog depozita u iznosu od RSD 39,99 miliona.

Sljedeća tabela daje pregled neto izloženosti Banke prema kreditnom riziku pre i nakon primene tehnike ublažavanja kreditnog rizika kao i kapitalne zahteve po klasama izloženosti na osnovu podataka na 30.06.2020. godine.

| Klase izloženosti prema kreditnom riziku na 30.06.2020. u hijadama RSD           | 30.06.2020.       |                   |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
|                                                                                  | Neto izloženost*  | Neto izloženost** | Kapitalni zahtev |
| 01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama                               | 10,323,810        | 10,323,810        | 0                |
| 02 Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave | 2,714             | 2,714             | 43               |
| 06 Izloženosti prema bankama                                                     | 2,076,860         | 2,076,860         | 103,448          |
| 07 Izloženosti prema privrednim društvima                                        | 163,357           | 163,357           | 13,069           |
| 08 Izloženosti prema fizičkim licima                                             | 3,743,039         | 3,703,048         | 190,375          |
| 10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza                                     | 58,370            | 58,368            | 2,376            |
| 15 Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja                                     | 71                | 71                | 6                |
| 16 Ostale izloženosti                                                            | 3,682,957         | 3,722,949         | 41,645           |
| <b>Ukupno</b>                                                                    | <b>20,051,177</b> | <b>20,051,177</b> | <b>350,961</b>   |

\*Neto izloženost pre primene tehnike ublažavanje kreditnog rizika

\*\*Neto izloženost nakon primene tehnike ublažavanje kreditnog rizika

## 6. OBJAVLJIVANJE PODATAKA ODNOSNO INFORMACIJA KOJE ODOSE NA POKAZATELJ LEVERIDŽA

Pokazatelj leveridža Mobi banke izračunat je u skladu sa Odlukom NBS i predstavlja odnos osnovnog kapitala i iznosa izloženosti banke. Leveridž racio Mobi banke na 30.06.2020. godine iznosi 8.05%.

Sljedeća tabela daje pregled leveridž racija na 30.06.2020. godine:

| Opis                                                                            | (u 000 RSD)  |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------|
|                                                                                 | Iznos        |
| Ukupan iznos izloženosti za potrebe obračuna pokazatelja leveridža              | 19,033,423   |
| Osnovni kapital u skladu sa odlukom kojim se uređuje adekvatnost kapitala banke | 1,532,041    |
| <b>Pokazatelj leveridža %</b>                                                   | <b>8.05%</b> |