

Objavljivanje podataka i informacija banke na 31.12.2021.

Mobi banka a.d. Beograd

Adresa: Omladinskih brigada 88, Beograd, Srbija
E-mail: www.mobibanka.rs

SADRŽAJ

1. UVOD.....	3
2. OSNOVNE INFORMACIJE O MOBI BANCI	3
3. PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJI SE ODNOSI NA STRATEGIJU I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA	4
4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA ODNOSNO INFORMACIJA KOJE SE ODNOSI NA KAPITAL	8
5. PODACI KOJI SE ODNOSI NA KAPITALNE ZAHTEVE I ADEKVATNOST KAPITALA BANKE	25
6. PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJI SE ODNOSI NA PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA BANKE	26
7. PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJI SE ODNOSI NA IZLOŽENOSTI BANKE RIZICIMA I PRISTUPE ZA MERENJE ODNOSNO PROCENU RIZIKA	29
7.1. Upravljanje kreditnim rizikom	30
7.2. Rizik druge ugovorne strane	41
7.3. Rizik izmirenja/isporuke.....	41
7.4. Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik)	42
7.5. Leveridž ratio	42
7.6. Rizik likvidnosti i tržišni rizici	42
Kamatni rizik.....	47
7.7. Operativni rizik.....	47
Prilog 1 - Podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku	49
Prilog 2 - Podaci o bruto i neto izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema načinu obezvređenja, dospelosti i vrednosti sredstava obezbeđenja	50
Prilog 3– Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti.....	50
Prilog 4–Podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja i broju dana docnje	51
Prilog 5 –Podaci o problematičnim potraživanjima	51
Prilog 6 – Podaci o promenama problematičnih potraživanja.....	52
31.12.2021.....	52
Prilog 7– Podaci o kreditnom kvalitetu neproblematičnih potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja kojima su obezbeđena ta potraživanja.....	52
Prilog 8– Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružaocima garancija po sektoru i kategorijama potraživanja	53
53	
Prilog 9 – Podaci o potraživanjima koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima prema vrednosti LTV pokazatelja.....	53
Prilog 10 – Vrste sredstava stečenih naplatom potraživanja	53
Prilog 11– Podaci o promenama obezvređenih potraživanja	53
Prilog 12 –Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja	54
Prilog 13- Podaci o obračunatim prihodima od kamata i naplaćenim kamatama.....	55
Prilog 14 - Podaci o restrukturiranim potraživanjima	56

1. UVOD

U skladu sa odredbama Zakona o bankama (Zakon), odredbama Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke (Odluka NBS) i Smernicama za objavljivanje podataka i informacija banke koji se odnose na kvalitet aktive (Smernice NBS), Mobi banka a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) sastavlja i objavljuje izveštaj o Objavljivanju podataka i informacija Banke sa stanjem na dan 31. decembra 2021. godine.

Ovaj Izveštaj sadrži sve regulatorno propisane podatke i informacije za period poslovanja od 01. januara 2021. do 31. decembra 2021. godine.

Mobi banka (u daljem tekstu: Banka) teži da bude što je moguće više otvorena u komunikaciji sa tržištem u pogledu izloženosti rizicima u svom poslovanju. Podaci o upravljanju rizicima su stoga dati u posebnom delu našeg godišnjeg izveštaja i – u još opširnijem obliku – u ovom dokumentu.

Izveštaj je dostupan na web sajtu Banke (<https://www.mobibanka.rs/sr/o-nama/mobi-banka/izvestaji/>) i objavljuje se jednom godišnje, prema finansijskim podacima za prethodnu kalendarsku godinu najkasnije do 31. maja tekuće godine. Kvantitativni podaci iz ovog izveštaja koji se odnose na kapital, adekvatnost kapitala i tehnike za ublažavanje kreditnog rizika objavljuju se i prema finansijskim podacima na dan 30. jun, najkasnije do 30. septembra tekuće godine, u skladu sa Odlukom NBS. U zavisnosti od tržišnih potreba, Banka može da odluči da objavljuje informacije u skladu sa odlukom i u češćim intervalima.

U ovom dokumentu, obuhvaćeni su zahtevi za obelodanjivanjem onih informacija koje su bitne i relevantne za Banku sa stanovišta rizika (npr. informacije se smatraju bitnim za Banku ako bi neobjavljivanje tih informacija uticalo na objektivnost i transparentnost izveštavanja o rizičnom profilu banke). Pored toga, kako bi se fokusirali na ono što je relevantno za tržište, zahtevi za obelodanjivanjima koji nisu primenljivi za Banku nisu obuhvaćeni ovim dokumentom. Objavljivanje se odnosi isključivo na podatke Banke, s obzirom da Banka ne vrši konsolidaciju.

Neke informacije iz ovog izveštaja se poklapaju sa informacijama koje se objavljuju u skladu sa međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI) i one se nalaze u relevantnim delovima godišnjeg finansijskog izveštaja za 2021. godinu. Ipak, kako ne bi umanjili čitljivost ovog dokumenta, relevantni delovi godišnjeg finansijskog izveštaja su prikazani i u ovom dokumentu.

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.

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. 88 i jednoj ekspozituri sa sedištem na istoj adresi.

Banka je na dan 31. decembra 2021. godine imala 532 zaposlena (31. decembra 2020. godine: 311 zaposlenih).

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

3. PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJI SE ODNOSI NA STRATEGIJU I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA

Politika i strategija upravljanja rizicima usvojene su od strane Upravnog odbora a sprovode se od strane izvršnog menadžmenta banke i razmatraju barem jednom godišnje. Politike upravljanja rizicima navode ciljeve (nivo ambicija) i osnovne principe upravljanja rizicima. Strategije upravljanja rizicima i kapitalom definišu kako Banka bira da postigne (ciljeve) nivo ambicija i sadrže pristup i resurse potrebne za realizaciju politike upravljanja rizicima.

Rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na kapital i finansijski rezultat Banke kao posledica transakcija koje Banka obavlja i makroekonomskog okruženja u kome posluje. Dugoročni cilj Banke u upravljanju rizicima je da se minimiziraju negativni efekti na finansijski rezultat i kapital Banke usled izloženosti Banke rizicima. Rizik je sastavni deo bankarskog poslovanja i nemoguće ga je u potpunosti eliminisati. Bitno je međutim da se rizicima upravlja na takav način da se oni svedu u granice prihvatljive za sve zainteresovane strane: vlasnike kapitala tj. akcionare, kreditore, deponente i regulatora. Bankarsko poslovanje je izloženo brojnim rizicima, kao što su kreditni rizik, tržišni rizici i rizik likvidnosti i operativni rizik. Kontrola ovih rizika je jedan od najvažnijih zadataka upravljanja bankom. Rizik od pranja novca i sprečavanja terorizma nije naveden u dokumentu.

Banka je uspostavila sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji je u potpunosti integrisan u sve njene poslovne aktivnosti i koji obezbeđuje da rizični profil Banke bude u skladu sa definisanom sklonošću Banke ka rizicima. Sklonost ka rizicima je definisana uzimajući u obzir poslovnu strategiju Banke. Strateško usmerenje Mobi banke je usaglašeno sa stavovima o toleranciji za rizik koji su sastavni deo Okvira za uspostavljanje tolerancije (apetita) za preuzimanjem rizika. Profil rizika banke proizilazi iz njenog Apetita za preuzimanjem rizika. U okviru Apetita za preuzimanjem rizika Banka je definisala i nivo tolerancije za preuzimanje rizika kroz set internih limita čime je omogućeno da Banka održava rizični profil u skladu sa svojim apetitom za rizike. Pored interno definisanih limita Banka se u svom poslovanju pridržava svih regulatorno postavljenih limita za svaki od rizika kojem je izložena u svom poslovanju. Okvir uspostavljanja tolerancije za preuzimanje rizika Mobi banke kombinuje više sastavnih elemenata koji uzeti zajedno omogućuju Upravnom odboru i najvišem nivou menadžmenta da upravlja Bankom u skladu sa odobrenom poslovnom strategijom:

- Tolerancija za preuzimanje rizika;

- Kapacitet za preuzimanje rizika;
- Ciljevi tolerancije za preuzimanje rizika;
- Kvalitativna i kvantitativna specifikacija ciljeva tolerancije za preuzimanje rizika;
- Utvrđivanje tolerancije za preuzimanje rizika i pragova za određene vrste rizika i
- Praćenje i upravljanje rizičnim profilom.

Rizični profil Banke predstavlja procenu izloženosti Banke rizicima koja se iskazuje kroz set ključnih pokazatelja kojima Banka meri izloženost rizicima. Identifikovanim rizicima Banka upravlja kroz jasno definisan proces upravljanja rizicima koji uključuje redovno i pravovremeno identifikovanje, merenje, odnosno procenjivanje, preduzimanje mera za ublažavanje rizika, praćenje i kontrolu rizika, odnosno uspostavljanje sistema limita izloženosti rizicima, kao i izveštavanje o rizicima u skladu sa internim aktima Banke i odlukama regulatora.

Sistem upravljanja rizicima je definisan sledećim aktima Banke:

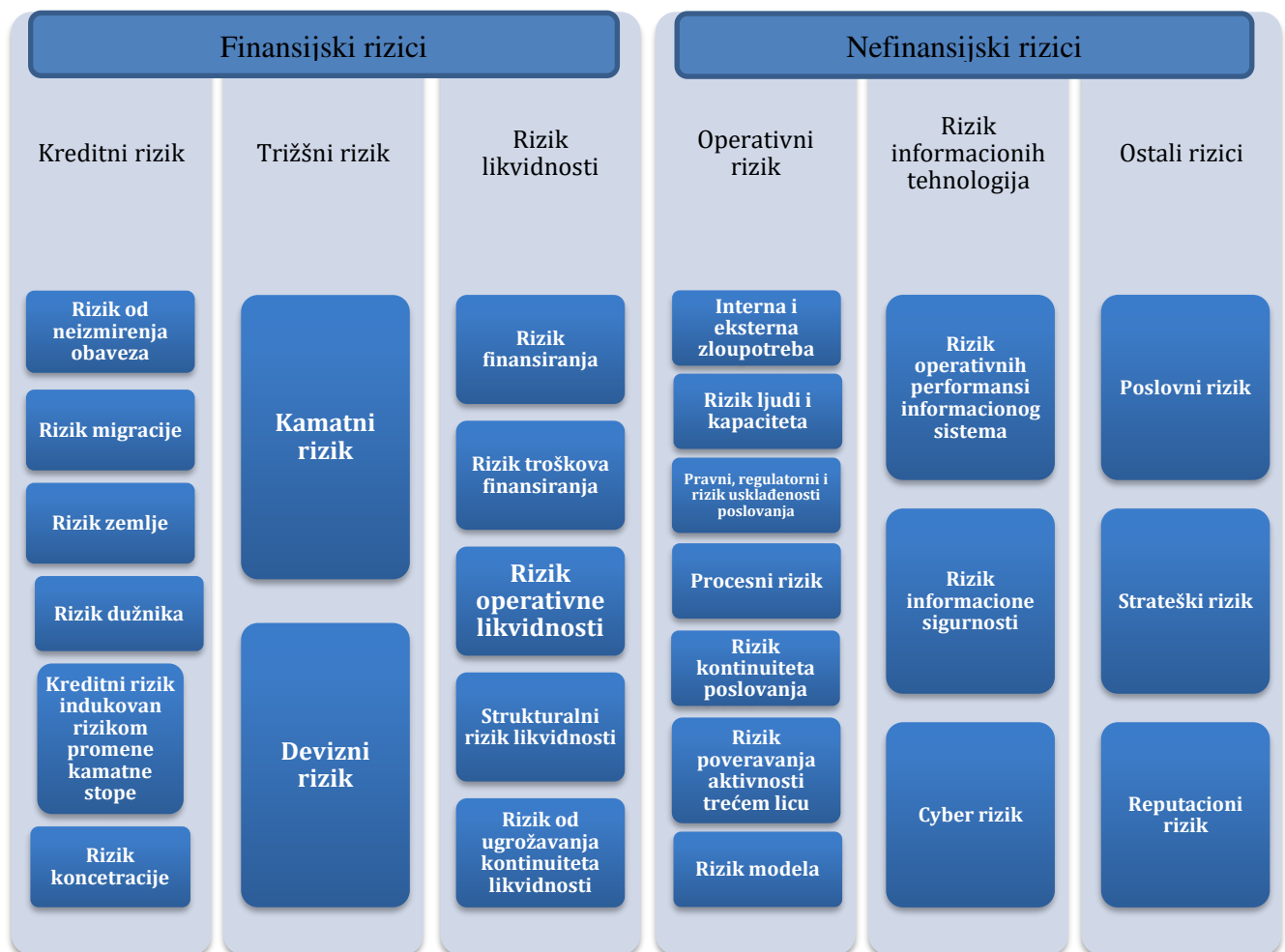
- Strategijom upravljanja rizicima;
- Strategijom i planom upravljanja kapitalom;
- Politikom za upravljanje rizicima;
- Procedurama za upravljanje pojedinačnim rizicima;
- Metodologijama kojima su propisane metode, tehnike i pravila za merenje izloženosti pojedinim rizicima.

Banka poštuje sledeće osnovne principe upravljanja vrednošću i rizikom:

- Upravljanje vrednošću, rizikom i kapitalom je neraskidivo međusobno povezano. Cilj banke je da stvori vrednost. Da bi se ostvario ovaj cilj, donose se odgovarajuće odluke i razvijaju aktivnosti. Da bi osigurala sopstveni kontinuitet, banka obezbeđuje adekvatan kapital kako bi mogla da izdrži nepredviđene posledice negativnih događaja.
- Upravljanju rizikom se pristupa iz sveobuhvatnog, širokog bankarskog ugla, uzimajući u obzir sve rizike kojima je Banka izložena i sve aktivnosti kojima se bavi.
- Primarna odgovornost za upravljanje vrednošću i rizikom leži na linijama poslovanja, dok Služba za kontrolu rizika posluje nezavisno od linija poslovanja i obavlja savetodavnu, pomoćnu i nadzornu ulogu.

U okviru Strategije upravljanja rizicima, Banka je identifikovala sledeće rizike kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju. Na najvišem nivou, rizici se mogu podeliti u set finansijskih i nefinansijskih rizika. Generalno, finansijski rizici su povezani sa proizvodom (inherentno vezani za finansijske ugovore ili portfolio), dok su nefinansijski rizici suštinski zasnovani na aktivnosti ili procesu (vezani na primer, za postupak sklapanja kreditnog ugovora: registracija, knjiženje, praćenje, itd.).

Pregled finansijskih i nefinansijskih rizika dat je na sledećoj slici:



Kreditni rizik se odnosi na negativne posledice povezane sa neizmirenjem obaveza ili neispunjenjem zaključenih ugovora u kreditnom poslovanju usled pogoršanja kreditnog kvaliteta druge strane. Predstavlja potencijalno negativno odstupanje od očekivane vrednosti finansijskog instrumenta zbog neplaćanja ili neizmirenja obaveza ugovorne strane (bilo da se radi, na primer, o dužniku, jemcu, osiguravaču ili reosiguravaču, drugoj strani u poslovnoj transakciji ili izdavaocu dužničkih instrumenata), zbog nelikvidnosti te strane ili nedostatka volje da plati ili izmiri obaveze, ili zbog događaja ili mera preduzetih od strane političkih ili monetarnih vlasti određene.

Rizik od neizmirenja obaveza: potencijalno negativno odstupanje od očekivane vrednosti finansijskog instrumenta zbog neplaćanja/neizmirenja obaveza ugovorne strane usled nelikvidnosti te strane ili nedostatka volje da plati/izmiri obaveze.

Rizik migracije: potencijalno negativno odstupanje od očekivane vrednosti finansijskog instrumenta zbog negativnih varijacija u prelazima između kreditnih rejtinga (bilo internih ili eksternih rejtinga).

Rizik zemlje: potencijalno negativno odstupanje od očekivane vrednosti finansijskog instrumenta zbog neplaćanja ili neizmirenja obaveza ugovorne strane usled događaja ili mera preduzetih od strane političkih ili monetarnih vlasti određene zemlje.

Rizik dužnika: potencijalno negativno odstupanje od očekivane vrednosti finansijskog instrumenta zbog neplaćanja/neizmirenja obaveza od strane dužnika usled nelikvidnosti dužnika ili nedostatka volje da plati/izmiri obaveze.

Kreditni rizik indukovani rizikom promene kamatne stope predstavlja mogućnost negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke koji proizilaze iz promena referentnih kamatnih stopa koje su u osnovi kredita, što može uticati na sposobnost klijenata da otplate ove obaveze.

Rizik koncentracije je rizik koji nastaje, direktno ili indirektno, izlaganjem banke velikim izloženostima i / ili grupama izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su ekonomski sektori, geografska područja, vrste proizvoda, itd.

Kamatni rizik: potencijalno negativno odstupanje od očekivane vrednosti finansijskog instrumenta ili portfolija instrumenata zbog promena u nivou ili volatilnosti kamatnih stopa.

Valutni rizik: potencijalno negativno odstupanje od očekivane vrednosti finansijskog instrumenta ili portfolija instrumenata zbog promena u nivou ili volatilnosti deviznog kursa (naziva se još i FX ili rizik deviznog kursa).

Rizik likvidnosti: rizik da organizacija neće moći da ispuni svoje odgovornosti/obaveze kako one dođu na naplatu, bez stvaranja neprihvatljivih gubitaka.

Rizik finansiranja: Rizik da kompanija nije u mogućnosti da obezbedi dovoljno sredstava za finansiranje svoje imovine.

Rizik troškova finansiranja: Rizik od pada vrednosti kompanije usled povećanja razlike između krive finansiranja kompanije i bezrizične krive gotovine.

Rizik operativne likvidnosti: Rizik od toga da kompanija ne poseduje rezerve likvidnosti koje mogu kratkoročno da apsorbuju neto efekte tekućih transakcija i očekivane promene u likvidnosti.

Strukturalni rizik likvidnosti: Rizik od toga da strukturalni, dugoročni bilans stanja kompanije ne može da se finansira blagovremeno ili po razumnoj ceni.

Rizik od ugrožavanja kontinuiteta likvidnosti: Rizik od toga da kompanija ne može da obezbedi dodatna sredstva ili zameni obaveze koje dospevaju u potencijalnim, budućim stresnim tržišnim uslovima.

Operativni rizik: Potencijalno negativno odstupanje od očekivane vrednosti organizacije koje proizilazi iz neadekvatnih ili neuspešnih internih procedura, ljudi i sistema ili iz neočekivanih događaja koji su posledica ljudskog delovanja ili prirodnih spoljašnjih događaja. Operativni rizik isključuje poslovni, strateški i reputacioni rizik.

Interna zloupotreba: Dela prevare učinjena unutar organizacije protiv njenih interesa. Gubici mogu biti rezultat pokušaja pronevere, poreskog nepoštovanja, otuđenja imovine, falsifikovanja, primanja mita, promišljene zloupotrebe položaja i krađe.

Eksterna zloupotreba: Eksterna zloupotreba predstavlja aktivnosti počinjene od strane trećih lica. Najčešći primeri eksterne zloupotrebe su krađa, pronevera čekova i kršenje sigurnosnih sistema poput hakovanja ili neovlašćenog pristupa informacijama.

Rizik ljudi i kapaciteta: Potencijalno negativno odstupanje od očekivane vrednosti organizacije zbog neadekvatnog ljudskog kapitala (lica koja rade u organizaciji) kako u broju tako i u sposobnostima (nedovoljan broj zaposlenih, nedovoljna znanja ili veštine, nedovoljna motivacija). Rizik kapaciteta predstavlja potencijalno negativno odstupanje od očekivane vrednosti organizacije zbog nedovoljnih i/ili neadekvatnih resursa za obavljanje svakodnevnih aktivnosti.

Pravni rizik: Potencijalno negativno odstupanje od očekivane vrednosti organizacije zbog neočekivane primene zakona ili ugovora koji se ne može sprovesti.

Regulatorni rizik: Potencijalno negativno odstupanje od očekivane vrednosti kompanije koje je rezultat izmena u zakonima i propisima koji uređuju kompaniju, njene proizvode i/ili usluge.

Rizik usklađenosti poslovanja: Potencijalno negativno odstupanje od očekivane vrednosti organizacije zbog neusklađenosti (ili spoznaje neusklađenosti) poslovanja sa važećim zakonima, propisima, pravilima, internim standardima organizacije, internim politikama i procedurama, kodeksom ponašanja ili etičkim standardima.

Procesni rizik: Potencijalno negativno odstupanje od očekivane vrednosti organizacije zbog neuspešnog upravljanja procesima, loše kreiranih ili loše uspostavljenih procesa i nenamernih ljudskih grešaka ili propusta tokom normalne obrade transakcija, kao i zbog neuspešne obrade transakcije (pad sistema). Poseban slučaj procesnog rizika je rizik kontrole: Potencijalno negativno odstupanje od očekivane vrednosti organizacije zbog nedovoljnih, loše kreiranih ili loše primenjenih procesnih kontrola.

Rizik kontinuiteta poslovanja: Potencijalno negativno odstupanje od očekivane vrednosti organizacije zbog iznenadnih (uzrokovanih ljudskim delovanjem ili prirodnih) spoljašnjih događaja (npr. prirodne katastrofe, nestanak struje, terorizam) koji dovode do situacije koja pretila normalnom obavljanju poslovanja.

Rizik poveravanja aktivnosti trećim licima: Potencijalno negativno odstupanje od očekivane vrednosti organizacije koje proizilazi iz problema koji se tiču kontinuiteta, integriteta i/ili kvaliteta aktivnosti poverenih trećim licima (bilo da jesu ili nisu unutar grupe), ili zbog opreme ili zaposlenih koji su stavljeni na raspolaganje od strane tih trećih lica.

Rizik modela: Rizik od toga da model koji se koristi prilikom merenja ne daje tačan rezultat zbog pogrešne specifikacije, nepravilne primene ili pogrešne upotrebe modela ili jednostavno ne može biti unapređen.

Rizik informacione tehnologije (uključujući i rizik operativnih performansi informacionog sistema): Potencijalno negativno odstupanje od očekivane vrednosti organizacije zbog nefunkcionisanja kritičnih aplikacija i sistema, neadekvatne informacione tehnologije i procesiranja u smislu upravljanja, ekskluzivnosti, integriteta, mogućnosti kontrolisanja i kontinuiteta, ili koje proizilazi iz neadekvatne IT strategije i politike ili iz neadekvatne upotrebe informacionih tehnologija organizacije.

Rizik informacione sigurnosti: Potencijalno negativno odstupanje od očekivane vrednosti organizacije kao rezultat nepravilne upotrebe ili pristupa informacijama i informacionim sistemima, što dovodi do gubitka poverljivosti informacija i/ili integriteta i/ili dostupnosti.

Cyber rizik: Potencijalno negativno odstupanje od očekivane vrednosti organizacije koje proizilazi iz krađe identiteta, elektronske prevare, upada u IT sistem, neautorizovanog pristupa IT sistemima, napada usmerenih u cilju onesposobljavanja servisa i sabotaze ili vandalizma nad IT sistemima.

Poslovni rizik: Potencijalno negativno odstupanje od očekivane vrednosti organizacije koje proizilazi iz promena u makroekonomskom okruženju, industriji finansijskih usluga ili tržištu proizvoda i usluga, kao i drugih izmena u regulatornom, sociodemografskom, političkom, kulturnom ili ekološkom okruženju.

Strateški rizik: Potencijalno negativno odstupanje od očekivane vrednosti organizacije zbog nesposobnosti uprave da kompaniju prilagodi poslovnom okruženju koje se menja, usled neadekvatnog procesa donošenja strateških odluka ili zbog loše prilagođenih ili neadekvatno primenjenih strategija.

Reputacioni rizik: Rizik koji proizilazi iz gubitka poverenja ili iz negativne percepcije određenih zainteresovanih strana (kao što su klijenti, ugovorne strane, deoničari, investitori, poverioci, analitičari tržišta, druge relevantne strane ili regulatori) – bilo da je tačna ili ne – koja može da ima negativan uticaj na sposobnost kompanije da zadrži postojeće klijente ili da pronađe nove, te da ima konstantan pristup izvorima finansiranja.

Cilj politike za upravljanje rizicima je da se definiše način na koji Banka aktivno upravlja rizicima kojima je izložena ili može biti izložena, i/ili definiše principe, smernice i pravila za identifikaciju, merenje, procenu, kontrolu i ograničenje takvih rizika. Principi upravljanja rizicima Mobi banke:

- Politika upravljanja rizikom se razmatra na godišnjem nivou ili češće, ako je potrebno, u slučaju bilo kakvih značajnih promena u profilu rizika Banke;
- Da bi se osiguralo da se rizicima savesno i sistematski upravlja u skladu sa ICAAP, naročito je bitno praviti razliku između određenih kategorija rizika;
- Na osnovu strategije i politike upravljanja rizicima, Banka ažurira procedure za identifikovanje, merenje i/ili procene rizicima kojima je izložena ili može biti izložena, kao i procedure za upravljanje tim rizicima;
- Procedure za merenje i/ili procenu rizika obuhvataju kvantitativne/kvalitativne metode na osnovu kojih Banka može blagovremeno identifikovati promene u svom profilu rizika, uključujući i nove rizike. Procedure upravljanja rizikom propisuju proceduru za ublažavanje rizika, kao i procedure za praćenje i kontrolu rizika;
- Organizaciona struktura banke je takva da sprečava sukob interesa;
- Opšte gledano, banka fokusira svoju izloženost samo na delatnosti za koje poseduje stručnost koja je potrebna za procenu određenih rizika;
- Uvođenje novih proizvoda ili procesa sledi nakon odgovarajuće analize rizika u vezi sa poslovanjem koje uključuje sve relevantne organizacione delove banke;
- Primenjuje se princip proporcionalnosti što znači da su procesi, tehnike i metodologije proporcionalne prirodi, veličini, kompleksnosti, profilu rizika i sistemskom značaju za banku;
- Metodologije upravljanja rizicima se primenjuju i upotrebljavaju sa integritetom u celoj organizaciji
- Menadžment i svi zaposleni su posvećeni principima politike upravljanja rizicima banke i svoje dnevne poslovne odluke donose u skladu sa ovim smernicama;
- Poštovanje pravnih zahteva;
- Regrutacija i zadržavanje ključnih zaposlenih;
- U slučaju nejasne situacije rizika ili sumnje u odnosu na metodologiju, princip razboritosti odlučuje;
- Svi rizici banke su redovno procenjeni u ICAAP procesu i u skladu sa ICAAP okvirom, i vodi se posebna pažnja da je kapital u svakom trenutku dovoljan da osigura solventnost banke i usklađenost sa zakonskom regulativom;
- Nadgledanje i kontrola rizika se redovno izvršavaju od strane Funkcije za rizike da bi se osiguralo da poslovanje banke u svakom trenutku bude unutar definisanih granica i da rizik bude pokriven.

4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA ODNOSNO INFORMACIJA KOJE SE ODOSE NA KAPITAL

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala NBS 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 umanjani za odbitne stavke.

Kapital banke čine zbir osnovnog akcijskog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, umanjeno za odbitne stavke od kapitala. Banka prilikom obračuna regulatornog kapitala umanjuje svoj osnovni akcijski kapital za sledeće odbitne stavke: za gubitak tekućeg i prethodnog perioda, aktive koja predstavlja nematerijalna ulaganja, kao i bruto iznos potraživanja¹ 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 od 60%², 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.

Na dan 31.12.2021. godine Mobi Banka je imala regulatorni kapital iznad propisanog zakonskog minimuma od EUR 10 miliona, kao i pokazatelje adekvatnosti kapitala iznad definisanog minimuma od 8% propisanog Odlukom o adekvatnosti kapitala NBS.

Pokazatelji adekvatnosti kapitala i iznos kapitala Mobi banke dati su u nastavku:

Ukupan kapital i pokazatelji adekvatnosti kapitala na 31.12.2021. godine	min	31.12.2021.
Ukupan Kapital	EUR 10 mln	EUR 15.58
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala %	min 4.5%	20.20%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala %	min 6%	20.20%
Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke %	min 8%	20.20%

* Srednji kurs na dan 31.12.2021: 117,5821 RSD/EUR;

Ukupan kapital i pokazatelji adekvatnosti kapitala na 31.12.2020. godine	min	31.12.2020.
Ukupan Kapital	EUR 10 mln	EUR 17.24
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala %	min 4.5%	28.35%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala %	min 6%	28.35%
Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke %	min 8%	28.35%

* Srednji kurs na dan 31.12.2020: 117,5802 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 o kapitalnoj poziciji Banke – PI KAP godine u hiljadama RSD

Redni br.	Naziv pozicije	31.12.2021.	31.12.2020.
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisije premije	10,280,853	10,280,853
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8. OAK</i>	10,280,853	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	-	-

¹ Na osnovu Odluke o adekvatnosti kapitala NBS („Službeni glasnik RS“, br. 103/2016, 103/2018, 88/2019, 67/2020, 98/2020, 137/2020 и 59/2021)

² Procenat je propisan Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih 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 и 8/2019)

4	Revalorizacija rezerve i ostali nerealizovani dobici	-	72,197
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	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	10,280,853	10,353,050
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-	-
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-171,834	-204,620
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, 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 (-)	-6,646,127	-6,217,905
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	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	-8,448,968	-8,326,479
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	1,831,884	2,026,571
Dodatni osnovni kapital: elementi			
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	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	-	-
Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke			
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	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	-	-
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	-	-
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	1,831,884	2,026,571
Dopunski kapital: elementi			
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisije premije uz instrumente	-	-
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	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	-	-

	Dopunski kapital: odbitne stavke	-	
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	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	-	-
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	-	-
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	1,831,884	2,026,571
52	Ukupna rizična aktiva	9,067,892	7,148,733
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	20.20%	28.35%
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	20.20%	28.35%
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	20.20%	28.35%
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	2.50%	2.50%
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	15.70%	23.85%

* OAK - Odluka o adekvatnosti kapitala banke

** 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.

31.12.2021.

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	-1,551,949
	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	-79,058

31.12.2020.

Objavljivanje podataka i informacija banke 2021.

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	-1,765,150
	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	-138,804

Tabela 2: Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke – PI- FIKAP u hiljadama RSD

Redni br.	Karakteristike instrumenta	31.12.2021.	31.12.2020.
1.	Emitent	PPF FINANCIAL HOLDINGS AS	PPF FINANCIAL HOLDINGS B.V.
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	RSABANE28672 (ESVUFR)	RSABANE28672 (ESVUFR)
	<i>Tretman u skladu s propisima</i>		
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	<i>Instrument osnovnog akcijskog kapitala</i>	<i>Instrument osnovnog kapitala</i>
3.	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	NP	NP
4.	Tip instrumenta	Obične akcije	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	10.280.853 hiljada dinara
6.	Nominalna vrednost instrumenta	10.280.853 hiljada dinara	10.280.853 hiljada dinara
6.1.	Emisiona cena	NP	NP
6.2.	Otkupna cena	NP	NP
7.	Računovodstvena klasifikacija	Aksijski kapital	Aksijski kapital
8.	Datum izdavanja instrumenta	Prva emisija 15.05.1996 Pretposlednja emisija 19.02.2019 Poslednja emisija 29.03.2019	Prva emisija 15.05.1996 Pretposlednja emisija 19.02.2019 Poslednja emisija 29.03.2019
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	bez datuma dospeća	bez datuma dospeća
9.1.	Inicijalni datum dospeća	bez datuma dospeća	bez datuma dospeća
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	Ne	Ne

10.1.	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost	NP	NP
10.2.	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	NP	NP
	Kuponi/dividende		
11.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	NP	NP
12.	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP	NP
13.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	NP	NP
14.1.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	NP	NP
14.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	NP	NP
15.	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	NP	NP
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	NP	NP
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	<i>Nekonvertibilan instrument</i>	<i>Nekonvertibilan instrument</i>
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	NP	NP
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti	NP	NP
20.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	NP	NP
21.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	NP	NP
22.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	NP	NP
23.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	NP	NP
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti	<i>Ne</i>	<i>Ne</i>
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti	NP	NP
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti	NP	NP
27.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno	NP	NP
28.	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja	NP	NP
29.	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	<i>Drugo</i>	<i>Drugo</i>
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	<i>NE</i>	<i>NE</i>
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike	NP	NP

Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja sa pozicijama iz obrazca PI-KAP

Razlike između bilansa stanja sačinjenog za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i konsolidovanih finansijskih izveštaja bankarske grupe sačinjenih u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Tabela 3: Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja u hiljadama RSD sa referencama na pozicije regulatornog kapitala (obrazac PI_UPK)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	31.12.2021.	31.12.2020.	Reference *
A	AKTIVA			
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	6,242,317	4,695,216	-
A.II	Založena finansijska sredstva	-	-	-
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	-	2,278	-
A.IV	Hartije od vrednosti	6,231,353	7,860,311	-
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,334,357	1,596,854	-
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	9,889,469	8,970,272	-
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-
A.VIII	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-
A.X	Investicije u zavisna društva	-	-	-
A.XI	Nematerijalna ulaganja	171,834	204,620	v
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	344,567	408,866	-
A.XIII	Investicione nekretnine	-	-	-
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	4	4	-
A.XV	Odložena poreska sredstva	-	-	-
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	21,399	21,399	-
A.XVII	Ostala sredstva	256,332	288,157	-
A.XVIII	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0017 u bilansu stanja)	24,491,632	24,047,977	
P	PASIVA			
PO	OBAVEZE			
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	-	-	-
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1,417,015	2,992,775	-
PO.III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	18,537,017	16,181,917	-
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-
PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	-	-	-
PO.VII	Subordinirane obaveze	-	-	-
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	-	-	-
PO.VIII	Rezervisanja	119,584	73,525	-
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-
PO.X	Tekuće poreske obaveze	-	-	-
PO.XI	Odložene poreske obaveze	1,593	10,404	-
PO.XII	Ostale obaveze	781,697	654,211	-

PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0412 u bilansu stanja)	20,856,906	19,912,832	
	KAPITAL			
PO.XIV	Akcijski kapital	10,280,853	10,280,853	-
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	<i>10,280,853</i>	<i>10,280,853</i>	a
PO.XV	Sopstvene akcije	-	-	-
PO.XVI	Dobitak	-	-	-
	<i>Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina</i>	-	-	-
	<i>Od čega dobit iz tekuće godine</i>	-	-	-
PO.XVII	Gubitak	6,630,430	6,217,905	-
	<i>Od čega gubici iz prethodnih godina</i>	<i>6,217,905</i>	<i>5,633,849</i>	g
	<i>Od čega gubitak tekuće godine</i>	<i>412,525</i>	<i>584,056</i>	d
PO.XVIII	Rezerve	-	72,197	-
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>	-	-	-
	<i>Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve</i>	-	-	-
	<i>Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve</i>	-	-	-
	<i>Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve</i>	-	-	-
	<i>Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke</i>	-	-	-
	<i>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</i>	-	-	-
	<i>Od čega pozitivni efekti revalorizacionih rezervi po osnovu HOV raspoloživih za prodaju i aktuarskih dobitka</i>	-	72,197	b
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju</i>	-	-	-
PO.XIX	Nerealizovani gubici	15,697	-	-
PO.XX	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) ≥ 0	3,634,726	4,135,145	-
PO.XXI	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) < 0	-	-	-
PO.XXII	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0413 + 0421 - 042)	24,491,632	24,047,977	-
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE	4,036,932	3,767,975	
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	4,036,932	3,767,975	-
	<i>Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	-	-	-
	<i>Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu</i>	-	-	-
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	4,036,932	3,767,975	-

* rasčlanjenje su samo pozicije koje banka ima

Tabela 4: Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija u obrascu PI-KAP u hiljadama RSD

Red ni br.	Naziv pozicije	31.12.2021.	31.12.2020.	Veza sa OAK*
	Osnovni akcijski kapital: elementi			
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	10,280,853	10,280,853	
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8. OAK</i>	10,280,853	10,280,853	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	-	-	tačka 7. stav 1. odredba pod 2)
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	-	-	tačka 10. stav 1.
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	-	-	tačka 10. st. 2. i 3.
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	-	72,197	tačka 7. stav 1. odredba pod 4)
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	-	-	тачка 7. став 1. одредба под 5)
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	-	-	tačka 7. stav 1. odredba pod 6)
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **	-	-	
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	10,280,853	10,353,050	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke			
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-	-	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gđvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-171,834	-204,620	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)
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	-	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 3)
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	-	-	tačka 12. stav 1. odredba pod 1)
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	-	-	tačka 12. stav 1. odredba pod 1)
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekuritizacije izloženosti (-)	-	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 4)
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	-	-	tačka 11.
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	-	-	tačka 12. stav 1. odredba pod 2)
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 (-)	-	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 5)
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 (-)	-	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 6)
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	-	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 7)

20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	-	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 8)
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	-	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 9)
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>	-	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 11)
21.2.	<i>od čega: sekuritizovane pozicije (-)</i>	-	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>	-	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga
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) (-)	-	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja treća
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 (-)	-	-	tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
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>	-	-	tačka 21. stav 1.
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>	-	-	tačka 21. stav 1. odredba pod 2)
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	-6,646,127	-6,217,905	tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
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 (-)	-	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 1)
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	-	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 12)
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	-	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 10)
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	-8,448,968	-8,326,479	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	1,831,884	2,026,571	
Dodatni osnovni kapital: elementi				
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisije premije	-	-	tačka 22. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**	-	-	-
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	-	-	-
Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke				
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 (-)	-	-	tačka 26. stav 1. odredba pod 1)
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 (-)	-	-	tačka 26. stav 1. odredba pod 2)
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-	-	tačka 26. stav 1. odredba pod 3)

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 (-)	-	-	tačka 26. stav 1. odredba pod 4)
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	-	-	tačka 26. stav 1. odredba pod 5)
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	-	-	-
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	-	-	-
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	1,831,884	2,026,571	-
Dopunski kapital: elementi				
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisije premije uz instrumente	-	-	tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
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	-	-	tačka 27. stav 1. odredbe pod 3) i pod 4)
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	-	-	
Dopunski kapital: odbitne stavke				
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 (-)	-	-	tačka 30. stav 1. odredba pod 1)
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 (-)	-	-	tačka 30. stav 1. odredba pod 2)
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 (-)	-	-	tačka 30. stav 1. odredba pod 3)
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 (-)	-	-	tačka 30. stav 1. odredba pod 4)
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	-	-	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	-	-	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	1,831,884	2,026,571	
52	Ukupna rizična aktiva	9,067,892	7,148,733	tačka 3. stav 2.
Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala				
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	20.20%	28.35%	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	20.20%	28.35%	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	20.20%	28.35%	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	2.50%	2.50%	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	15.70%	23.85%	

31.12.2021.

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	-1,551,949
	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	-79,058

31.12.2020.

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	-1,765,150
	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	-138,804

Tabela 5: Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala PI-AKB u hiljadama RSD

Redni br.	Naziv	31.12.2021. 1	31.12.2020. 1
I	KAPITAL	1,831,884	2,026,571
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	1,831,884	2,026,571
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-	-
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	-	-
II	KAPITALNI ZAHTEVI	725,431	571,898
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPljenih POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	524,544	409,640
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	524,544	409,640
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	-	-
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	2	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	22,327	78,518
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	14,677	17,906
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	436,486	261,290
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	-	-
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	3,404	2,450
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	47,647	49,427
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.	Primenjeni pristup:	-	-
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.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-	-
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	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	-	-
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	-	-

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	200,887	162,258
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	200,887	162,258
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa	-	-
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	-	-
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	20.20%	28.35%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	20.20%	28.35%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	20.20%	28.35%

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

31.12.2021.

(u hiljadama dinara)

Redni br.		Opšte kreditne izloženosti		Izloženosti iz knjige		Izloženosti po osnovu		Kapitalni zahtevi				Ponderi kapitalnih zahteva	Stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala
		Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu	Iznos izloženosti prema IRB pristupu	Zbir dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja	Iznos izloženosti iz knjige trgovanja prema internom modelu	Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu	Iznos izloženosti prema IRB pristupu	Od čega: opšte kreditne izloženosti	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: izloženosti po osnovu sekjuritizacije	Ukupno		
		1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
1.	Raščlanjavanje po državama												
1.1.	Republika Srbija	9,603,838						502,215			502,215	1.00	0%
2.	Ukupno	9,603,838						502,215			502,215		

31.12.2020.

(u hiljadama dinara)

Redni br.		Opšte kreditne izloženosti		Izloženosti iz knjige		Izloženosti po osnovu		Kapitalni zahtevi				Ponderi kapitalnih zahteva	Stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala
		Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu	Iznos izloženosti prema IRB pristupu	Zbir dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja	Iznos izloženosti iz knjige trgovanja prema internom modelu	Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu	Iznos izloženosti prema IRB pristupu	Od čega: opšte kreditne izloženosti	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: izloženosti po osnovu sekjuritizacije	Ukupno		
		1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
1.	Raščlanjavanje po državama												
1.1.	Republika Srbija	6,889,253	-	-	-	-	-	331,079	-	-	331,079	1.00	0%
2.	Ukupno	6,889,253	-	-	-	-	-	331,079	-	-	331,079		

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)

31.12.2021.

(u hiljadama dinara)

1.	Ukupna rizična aktiva	9,067,892
2.	Specifična stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala	0%
3.	Zahtev za kontraciklični zaštitni sloj kapitala banke	0%

31.12.2020.

(u hiljadama dinara)

1.	Ukupna rizična aktiva	7,148,733
2.	Specifična stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala	0%
3.	Zahtev za kontraciklični zaštitni sloj kapitala banke	0

5. PODACI KOJI SE ODNOSU NA KAPITALNE ZAHTEVE I ADEKVATNOST KAPITALA BANKE

Svrha procene profila adekvatnosti kapitala je da se osigura da Banka ima dovoljno kapitala da pokrije rizike kojima je izložena. Takođe, kroz ovaj proces Banka ima priliku da upravlja kapitalom na proaktivan način. Ovakva šira slika kapitala omogućava najvišem menadžmentu Banke da proceni da li su poslovni planovi u skladu sa kapitalom koji je dostupan i – po potrebi – da blagovremeno deluje. Banka teži da proces procene adekvatnosti kapitala uključi u procese donošenja odluka na svim nivoima.

Izračunavanja adekvatnosti kapitala se vrše na mesečnom nivou za potrebe interne kontrole, dok se NBS dostavljaju kvartalni izveštaji o adekvatnosti kapitala, u skladu sa propisima. Pokazatelji kapitala i odgovarajući propisani izveštaji se generišu automatski od strane interno razvijenog softvera, čime je se omogućila laka integracija softvera u ostatak postojećeg IT sistema Banke i puna kontrola nad procesom. Banka je na dan 31.12.2021. godine obračunala sledeće kapitalne zahteve:

- kapitalni zahtev za kreditni rizik
- kapitalni zahtev za devizni rizik
- kapitalni zahtev za operativni rizik.

1. Kapitalni zahtev za kreditni rizik

Banka je izabrala primenu standardizovanog pristupa (u daljem tekstu: SA) za izračunavanje kapitalnog zahteva za kreditni rizik uzimajući u obzir princip proporcionalnosti, odnosno obim, vrstu i složenost poslova koje obavlja.

2. Kapitalni zahtev za tržišni rizik

Banka ne trguje finansijskim instrumentima sa namerom da ih u kratkom roku nakon sticanja proda radi ostvarivanja dobiti. Sve transakcije finansijskim instrumentima se preduzimaju samo kako bi se štitile od rizika pozicije iz bankarske knjige ili za potrebe likvidnosti. Takođe, Banka ne trguje robom na organizovanom tržištu, niti finansijskim derivatima koji se odnose na takve proizvode. U skladu sa tim, prilikom obračuna kapitalnih zahteva za tržišni rizik, Banka uzima u obzir samo tržišne rizike za pozicije iz bankarske knjige, tj. izračunava kapitalni zahtev samo za devizni rizik pozicija u bankarskoj knjizi putem pristupa neto otvorene devizne pozicije, ukoliko je zbir ukupne neto otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu veći od 2% kapitala banke izračunatog u skladu sa odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala banke.

3. Kapitalni zahtev za operativni rizik

Banka koristi pristup osnovnog indikatora (BIA) u obračunu kapitalnog zahteva za operativni rizik. Prema Pristupu osnovnog indikatora, ukupni kapitalni zahtev za operativni rizik je prosek bruto prihoda u protekle tri godine pomnožen beta faktorom 15%.

Tabela 8: Pregled obračunatih kapitalnih zahteva

Kapitalni zahtevi u hiljadama RSD	Kapitalni zahtev 31.12.2021.
Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik duge ugovorne strane, rizik smanjena vrednosti kupljenih potraživanja i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka	524,544
Kapitalni zahtev za tržišne rizike	-
Kapitalni zahtev za operativni rizik	200,887
Ukupno	725,431

Kapitalni zahtevi u hiljadama RSD	Kapitalni zahtev 31.12.2020.
Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik duge ugovorne strane, rizik smanjena vrednosti kupljenih potraživanja i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka	409,640
Kapitalni zahtev za tržišne rizike	-
Kapitalni zahtev za operativni rizik	162,258
Ukupno	571,898

6. PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJI SE ODOSE NA PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA BANKE

Banka je uspostavila proces interne procene adekvatnosti kapitala (u daljem tekstu: ICAAP) u skladu sa Strategijom i planom upravljanja kapitalom i Strategijom upravljanja rizicima, odnosno u skladu sa svojim rizičnim profilom. Banka sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala odnosno utvrđuje iznos internog kapitala u skladu sa svojim rizičnim portfoliom, obračunavajući pri tome kapitalne zahteve za rizike koje je identifikovala kao materijalno značajne.

Rezultati ICAAP-a imaju za cilj da obezbede da Banka ima dovoljan nivo interno raspoloživog kapitala da podrži sve identifikovane materijalno značajne rizike u svom poslovanju. Planiranje internih potreba za kapitalom je ključ dugoročne stabilnosti Banke i održanja kapaciteta za preuzimanje rizika. Interna ICAAP metodologija Mobi banke je razvijena u skladu sa principom proporcionalnosti Stuba II (tj. nivo sofisticiranosti ICAAP-a bi trebalo da bude u skladu sa veličinom i kompleksnošću Banke) i bavi se svim specifičnostima lokalne bankarske regulative. ICAAP okvir je usklađen sa strategijama i politikama upravljanja rizicima i kapitalom Mobi banke, kao i apetitom za preuzimanje rizika, što zajedno čini integralni okvir za upravljanje rizicima.

Rezultati ICAAP procesa uključuju se u Poslovni plan i Plan kapitala za naredni period. ICAAP je integrisan u sistem upravljanja rizicima na način da se kompletan proces utvrđivanja internih kapitalnih zahteva i stres testiranje po rizicima, kao nezavisna potvrda adekvatnosti istih, sprovodi minimalno na godišnjem nivou, a metodološki pristup se ugrađuje u Poslovni plan prilikom izrade čime se postiže da taj način služe kao jedan od ulaznih elemenata za donošenje korporativnih odluka. Izveštaj se podnosi Ivršnom odboru, Odboru za reviziju i Upravnom odboru, i u istom daje se uporedni pregled utvrđenih internih kapitalnih zahteva i iznosa internog kapitala, sa jedne strane i planiranih veličina za kraj godine, sa druge strane, uz objašnjenje najznačajnijih odstupanja.

ICAAP izveštaj je pripremljen na 31. decembar 2021. godine, baziran na finansijskim informacijama, internim aktima i u to vreme važećoj organizacionoj strukturi, u skladu sa zahtevima propisanim od strane Narodne banke Srbije. Cilj ICAAP-a je procena internih kapitalnih zahteva za pojedinačne vrste rizika u redovnim uslovima i u uslovima stresa, kao i ukupnih kapitalnih zahteva odnosno ukupnog raspoloživog internog kapitala potrebnog za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju.

Banka pravi razliku između rizika koji mogu izazvati promene u vrednosti kapitala Banke i koji stoga treba da se uključe u obračun ekonomskog kapitala i rizika koji nisu uključeni u model ekonomskog kapitala pošto primarno utiču na franšiznu vrednost kompanije i/ili kapital ne omogućava adekvatno ublažavanje za takve tipove

rizika, već se to čini njihovim efektivnim upravljanjem. Za utvrđivanje materijalne značajnosti rizika, koje Banka koristiti u procesu interne procene adekvatnosti kapitala, definisani su kvantitativni i kvalitativni kriterijumi, koji su u skladu sa vrstom, obimom i složenosti poslovanja, kao i specifičnostima lokalnog tržišta.

Skeniranje rizika obuhvata sve značajne rizike kojima je Banka izložena ili može biti izložena. Banka regularno, najmanje jednom godišnje, organizuje skeniranje rizika koje sprovodi kroz dva pristupa: pristup odozgo-na-dole (top-down) i pristup odozdo-na-gore (bottom-up). Materijalni rizici su konačno određeni od strane rukovodstva banke koji uzimaju u obzir verovatnoću njihovog dešavanja kao i njihov uticaj na rezultat banke. Banka može da zaključi da je materijalno značajan zbog svoje prirode, budućih očekivanja, procene menadžmenta ili eksperta, neizvesnosti da će se materijalizovati i slično, čak iako uticaj određenog tipa rizika ne smanjuje vrednost kapitala ili rezultata, odnosno prilikom utvrđivanja materijalno značajnih rizika mora biti bazirano i na očekivanjima.

Banka procenjuje potrebu za alokacijom internog kapitala za materijalno značajne rizike određene od strane rukovodstva Banke koje sprovodi kroz dva pristupa: pristup odozgo-na-dole (top-down) i pristup odozdo-na-gore (bottom-up), kao i rizike propisane Odlukom o upravljanju rizicima banke, odnosno radi utvrđivanja svih materijalno značajnih rizika Banka analizira sledeće:

1. rizike za koje se računaju minimalni kapitalni zahtevi u skladu sa važećom odlukom kojom se uređuje adekvatnosti kapitala.
2. rizike koji nisu u potpunosti obuhvaćeni minimalnim kapitalnim zahtevima u skladu sa važećom odlukom kojom se uređuje adekvatnosti kapitala (kreditno-devizni rizik, rezidualni rizik, moguća potcenjenost kreditnog rizika usled primene standardizovanog pristupa, moguća potcenjenost operativnog rizika usled primene pristupa osnovnog indikatora ili standardizovanog pristupa);
3. rizike koji nisu obuhvaćeni minimalnim kapitalnim zahtevima, a materijalno su značajni. Banka će uzeti u obzir sledeće rizike:
 - a) rizik likvidnosti,
 - b) kamatni rizik,
 - c) rizik koncentracije,
 - d) reputacioni rizik,
 - e) strateški rizik,
 - f) rizik ulaganja
 - g) rizik od pranja novca i finansiranja terorizma;

Za 10 najvećih rizika prepoznatih tokom Risk Scan vežbe, Banka procenjuje potrebu za alokacijom kapitala.

4. rizike koji nastaju po osnovu spoljnih faktora, a koji uključuju uticaj poslovnog i makroekonomskog okruženja, kao i rizike koji nisu prethodno pomenuti.

Banka rizike za koje se računaju minimalni kapitalni zahtevi uvek smatra kao materijalno značajne, odnosno kapital se obezbeđuje minimalno za rizike propisane Stubom I (kreditni, devizni i operativni rizik). U okviru materijalno značajnih rizika, može se napraviti razlika između dve kategorije rizika: finansijski rizici i nefinansijski rizici.

Sledeći rizici se smatraju materijalnim:

1. Finansijski rizici:

- **Kreditni rizik** sa sledećom komponentom:

- ❖ **rizik koncentracije**

- **Tržišni rizici:**

- ❖ **devizni rizik**

- ❖ **kamatni rizik**

- **Rizik likvidnosti**

2. Nefinansijski rizici:

- **Operativni rizici sa sledećim podkategorijama:**

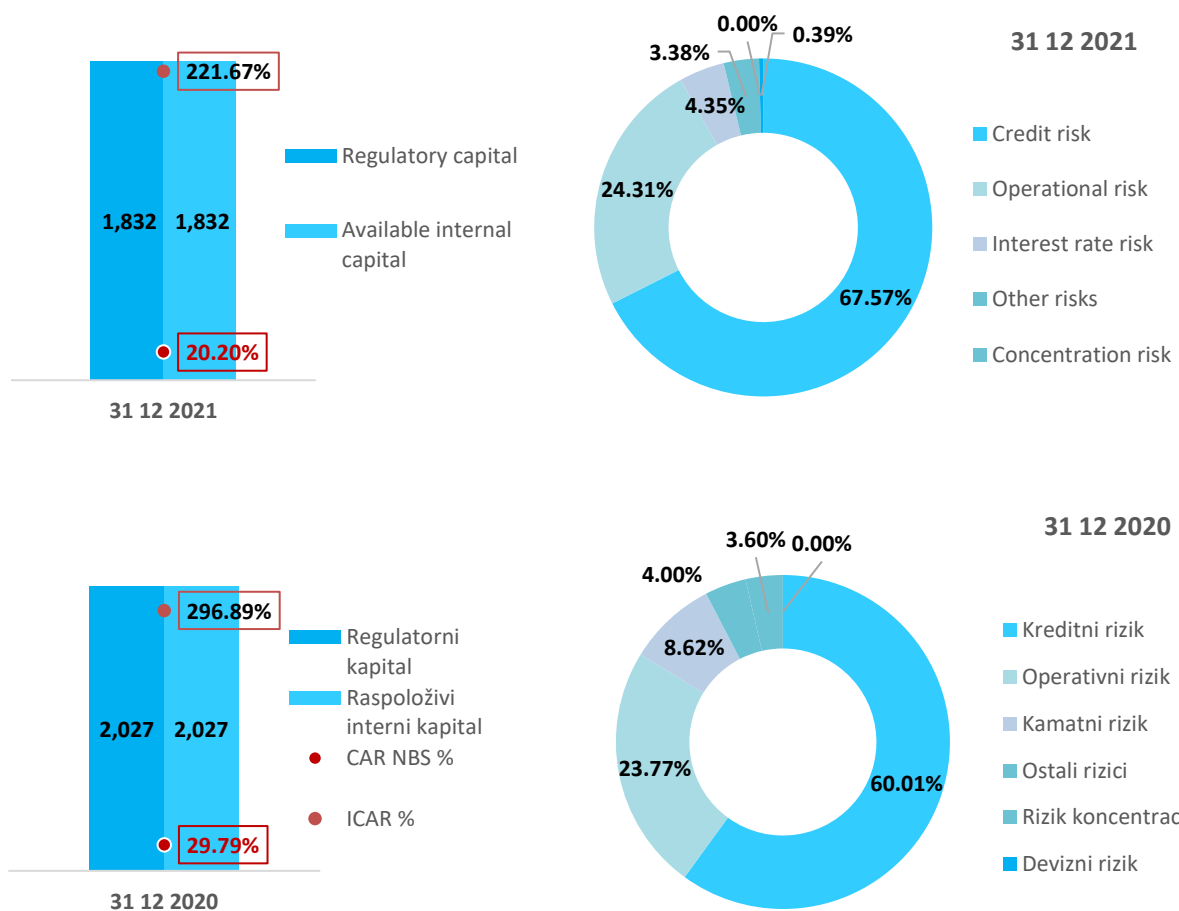
- ❖ **sistemske rizici** u okviru koji su identifikovani:

- operativni učinak IT sistema
 - cyber rizik

- ❖ **rizik poveravanja aktivnosti trećim licima:**
 - neispunjavanje zahteva od strane vendora.
- ❖ **HR rizik:**
 - nedostatak internih resursa
 - pogoršanje/nedostatak stručnog kadra
- ❖ **reputacioni rizik.**
- **poslovni rizik** sa sledećom komponentom:
 - ❖ **regulatorni rizik**
- **rizik od zloupotrebe:**
 - ❖ **interna zloupotreba**
 - ❖ **eksterna zloupotreba**
- **strateški rizik**

Svaki tip rizika (npr. kreditni, ALM) proizvodi određenu pojedinačnu ECap cifru koja bi trebalo da deluje kao zaliha ("buffer") - minimalni iznos potreban za pokrivanje neočekivanih gubitaka. Ukupni ECap model predstavlja način sabiranja svih različitih ECap cifara koje se izračunavaju za različite tipove rizika. ECap model Mobi banke procenjuje kapitalni "buffer" koji je potreban banci da bi se nosila sa potencijalnim budućim neočekivanim gubicima. Raspoloživa finansijska sredstva (Available Financial Resources (AFR) su definisana isto kao u regulatornom kapitalu u Stubu I.

Pregled raspoloživog internog kapitala (u mln RSD) i internih kapitalnih zahteva dat je u nastavku³:



³ ICAR % – interni pokazatelj adekvatnosti kapitala, CAR NBS % - regulatorni pokazatelj adekvatnosti kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala NBS.

Gledano u celini, interna procena ukazuje na to je da je Mobi Banka dovoljno kapitalizovana u skladu sa postojećom metodologijom i procenom rizičnog profila. Ipak, Banka dodaje kapitalne zahteve za kamatni rizik, devizni rizik, kamatni rizik, operativni rizik i poslovni rizik. Interno procenjen pokazatelj adekvatnosti kapitala je visoko iznad definisanog regulatornog limita ali takođe je iznad internog limita koji je postavljen u Okviru uspostavljanja tolerancije (apetita) za preuzimanje rizika Mobi Banke.

7. PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJI SE ODNOSI NA IZLOŽENOSTI BANKE RIZICIMA I PRISTUPE ZA MERENJE ODNOSNO PROCENU RIZIKA

Model upravljanja rizikom Mobi banke definiše obaveze i zaduženja koji su potrebni za upravljanje procesom stvaranja vrednosti i svim povezanim rizicima. Model upravljanja je organizovan po različitim nivoima:

- **Upravni odbor (uz asistenciju Odbora za reviziju) i Izvršni odbor**

Ovi odbori se koncentrišu na globalno upravljanje rizikom i na praćenje stvaranja vrednosti i adekvatnosti kapitala Banke. Redovno izveštavanje Odboru za reviziju osigurava da postoji dovoljan protok informacija relevantnim članovima Upravnog odbora. Svake godine, Upravni odbor određuje granice tolerancije rizika. Izvršni odbor je odgovoran za sprovođenje strategije za upravljanje vrednošću, rizikom i kapitalom koja je definisana od strane Upravnog odbora i daje glavne smernice upravljanja. Član Izvršnog Odbora zadužen za rizike nadzire upravljanje rizikom.

- **Specijalizovani odbori/forumi za rizik**

Mobi banka je uspostavila odvojena nezavisna tela odgovorna za identifikovanje i kontrolisanje rizika, kao što su Risk Menadment Forum (RMF) i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO). Ovi odbori se koncentrišu na razvoj okvira za jedan određeni tip rizika ili grupu aktivnosti na nivou cele Banke i nadgledaju proces upravljanja ovim rizikom. Vođeni od strane Predsednika Izvršnog Odbora ili člana Izvršnog Odbora nadležnog za rizike, Odbori za rizike se sastoje iz predstavnika linijskog menadžmenta i Službe za kontrolu rizika. RMF prati performanse kreditnog portfolija i njegov kvalitet, revidira procese i procedure za odobravanje i naplatu kredita, revidira scoring model i da li je izloženost Banke kreditnom riziku u skladu sa uspostavljenim apetitom za kreditne rizike. Takođe je zadužen za nadzor izloženosti Banke operativnom riziku, kao i za uspostavljanje okvira za upravljanje operativnim rizikom. ALCO odbor je odgovoran za revidiranje izloženosti Banke riziku likvidnosti, kamatnom i deviznom riziku kao i za efikasno upravljanje bilansom stanja i kapitalom. Vođeni od strane člana Izvršnog Odbora zadužen za rizike, Odbori/Forum za rizik se sastoje iz predstavnika linijskog menadžmenta i Funkcije finansija i upravljanja rizicima.

- **Služba za internu reviziju** obezbeđuje nezavisne, objektivne usluge uveravanja i konsaltinga, koje su dizajnirane da dodaju vrednost kroz poboljšanje operacija organizacije i upravljanja rizicima. Misija Interne revizije je da poboljša i zaštiti vrednost organizacije time što pruža objektivno i zasnovano na riziku uveravanje, savet i uvid. Interna revizija asistira organizaciji da postigne svoje ciljeve primenom disciplinovanog, sistematskog pristupa kako bi se ocenili i poboljšali procesi upravljanja rizicima, sistem unutrašnjih kontrola, procesi izveštavanja i korporativnog upravljanja. Interna revizija obezbeđuje banci analize, preporuke, savete, i informacije koje se odnose na revidirane aktivnosti. Odgovornost za upravljanje rizicima, konle i procese upravljanja ultimativno su u nadležnosti Upravnog Odbora i rukovodstva banke. Funkcija Interne revizije je odgovorna za planiranje revizija i revidiranje usklađenosti okvira za upravljanje rizicima sa pravnim i regulatornim zahtevima, efikasnosti i efektivnosti sistema unutrašnjih kontrola i njegove usklađenosti sa okvirom za upravljanje rizicima, kao i načičina na koji linijsko rukovodstvo upravlja rizicima van ovog formalnog okvira.
- **Služba usklađenosti poslovanja** je formirana kao nezavisna organizaciona jedinica banke, sa odgovornostima u identifikaciji i upravljanju rizicima usklađenosti (uključujući rizik od pranja novca i

Objavljivanje podataka i informacija banke 2021.

finansiranja terorizma, kao i rizik od prevara). Služba usklađenosti poslovanja redovno (kvartalno) izveštava Izvršni odbor i Odbor za reviziju o identifikovanim ključnim rizicima vezanim za usklađenost poslovanja i priprema program praćenja izmena interne regulative banke i njihovu usklađenost sa eksternom regulativom.

- **Poslovne linije** (uključujući Službu kreditne analize koja je odgovorna za proces odobravanja kredita) imaju primarnu odgovornost za primenu pravila upravljanje rizicima. One osiguravaju da okvir za upravljanje rizicima koji se odnosi na poslovanje bude ugrađen u poslovanje Banke kroz primenu pravila definisanih u okviru politike, procedura, metodologija i uputstava. Takođe, poslovne linije su odgovorne za razvoj transakcionih modela.
- **Služba za kontrolu rizika** vrši identifikovanje i merenje, odnosno procenu izloženosti Banke prema pojedinim vrstama rizika, kao i praćenje rizika, uključujući nadzor, izradu analiza i izveštaja o visini pojedinih rizika, njihovim uzrocima i posledicama. Takođe, Služba vrši merenje, odnosno procenu kao i praćenje profila rizika Banke i adekvatnosti kapitala, kroz izradu metodologija, pravila, politika i procedura za upravljanje rizicima u skladu sa važećom zakonskom regulativom, dobrom poslovnom praksom i posebnim potrebama Banke i izveštava o svojim nalazima rukovodstvo kroz RMF i ALCO .

Iako je efikasna, saradnja između linija poslovanja i Službe za kontrolu rizika je neophodna, Služba za kontrolu rizika posluje nezavisno od linija poslovanja. Uloga ove službe je da pomogne poslovnim linijama u prihvatanju izračunatih rizika, preuzimajući tako ulogu savetodavca, podrške i monitoringa.

Služba za kontrolu rizika podnosi izveštaje članu Izvršnog Odbora zaduženom za rizike i pomaže mu u obavljanju njegove funkcije.

7.1. Upravljanje kreditnim rizikom

Kreditni rizik predstavlja potencijalno negativni efekat na finansijski rezultat i kapital banke, usled neplaćanja ili neizvršenja obaveze dužnika, jemca, druge ugovorne strane (u profesionalnoj transakciji) ili emitenta dužničkog instrumenta, a usled nelikvidnosti te strane ili nedostatka spremnosti da plati ili obavi plaćanje ili nekih događaja i mera koje su preduzele političke ili monetarne institucije u određenoj zemlji (ovo se takođe naziva i rizik zemlje).

Strategija i procesi

Kreditnim rizikom se upravlja na dva nivoa: na nivou transakcija i na nivou portfolija. Upravljanje kreditnim rizikom na nivou transakcija znači da postoje jasne procedure, procesi i aplikacije koje su uvedene da bi se procenili rizici pre i nakon što se prihvati pojedinačna kreditna izloženost. Upravljanje rizikom na nivou portfolija zahteva periodično izveštavanje na nivou (ili delovima) konsolidovanog kreditnog portfolija, praćenje discipline poštovanja limita i upravljanje portfoliom.

Upravljanje kreditnim rizikom – na nivou transakcija i nivou portfolija

Za upravljanje kreditnim rizikom na nivou transakcija - prihvatanje kreditnog rizika odgovorna je Služba kreditne analize, dok je za upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolija odgovorna Služba za kontrolu rizika. Proces upravljanja kreditnim rizikom sastoji se od identifikacije (na nivou transakcije, odnosno portfolija), procene/merjenja i nadzora/praćenja rizika.

Cilj ovog procesa je da, nakon definisanih koraka, pruži menadžmentu Mobi banke informacije o nivou i strukturi kreditnog rizika, na bazi kojih će oni moći da reaguju i preduzmu korektivnu akciju, u slučaju da kreditni rizik izlazi iz okvira definisanih okvirom apetita za preuzimanje rizika. Korektivni koraci uključuju strategije izbegavanja, mitigacije, prihvatanja i transfera rizika.

Nadzor i praćenje

Način na koji se prati kredit, utvrđuje se primarno prema klasi rizika, pri čemu se stupanjem na snagu IFRS 9 uvodi koncept očekivanog kreditnog gubitka koji bi Banka trebalo da identifikuje i prizna po osnovu svih finansijskih sredstava u delokrugu ovog standarda.

U toku 2021. godine, Banka je implementirala unapređene interne rejting/PD modele kreditnog rizika za potrebe odobravanja kredita, kreditnog procesa i merenja/upravljanja rizikom u skladu sa poslovnim ciljevima i apetitom za preuzimanje rizika Banke. Putem ovih rejting alata vrši se mapiranje klijenata na PD master skali, koja predstavlja jedan od ulaznih podataka za obračun ispravke vrednosti u skladu sa IFRS standardima.

Služba kreditnih rizika za walk-in kanal razvija navedene modele, za koji su parametri kreditnog rizika kalibrisani u skladu sa karakteristikama kreditnog portfolija Mobi banke i apetitom prema kreditnom riziku, koji je usvojio Upravni odbor Banke. Izračunavanje ovih parametara prethodi mapiranju klijenata u jedinstvenu rejting skalu, i na taj način omogućava korisnicima finansijskih izveštaja integralan pregled kreditnog rizika u portfoliju Mobi banke.

Portfolio Mobi banke su, tokom 2021. godine činili: kreditne kartice, gotovinski krediti, krediti za kupovinu uređaja (Handset/Device Loans) u saradnji sa Yettel d.o.o. i minusi po tekućem računu (overdraft). Razvijeni interni modeli se primenjuju na portfolija kreditnih kartica, gotovinskih kredita i minusa po tekućem računu, dok krediti za kupovinu uređaja nemaju dodeljen rejting s obzirom da su pokriveni gotovinskim depozitom od strane Yettel d.o.o.. Kako poslovna strategija Banke zahteva značajno oslanjanje na korišćenje internih modela za procenu parametara rizika, Mobi banka nastoji da implementira robustan okvir za upravljanje modelima i rizikom modela. Banka je tokom 2021. godine otkupila i portfolio kredita za mobilne uređaje od Yettel d.o.o u iznosu od 161 miliona dinara sa stanjem na 30.11.2021. godine dok je kreditni rizik u vezi izmirenja obaveza klijenta po ovim potraživanjima banka ugradila u cenu otkupa.

Kvalitetom portfolia Banka upravlja koristeći internu klasifikaciju plasmana. Nivoi kreditnog rizika određeni su pomoću interno razvijenog PD rejting modela i to za klijente koji su prošli proces ocene i dodeljivanja odgovarajućeg rejtinga, koristeći u te svrhe razvijene PD alate. Zaključno sa 31. decembrom 2021. godine, ovo se odnosilo na kredite date stanovništvu – gotovinske kredite, dozvoljeni minus po tekućem računu i kreditne kartice. Za navedene rejtingovane izloženosti, a koje su deo performing portfolija, nivo kreditnog rizika je određen na sledeći način, uzimajući u obzir PD masterskalu Banke i broj dana docnje pod pragom materijalnosti:

- PD klasa 1-4 – nizak
- PD klasa 5-6 – umeren
- PD klasa 7-9 – visok

Ovaj inicijalni nivo rizika se koriguje u konačni PD/nivo rizika, uzimajući u obzir docnju sa pragom materijalnosti propisanim odlukom NBS-a za fizička lica, na sledeći način:

- Docnja do 30 dana – nizak rizik
- Docnja iznad 30 dana – umeren rizik
- Docnja iznad 90 dana – moguć gubitak

Za izloženosti koje nisu dobile ocenu i odgovarajuće mapiranje na PD master skalu Banke, nivo internog kreditnog rizika dodeljen je na sledeći način:

1. Za izloženosti koje čine portfolio kredita datih za kupovinu uređaja, dodeljen je nizak nivo rizika, nezavisno od broja dana docnje, jer za ovaj portfolio kredita postoji gotovinski depozit od strane Yettel d.o.o, kao prvoklasno sredstvo obezbeđenja kao i depozit PPF grupe.
2. Za potraživanja koja se odnose na naknade za korišćenje i održavanje tekućeg računa nivo rizika se određuje na osnovu broja dana docnje, a uzimajući u obzir istorijsku tranziciju iste kategorije potraživanja.
3. Za izloženosti prema bankama i državi, dodeljen je nizak nivo kreditnog rizika u skladu sa rejtingom izabrane međunarodne agencije za dodelu rejtinga ili rejtinga zemlje banke koja nema rejting agencije za dodelu rejtinga.
4. Za portfolio kredita za mobilne uređaje koji je otkupljen od Yettel d.o.o. banka koristi jedinstven procenat ispravke vrednosti u zavisnosti od nivoa kreditnog rizika (nivo 1-nizak; nivo 2-srednji; nivo 3-visok)

Objavljivanje podataka i informacija banke 2021.

Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika

Kao instrumenti materijalne kreditne zaštite u obzir se uzimaju samo gotovinski depoziti, dok se instrumenti nematerijalne kreditne zaštite trenutno ne koriste za ublažavanje kreditnog rizika. Ublažavanje kreditnog rizika se primenjuje samo kada postoje neophodne politike i procedure. Samo sredstva obezbeđenja koja ispunjavaju kriterijume podobnosti i minimalne uslove (propisane od strane NBS) su uključena u obračun.

Banka je na 31. decembar 2021. godine imala samo gotovinski depozit kao sredstvo obezbeđenja i to po osnovu kredita za kupovinu mobilnih uređaja koji je garantovan od strane Yettel d.o.o. i PPF Grupe. Vrednost depozita je na 31.12.2021. iznosila 1,909 mln RSD (518 mln RSD od strane Yettel d.o.o. i 1,392 mln RSD od strane PPF Grupe). Od 01. januara 2019. Odlukom Narodne banke Srbije portfolio kredita za kupovinu mobilnih uređaja koji su odobreni posle 01.01. čini odbitnu stavku kapitala, umanjenu za iznos depozita, uplaćenog od strane Yettel d.o.o. i PPF Grupe.

Problematična potraživanja

Posebnu pažnju Banka poklanja nadzoru problematičnih potraživanja praćenjem ukupnog stanja i trenda iznosa ovih potraživanja. Problematična potraživanja se prate na nivou Banke i na nivou internih klasa rizika.

Pod problematičnim potraživanjima Banka smatra potraživanja koja ispunjavaju sledeća dva uslova:

- kreditna obaveza je u kašnjenju više od 90 dana,
- iznos u kašnjenju premašuje prag materijalnosti propisan od strane NBS,
- utužena potraživanja.

Specifična i opšta prilagođavanja za kreditni rizik

U skladu sa metodologijom za obračun ispravke vrednosti, Mobi banka na svaki datum bilansa stanja, utvrđuje da li postoji neki objektivni dokaz da je kod nekog pojedinačnog finansijskog sredstva ili u grupi finansijskih sredstava došlo do događaja koji vode obezvređenju finansijskog sredstva i posledičnom obračunu ispravke vrednosti odnosno rezervisanja za vanbilansne stavke.

Očekivani kreditni gubici za ukupan period trajanja finansijskog instrumenta predstavljaju verovatnoćom ponderisane procene kreditnih gubitaka tj. sadašnju vrednost svih očekivanih manjkova ugovorenih novčanih tokova tokom očekivanog roka trajanja finansijskog instrumenta. Banka očekivane kreditne gubitke za ukupan period trajanja finansijskog instrumenta obračunava po sledećoj formuli:

$$ECL = \sum_{t=1}^T (EAD_t * MPD_t * LGD_t * DF_t)$$

Legenda parametara korišćenih u obračunu IBNR gubitka iz obezvređenja:

- ECL – očekivani kreditni gubitak za ukupan period trajanja (eng. Expected Credit Loss),
- EaDt – izloženost Banke u vreme neizmirenja obaveza dužnika (eng. Exposure at Default),
- MPDt – marginalna verovatnoća neizmirenja (eng. Marginal Probability of Default),
- LGDt – procenat gubitka usled neizvršenja obaveza (eng. Loss Given Default),
- DFt – diskontni faktor zasnovan na efektivnoj kamatnoj stopi (eng. Discount Factor).

Metodologija za ispravke vrednosti se primenjuje i na bilansne i na vanbilansne rizike za sve kreditne izloženosti u bankarskoj knjizi. Očekivani dvanaestomesečni kreditni gubici su deo očekivanih kreditnih gubitaka za ukupan period trajanja finansijskog instrumenta i predstavljaju sadašnju vrednost očekivanih manjkova novčanih tokova tokom roka trajanja finansijskog instrumenta koji će rezultirati ako se dogodi neizmirenje obaveza u roku od 12 meseci nakon datuma izveštavanja (ili u toku kraćeg perioda, ako je očekivani preostali rok trajanja finansijskog instrumenta kraći od 12 meseci), ponderisanih verovatnoćom nastanka događaja neizmirenja obaveza.

Banka je informacije Banke koji se odnose na Metodologiju za ispravke vrednosti, a koje imaju za cilj povećanje transparentnosti poslovanja Banke, kao i unapređenje prakse objavljivanja podataka i informacija Banke o kreditnom riziku i upravljanja kreditnim rizikom na 31.12.2021. godine, prikazala u okviru Napomena uz finansijske izveštaje za 31.12.2021. godine (koje se mogu pronaći na internet stranici banke u delu Finansijski izveštaji).

Obelodanjivanje podataka o promenama specifičnih i opštih prilagođavanja za kreditni rizik

Prikaz promene specifičnih i opštih prilagođavanja za kreditni rizik tokom godine su sumirane u tabeli ispod:

Tabela 9: Objavljivanje podataka o promenama specifičnih i opštih prilagođavanja za kreditni rizik⁴

u hiljadama RSD	2021		
	Bilans	Vanbilans	Ukupno
Početna stanja	237,298,734	21,183,956	258,482,690
Povećanja specifičnih i opštih prilagođavanja tokom perioda	545,196,115	46,845,268	592,041,383
Smanjenja specifičnih i opštih prilagođavanja tokom perioda	-408,102,177	-54,491,434	-462,593,612
Ostala prilagođavanja, uključujući i ona koja su posledica razlika u deviznom kursu, poslovnih aktivnosti, sticanja ili otuđenja učešća u zavisnim društvima i prenosa rezervisanja	-76,879,264	-	-76,879,264
Završna stanja	297,513,408	13,537,790	311,051,198
Ostala prilagođavanja:			
kursne razlike	12,574	-	12,574
otpisi	-80,483,623	-	-80,483,623
Storno rashoda IV za obezvređena potraživanja	3,591,785	-	3,591,785

u hiljadama RSD	2020		
	Bilans	Vanbilans	Ukupno
Početna stanja	281,256,524	9,383,293	290,639,817
Povećanja specifičnih i opštih prilagođavanja tokom perioda	346,870,558	29,185,519	376,056,077
Smanjenja specifičnih i opštih prilagođavanja tokom perioda	-250,862,481	-17,384,856	-268,247,337
Ostala prilagođavanja, uključujući i ona koja su posledica razlika u deviznom kursu, poslovnih aktivnosti, sticanja ili otuđenja učešća u zavisnim društvima i prenosa rezervisanja	-139,965,868	-	-139,965,868
Završna stanja	237,298,734	21,183,956	258,482,690
Ostala prilagođavanja:			
kursne razlike	-27,155	-	-27,155
otpisi	-146,415,512	-	-146,415,512
Storno rashoda IV za obezvređena potraživanja	6,476,800	-	6,476,800

Politika otpisa

Banka otpisuje potraživanja koje odobrava fizičkim licima po osnovu kreditnih ugovora kao što su: gotovinski kredit, kredit za kupovinu mobilnog uređaja, kreditna kartica, dozvoljeni minus po tekućem računu, kao i ostala potraživanja proistekla iz kreditnog odnosa sa fizičkim licima. Banka odluku o otpisu donosi na osnovu utvrđenog činjeničnog stanja o nemogućnosti naplate potraživanja. Odluka o otpisu se bazira na broju dana kašnjenja i dokazanoj nemogućnosti otplate usled promenjenih finansijskih okolnosti ili drugih činjenica koje jasno ukazuju na nemogućnost naplate potraživanja. Banka je tokom 2021. godine imala otpis utuženih potraživanja po osnovu kreditnih proizvoda u ukupnom iznosu 75,3 miliona RSD.

⁴ U Tabeli 9 su prikazane samo promene iznosa specifičnih prilagođavanja po osnovu izloženosti Banke kreditnom riziku. Banka nema opšta prilagođavanja za kreditni rizik.

Restrukturirana potraživanja

U 2020. godini banka je imala jedan restrukturiran plasman. Banka tokom 2021. godine nije imala restrukturiranih potraživanja.

Profil kreditnog rizika

Tabele koje slede daju pregled izloženosti Banke kreditnom riziku, na osnovu podataka sa kraja decembra 2021.

Ukupna aktiva podložna kreditnom riziku – uključujući bilansne i vanbilansne pozicije, zajedno sa izračunatim kapitalnim zahtevima – razložena je na klase izloženosti u narednoj tabeli, u skladu sa propisima NBS. Klase u kojima Mobi banka trenutno nema izloženosti nisu prikazane u tabelama.

Tabela 10: Kapitalni zahtevi po klasama izloženosti (u hiljadama RSD)

Klase izloženosti	Kapitalni zahtev 31.12.2021.
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0
02 Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	2
06 Izloženosti prema bankama	22,327
07 Izloženosti prema privrednim društvima	14,677
08 Izloženosti prema fizičkim licima	436,486
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	3,404
15 Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0
16 Ostale izloženosti	47,647
Ukupno	524,544

Klase izloženosti	Kapitalni zahtev 31.12.2020.
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama	-
02 Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	43
06 Izloženosti prema bankama	78,518
07 Izloženosti prema privrednim društvima	17,906
08 Izloženosti prema fizičkim licima	261,290
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	2,450
15 Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	6
16 Ostale izloženosti	49,427
Ukupno	409,640

Sledeća tabela prikazuje iznose izloženosti Banke nakon usklađivanja vrednosti i ispravki, isključujući efekte tehnika ublažavanja kreditnog rizika.

Tabela 11: Ukupna izloženost kreditnom riziku po klasama izloženosti (u hiljadama RSD)

Klase izloženosti	Bruto izloženost 31.12.2021.	Neto izloženost 31.12.2021.
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama	11,238,695	11,228,312
02 Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	5,259	142
06 Izloženosti prema bankama	1,239,589	1,239,306
07 Izloženosti prema privrednim društvima	189,129	183,460
08 Izloženosti prema fizičkim licima	8,590,476	8,466,890
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	372,325	217,163
15 Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-	-
16 Ostale izloženosti	4,049,666	4,049,648
Ukupno	25,685,140	25,384,922

Klase izloženosti	Bruto izloženost 31.12.2020.	Neto izloženost 31.12.2020.
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama	11,086,329	11,071,664
02 Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	5,257	2,695
06 Izloženosti prema bankama	1,525,631	1,524,025
07 Izloženosti prema privrednim društvima	231,942	223,822
08 Izloženosti prema fizičkim licima	5,288,852	5,185,639
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	293,134	178,960
15 Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	71	71
16 Ostale izloženosti	3,744,601	3,744,499
Ukupno	22,175,816	21,931,375

Za potrebe obračuna adekvatnosti kapitala u skladu sa SA i propisima NBS, kreditna obaveza je u neizvršenju i pripada klasi izloženosti u statusu neizmirenja obaveza ako su ispunjeni sledeći uslovi:

- kreditna obaveza je u kašnjenju više od 90 dana,
- iznos u kašnjenju premašuje prag materijalnosti propisan od strane NBS i
- potraživanje je utuženo.

Tabele koje slede daju pregled distribucije svih izloženosti po sektorima ili tipu druge ugovorne strane, po klasama izloženosti, uz odvojeno prikazivanje:

- potraživanja u statusu neizmirenja obaveza;
- specifična i opšta prilagođavanja za kreditni rizik,
- kvaliteta aktive po definisanim sektorima.

Tabela 12: Distribucija izloženosti po sektorima (u hiljadama RSD)

Klase izloženosti u hiljadama RSD - 31.12.2021.	Javni sektor	Sektor finansija i osiguranja	Sektor privrednih	Sektor stanovništva	Sektor preduzetnika	Sektor stanih lica	Ukupno
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama							
Bruto izloženost	6,239,655	4,999,040					11,238,695
Specifična prilagodavanja za kreditni rizik	10229	155					10,383
02 Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave							
Bruto izloženost	5,259						5,259
Specifična prilagodavanja za kreditni rizik	5,117						5,117
06 Izloženosti prema bankama							
Bruto izloženost		57,202				1,182,387	1,239,589
Specifična prilagodavanja za kreditni rizik		52				232	283
07 Izloženosti prema privrednim društvima							
Bruto izloženost	208		87,269			101,652	189,129
Specifična prilagodavanja za kreditni rizik	5		2,592			3,072	5,669
08 Izloženosti prema fizičkim licima							
Bruto izloženost				8,588,775	14	1,686	8,590,476
Specifična prilagodavanja za kreditni rizik				123,581	0	4	123,586
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza							
Bruto izloženost			241	371,632		452	372,325
Specifična prilagodavanja za kreditni rizik			217	154,495		450	155,162
15 Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja							
Bruto izloženost							0
Specifična prilagodavanja za kreditni rizik							0
16 Ostale izloženosti							
Bruto izloženost		4,045,594		4,072			4,049,666
Specifična prilagodavanja za kreditni rizik		1		17			18
Ukupna bruto izloženost	6,245,123	9,101,837	87,510	8,964,479	14	1,286,178	25,685,140
Ukupno specifična prilagodavanja za kreditni rizik	15,350	207	2,810	278,093	0	3,758	300,218

Klase izloženosti u hiljadama RSD - 31.12.2020.	Javni sektor	Sektor finansija i osiguranja	Sektor privrednih	Sektor stanovništva	Sektor preduzetnika	Sektor stanih lica	Ukupno
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama							
Bruto izloženost	7,864,710	3,221,620					11,086,329
Specifična prilagodavanja za kreditni rizik	14521	144					14,665
02 Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave							
Bruto izloženost	5,257						5,257
Specifična prilagodavanja za kreditni rizik	2,561						2,561
06 Izloženosti prema bankama							
Bruto izloženost		642,404				883,227	1,525,631
Specifična prilagodavanja za kreditni rizik		1,604				2	1,606
07 Izloženosti prema privrednim društvima							
Bruto izloženost	169		90,599			141,173	231,942
Specifična prilagodavanja za kreditni rizik	5		3,056			5,058	8,119
08 Izloženosti prema fizičkim licima							
Bruto izloženost				5,287,164		1,687	5,288,852
Specifična prilagodavanja za kreditni rizik				103,208		5	103,213
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza							
Bruto izloženost			198	292,501		435	293,134
Specifična prilagodavanja za kreditni rizik			198	113,543		433	114,174
15 Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja							
Bruto izloženost		71					71
Specifična prilagodavanja za kreditni rizik		0					0
16 Ostale izloženosti							
Bruto izloženost		3,738,817		5,784			3,744,601
Specifična prilagodavanja za kreditni rizik		0		102			102
Ukupna bruto izloženost	7,870,136	7,602,911	90,798	5,585,449	0	1,026,523	22,175,816
Ukupno specifična prilagodavanja za kreditni rizik	17,088	1,748	3,254	216,853	0	5,498	244,441

Sledeće tabele prikazuju distribuciju svih izloženosti prema preostalom roku dospeća, a po klasama izloženosti kao i distribuciju stepena kvaliteta aktive, po definisanim sektorima izloženosti. Za potrebe ovog izveštaja, „preostali rok dospeća” se definiše u odnosu na ugovoreni datum dospeća celog potraživanja. Takođe navedene tabele prikazuju bruto izloženost (gde je uzeto u obzir umanjenje po osnovu konta razgraničenja po osnovu kamata i naknada kao i iznosa modifikacije finansijskog sredstva).

Tabela 13: Distribucija izloženosti prema preostalom roku dospeća (u hiljadama RSD)

Klase izloženosti u hiljadama RSD - 31.12.2021.	do 1 godine		od 1 do 5 godina		preko 5 godina		bez utvrđenog roka		Ukupno	
	Bruto izloženost	Rizična aktiva	Bruto izloženost	Rizična aktiva	Bruto izloženost	Rizična aktiva	Bruto izloženost	Rizična aktiva	Ukupna bruto izloženost	Ukupna rizična aktiva
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama	5,688,310	2	2,013,773	0	2,428,047	0	1,108,566	0	11,238,695	2
02 Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	147	28	0	0	0	0	5,112	0	5,259	28
06 Izloženosti prema bankama	1,238,054	278,782	0	0	0	0	1,536	307	1,239,589	279,089
07 Izloženosti prema privrednim društvima	185,459	179,790	0	0	0	0	3,671	3,671	189,129	183,460
08 Izloženosti prema fizičkim licima	3,279,313	1,782,275	4,840,743	3,575,703	134,429	98,092	74,673	7	8,329,159	5,456,077
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	125,991	21,127	70,667	21,094	926	334	174,741	0	372,325	42,556
15 Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16 Ostale izloženosti	31,349	1,959	234,031	1,368	0	0	4,045,603	592,265	4,310,983	595,591
Ukupno	10,548,622	2,263,962	7,159,214	3,598,166	2,563,402	98,426	5,413,902	596,250	25,685,140	6,556,803

Klase izloženosti u hiljadama RSD - 31.12.2020.	do 1 godine		od 1 do 5 godina		preko 5 godina		bez utvrđenog roka		Ukupno	
	Bruto izloženost	Rizična aktiva	Bruto izloženost	Rizična aktiva	Bruto izloženost	Rizična aktiva	Bruto izloženost	Rizična aktiva	Ukupna bruto izloženost	Ukupna rizična aktiva
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama	2,838,212	2	7,044,608	0	113,521	0	1,075,323	0	11,071,664	2
02 Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	139	28	0	0	0	0	2,556	511	2,695	539
06 Izloženosti prema bankama	1,523,254	981,319	0	0	0	0	771	154	1,524,025	981,473
07 Izloženosti prema privrednim društvima	217,443	217,443	0	0	0	0	6,379	6,379	223,822	223,822
08 Izloženosti prema fizičkim licima	2,431,310	1,363,284	2,683,841	1,886,293	22,066	16,550	48,422	4	5,185,639	3,266,130
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	17,392	17,391	12,917	12,917	304	304	148,346	17	178,960	30,630
15 Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	71	71	0	0	0	0	0	0	71	71
16 Ostale izloženosti	2,541	1,379	3,140	3,140	0	0	3,738,818	613,318	3,744,499	617,836
Ukupno	7,030,362	2,580,917	9,744,505	1,902,350	135,891	16,854	5,020,616	620,383	21,931,375	5,120,504

Distribucija izloženosti prema kategorijama klasifikacije, po tipu druge ugovorne strane, kao i podaci o obračunatim i potrebnim NBS rezervama za procenjene kreditne gubitke su sumirani u tabelama koje slede:

Tabela 14: Distribucija izloženosti po NBS kategorijama klasifikacije i tipu druge ugovorne strane (u hiljadama RSD)

Sektor u hiljadama RSD - 31.12.2021.	Klasifikovana bilansna aktiva (bruto knjigovodstvena vrednost)						Ukupno	Klasifikovane vanbilansne stavke (bruto knjigovodstvena vrednost)						Ukupno
	A	B	V	G	D			A	B	V	G	D		
Sektor finansija i osiguranja	50,426	0	0	0	0	0	50,426	0	0	0	0	0	0	0
Sektor javnih preduzeća	195	0	0	0	0	0	195	0	0	0	0	0	0	0
Sektor privrednih društava	84,755	0	0	0	0	0	84,755	0	0	0	0	0	0	0
Sektor preduzetnika	14	0	0	0	0	0	14	0	0	0	0	0	0	0
Javni sektor	6,237,355	0	0	0	0	5,112	6,242,467	0	0	0	0	0	0	0
Sektor stanovištva	4,908,545	102,356	42,766	45,400	5,002,460	113	10,101,527	1,459,676	3,227	390	0	116,589	0	1,579,882
Sektor stranih lica	1,283,479	0	3	4	113	0	1,283,599	0	0	0	0	0	0	0
Poljoprivredni proizvođači	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor drugih komitenata	135	0	0	0	0	0	135	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno	12,564,904	102,356	42,769	45,404	5,007,685	17,763,118	17,763,118	1,459,676	3,227	390	0	116,589	0	1,579,882

Sektor u hiljadama RSD - 31.12.2020.	Klasifikovana bilansna aktiva (bruto knjigovodstvena vrednost)						Ukupno	Klasifikovane vanbilansne stavke (bruto knjigovodstvena vrednost)						Ukupno
	A	B	V	G	D			A	B	V	G	D		
Sektor finansija i osiguranja	636,432	0	0	0	0	0	636,432	0	0	0	0	0	0	0
Sektor javnih preduzeća	146	0	0	0	0	0	146	0	0	0	0	0	0	0
Sektor privrednih društava	84,641	0	0	0	0	0	84,641	0	0	0	0	0	0	0
Sektor preduzetnika	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Javni sektor	7,866,851	0	0	0	0	0	7,866,851	0	0	0	0	0	0	0
Sektor stanovištva	5,468,371	114,558	67,638	41,935	3,435,815	235	9,126,317	1,013,783	3,536	471	0	86,011	0	1,103,801
Sektor stranih lica	1,024,533	1	4	2	113	0	1,024,775	0	0	0	0	0	0	0
Poljoprivredni proizvođači	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor drugih komitenata	127	0	0	0	0	0	127	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno	15,081,101	114,559	67,642	41,937	3,436,050	18,741,289	18,741,289	1,013,783	3,536	471	0	86,011	0	1,103,801

Tabela 15: Obračunata i potrebna NBS rezerva prema NBS kategorijama klasifikacije (u hiljadama RSD)

Potraživanja u hiljadama RSD - 31.12.2021.	Kategorija klasifikacije					Ukupno
	A	B	V	G	D	
Osnovica za obračun rezerve za procenjene gubitke - bilans	12,564,905	102,356	42,769	45,404	5,007,684	17,763,118
Procenat koji se primenjuje na osnovicu	0%	2%	15%	30%	100%	
Obračunata rezerva za procenjene gubitke	0	0	0	0	0	0
Ispravka vrednosti bilansne aktive	74,521	16,008	11,227	29,307	166,292	297,355
Potrebna rezerva za procenjene gubitke	0	0	0	0	0	0
Vanbilansne stavke koje se klasifikuju	1,459,675	3,227	390	0	116,589	1,579,881
Osnovica za obračun rezerve za procenjene gubitke	0	0	0	0	0	0
Obračunata rezerva za procenjene gubitke	0	0	0	0	0	0
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	0	0	0	0	0	0
Potrebna rezerva za procenjene gubitke	0	0	0	0	0	0

Potraživanja u hiljadama RSD - 31.12.2020.	Kategorija klasifikacije					Ukupno
	A	B	V	G	D	
Osnovica za obračun rezerve za procenjene gubitke - bilans	15,081,101	114,560	67,643	41,938	3,436,050	18,741,292
Procenat koji se primenjuje na osnovicu	0%	2%	15%	30%	100%	
Obračunata rezerva za procenjene gubitke	0	0	0	0	0	0
Ispravka vrednosti bilansne aktive	79,156	4,101	3,491	28,807	121,595	237,150
Potrebna rezerva za procenjene gubitke	0	0	0	0	0	0
Vanbilansne stavke koje se klasifikuju	1,013,783	3,536	471	0	86,011	1,103,801
Osnovica za obračun rezerve za procenjene gubitke	0	0	0	0	0	0
Obračunata rezerva za procenjene gubitke	0	0	0	0	0	0
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	0	0	0	0	0	0
Potrebna rezerva za procenjene gubitke	0	0	0	0	0	0

Izbor agencije za kreditni rejting

Za određivanje nivoa kreditnog kvaliteta izloženosti, Banka je izabrala da koristi kreditni rejting koji je odredila agencija Moody's, koja je navedena na listi NBS podobnih agencija za kreditni rejting. Mapiranje dugoročnih kreditnih rejtinga u nivo kreditnog kvaliteta, za izloženosti prema državama, centralnim bankama, bankama vrši se prema Tabeli 16.

Tabela 16: Nivo kreditnog kvaliteta

Moody's kreditni rejting	od Aaa do Aa3	od A1 do A3	od Baa1 do Baa3	od Ba1 do Ba3	od B1 do B3	Caa1 i niže
Nivo kreditnog kvaliteta	1	2	3	4	5	6

Ublažavanje kreditnog rizika prilikom izračunavanja kapitalnog zahteva

Banka vrši prilagođavanje aktive ponderisane kreditnim rizikom za efekte tehnika ublažavanja kreditnog rizika tako što, radi smanjenja ovog rizika, koristi podobne instrumente kreditne zaštite u skladu sa uslovima za priznavanje kreditne zaštite definisane u Odluci o adekvatnosti kapitala banke.

Kao instrumenti materijalne kreditne zaštite u obzir se uzimaju samo gotovinski depoziti, dok se instrumenti nematerijalne kreditne zaštite trenutno ne koriste za ublažavanje kreditnog rizika.

Ublažavanje kreditnog rizika se primenjuje samo kada postoje neophodne politike i procedure. Samo sredstva obezbeđenja koja ispunjavaju kriterijume podobnosti i minimalne uslove (propisane od strane NBS) su uključena u obračun. Prilikom izračunavanja kapitalnih zahteva, izloženosti su umanjene za vrednost primljene materijalne kreditne zaštite po osnovu posebnog namenskog depozita u iznosu od RSD 261 miliona na 31.12.2021. godine.

Tabela 17 - Pregled neto izloženosti Banke prema kreditnom riziku pre i nakon primene tehnike ublažavanja kreditnog rizika

		31.12.2021.	
Klase izloženosti prema kreditnom riziku u hijadama RSD	RWA ponder	Neto izloženost*	Neto izloženost**
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0%	11,228,310	11,228,310
	100%	2	2
02 Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	20%	142	142
06 Izloženosti prema bankama	20%	1,200,272	1,200,272
	100%	39,034	39,034
07 Izloženosti prema privrednim društvima	100%	183,460	183,460
08 Izloženosti prema fizičkim licima	75%	8,466,890	8,205,573
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	100%	42,556	42,556
	150%	174,607	174,607
15 Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	100%	0	0
16 Ostale izloženosti	0%	1,246,141	1,507,458
	100%	2,803,508	2,803,508
Ukupno		25,384,922	25,384,922

*Neto izloženost pre primene tehnike ublažavanje kreditnog rizika

**Neto izloženost nakon primene tehnike ublažavanje kreditnog rizika

		31.12.2020.	
Klase izloženosti prema kreditnom riziku u hijadama RSD	RWA ponder	Neto izloženost*	Neto izloženost**
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0%	11,071,662	11,071,662
	100%	2	2
02 Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	20%	2,695	2,695
06 Izloženosti prema bankama	20%	678,190	678,190
	100%	845,834	845,834
	150%	1	1
07 Izloženosti prema privrednim društvima	100%	223,822	223,822
08 Izloženosti prema fizičkim licima	75%	5,185,639	5,005,721
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	100%	30,631	30,630
	150%	148,329	148,329
15 Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	100%	71	71
16 Ostale izloženosti	0%	1,482,134	1,662,053
	100%	2,262,364	2,262,364
Ukupno		21,931,375	21,931,375

*Neto izloženost pre primene tehnike ublažavanje kreditnog rizika

**Neto izloženost nakon primene tehnike ublažavanje kreditnog rizika

Limiti kreditnog rizika

Limiti kreditnog rizika se koriste za upravljanje i praćenje izloženosti i/ili koncentracije kreditnog rizika. Limiti definišu maksimalnu izloženost kreditnom riziku za konkretne pristupe merenja rizika. Limiti kreditnog rizika u smislu maksimalnog (najgori slučaj) rizika se postepeno dopunjuju i/ili zamenjuju alternativnim pristupima merenja. Transakcija koja nosi kreditni rizik može, u principu, biti izvršena samo kada je odobrena pozitivnom kreditnom odlukom koja će odrediti, između ostalog, maksimalnu izloženost kreditnom riziku (limit), a što se može odnositi na:

- posebno odobravanje svake pojedinačne transakcije klijenta (sa određenom stranom),
- unapred odobren limit za sve transakcije određenog tipa rizika.

Postoje i lokalni regulatorni propisi koji određuju limite u odnosu na tzv. velike izloženosti na nivou grupe povezanih lica. Ovi limiti se tipično navode kao procenat od regulatornog kapitala (npr. 25% za izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi međusobno povezanih lica). Ovakve "velike izloženosti" se redovno izveštavaju (bilo mesečno ili kvartalno) kada god premaše određeni predefinisani prag (npr. 10% regulatornog kapitala).

Pregled izloženosti Mobi banke dat je u nastavku:

	max %	31.12.2021.
Izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica	25%	17.33%
Zbir svih velikih izloženosti Banke u odnosu na kapital	400%	68.37%

	max %	31.12.2020.
Izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica	25%	15.51%
Zbir svih velikih izloženosti Banke u odnosu na kapital	400%	67.88%

Izveštavanje o kreditnom riziku

Kreditni rizik Banke je uslovljen kreditnom sposobnošću dužnika, njegovom blagovremenošću prilikom izvršavanja obaveza prema Banci kao i kvalitetom instrumenata obezbeđivanja potraživanja. Izdavanje depozita posebne namene (SPD), koje je započeto 2017. godine, nastavljeno je kao jedan od strateških projekata za obe kompanije Yettel d.o.o. (SPD izdavalac) i Banke. U 2020 godini dodatno je obezbeđen depozit posebne namene (SPD) od strane PPF Grupe koji je korišćen i tokom 2021. godine.

Interno razvijeni modeli kreditnog rizika su korišćeni za procenu podnosioca zahteva. Korišćena su dva statistička modela kreditnog rizika: apikativni i bihejvioralni. Operativni rizik koji proizilazi iz modela povezan je sa činjenicom da je baziran na podacima iz nasleđenog kreditnog portfolija, te postoji rizik da ne oslikava adekvatno buduću populaciju klijenata banke. Stoga, rizik modela je prepoznat kao podtip operativnog rizika koji, ako bude materijalizovan, može da se prelije na kreditni rizik. Kontrola ovog rizika je vršice se kroz odgovarajuće procese validacije performansi modela, ali do sada nisu otkrivene značajnije devijacije. Banka je tokom 2021. godine primenila novi interni rejting model za ocenu kreditnog rizika. Banka takođe kontinuirano analizira mogućnost upotrebe potencijala podataka kompanije Yettel d.o.o. u svrhu procene rizičnosti kompanije Yettel doo i Mobi banke koje imaju zajedničke klijente.

Forum za upravljanje rizicima (Risk Managment Forum – RMF) prati kvalitet kreditnog portfolija, u skladu sa definisanim ciljevima, apetitom za preuzimanje rizika i iz njega proizašlih limita kreditnog rizika. Ovaj specijalizovani forum redovno izveštava Izvršni odbor banke. Kreditnim rizikom na nivou transakcija se, tokom 2021. godine, bavio Kreditni odbor.

Izveštaji za menadžment banke

Kao redovni deo plana rada RMF-a, putem Izveštaja o kvalitetu kreditnog portfolija članovi RMF-a izveštavali su se o nivou kreditnog rizika, kroz set ključnih pokazatelja i mera performansi rizika (Key Performance Indicators –KPIs) kao sredstvima za upozoravanje na eventualne devijacije u odnosu na ciljeve definisane apetitom za preuzimanje rizika Banke. Bez obzira na COVID 19 pandemiju i njen uticaj na poslovanje tokom 2021. godine, izveštavanje o izloženosti banke kreditnom riziku po osnovu novog kreditnog portfolija nije izgubilo na značaju, naprotiv, kontinuirano se radilo na unapređenju sistema izveštavanja u cilju donošenja pravovremenih odluka na bazi uspostavljenih pokazatelja.

Fokus Integrisanog izveštaja o rizicima u toku 2021. godine pored upravljanja kapitalom i rizicima koji proističu iz upravljanja aktivom i pasivom, bio je i na kreditnom riziku. Ovaj izveštaj se podnosi Odboru za reviziju i Upravnom odboru Banke. Svaka informacija u izveštaju koja ukazuje na probijanje interno definisanih limita (ili od strane Grupe) je posebno istaknuta sa ciljem da se menadžmentu ukaže na potrebno reagovanje i donošenje adekvatnih rešenja.

Objavljivanje podataka i informacija koji se odnose na kvalitet aktive

Banka je informacije a koje imaju za cilj povećanje transparentnosti poslovanja Banke u delu koji se odnosi na kvalitet aktive, kao i unapređenja prakse objavljivanja podataka i informacija Banke o kreditnom riziku i upravljanja kreditnim rizikom na 31.12.2021. godine, prikazala u okviru Napomena uz finansijske izveštaje za 31.12.2021. godine (koje se mogu pronaći na internet stranici banke u delu Finansijski izveštaji) kao i u prilogu ovog dokumenta.

7.2. Rizik druge ugovorne strane

Mobi banka definiše rizik druge ugovorne strane kao mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnjanja novčanih tokova transakcije, odnosno novčanih obaveza po toj transakciji. Nastaje usled vanberzanskih transakcija (tj. van zvanične berze) kao što su devizni terminski ugovori, devizni i kamatni svop i kamatne opcije (caps/floors). Kreditni rizik druge ugovorne strane se računa po metodi tekuće izloženosti u skladu sa Bazel III standardom, prema kojoj se iznos izloženosti izračunava kao zbir:

- tekuće izloženosti po osnovu ugovora čija je vrednost pozitivna, koja predstavlja tekuću tržišnu vrednost tog ugovora (za ugovore čija je vrednost negativna, tekuća izloženost je jednaka nuli) i
- potencijalne izloženosti u periodu preostalom do datuma dospeća ugovorne obaveze, koja se dobija kada se hipotetička vrednost glavnice svakog ugovora na dan izračunavanja pomnoži odgovarajućim faktorom konverzije definisanim u Odluci o adekvatnosti kapitala banke.

Banka na dan 31.12.2021. godine nije bila izložena ovom riziku.

7.3. Rizik izmirenja/ispоруke

Rizik izmirenja/ispоруke predstavlja mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled neizmirenih transakcija ili neizvršavanja obaveze druge ugovorne strane po transakcijama slobodne isporuke na ugovoreni datum izmirenja/ispоруke. Banka je dužna da računa razliku u ceni kojoj je izložena po osnovu neizmirenih transakcija koje ima u bankarskoj knjizi u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke. Banka na dan 31.12.2021.godine nije bila izložena ovom riziku.

7.4. Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik)

Banka obračunava kapitalni zahtev za CVA rizik za OTC derivate koji se nalaze u bankarskoj knjizi⁵ po pravilima definisanim u Odluci o adekvatnosti kapitala banke⁶. Banka na dan 31.12.2021. godine nije bila izložena ovom riziku.

7.5. Leveridž ratio

Pokazatelj leveridža Mobi banke izračunat je u skladu sa Odlukom NBS i predstavlja odnos osnovnog kapitala i iznosa izloženosti banke. Leveridž ratio Mobi banke na 31.12.2021. godine iznosi 8.29%, dok je ovaj pokazatelj na 31.12.2020. godine iznosio 13.36 %.

7.6. Rizik likvidnosti i tržišni rizici

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti podrazumeva mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled nesposobnosti banke da ispunjava svoje dospele obaveze, i to zbog:

- povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora finansiranja),
- otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti).

Osnovni cilj upravljanja likvidnošću je da obezbedi Banci stabilnost u finansiranju i neometanu kontinuiranost poslovanja kako u slučaju redovnih uslova poslovanja, tako i u periodu krize likvidnosti, pri čemu kriza može biti uzrokovana pogoršanjem opštih uslova na tržištu ili poslovanjem same Banke. Da bi ograničili ovaj rizik, rukovodstvo Banke je diversifikovalo izvore finansiranja kao dodatak bazi stabilnih depozita i usvojilo Politiku za upravljanje rizikom likvidnosti i finansiranja. Banka je razvila procese unutrašnjih kontrola i plan oporavka u slučaju krize likvidnosti zarad upravljanja ovim rizikom. Pod ovim se podrazumeva konstantna procena očekivanih novčanih tokova i dostupnost visokokvalitetnih sredstava obezbeđenja koja mogu biti iskorišćena u slučaju potrebe za dodatnim finansiranjem.

Okvir za upravljanje rizikom likvidnosti je uspostavljen od strane Upravnog odbora Banke, i baziran na sledećim aspektima:

- Rizik likvidnosti u kriznim situacijama. Ovaj rizik je procenjen na osnovu likvidnosnih stres testova, koji mere kako se likvidnosni bafer banke menja pod ekstremno stresnim scenarijima. Ovaj bafer je baziran na pretpostavkama u vezi sa likvidnosnim odlivima i likvidnosnim prilivima proisteklim iz akcija za povećanje likvidnosti. Sveobuhvatni cilj je da se zadrži dovoljna likvidnost u stresnim situacijama, bez pribegavanja akcijama povećanja likvidnosti koje bi zahtevale značajne troškove ili koje bi uticale na osnovno bankarsko poslovanje.
- Strukturalni likvidnosni rizik. Strukturu finansiranja Banke se upravlja tako da zadrži značajnu diversifikaciju, da se minimizuje koncentracija obaveza po pojedinim vremenskim intervalima i da se ograniči nivo oslanjanja na kratkoročno finansiranje.
- Operativni likvidnosni rizik. Upravljanje ovim rizikom je u nadležnosti Službe upravljanja sredstvima, bazirano na predviđenim zahtevima za finansiranje.

Sužba upravljanja sredstvima redovno planira, nadgleda i meri neto tokove gotovine prateći aktivu i pasivu Banke prema preostaloj ročnosti i valutnoj strukturi, mereći i upoređujući novčane prilive i novčane odlive, kao i dnevni monitoring neto tokova gotovine po vremenskim periodima prema dospeću radi blagovremenog ispunjenja

⁵ Banka nema trgovinsku knjigu što je u skladu sa poslovnim modelom banke.

⁶ Kapitalni zahtev za CVA rizik Banka obračunava primenom standardizovanog metoda u skladu sa OAK.

Objavlivanje podataka i informacija banke 2021.

svih dospelih obaveza Banke. Banka meri i procenjuje rizik likvidnosti po svim značajnim valutama i u totalnom iznosu.

U toku 2021. godine, dolazi do stvaranja značajnih viškova likvidnosti, pre svega u valuti eur, prikupljenih po osnovu klijentskih depozita po viđenju i transakcionih depozita. Višak likvidnih sredstava Banka je ulagala isključivo u najlikvidnije hartije od vrednosti kao što su hartije od vrednosti Republike Srbije i Narodne banke Srbije.

Upravljanje rizikom likvidnosti – proces, organizacija i nadležnosti

U cilju adekvatnog upravljanja rizikom likvidnosti, Banka je formirala organizacionu strukturu koja odgovara obimu, vrsti i složenosti poslova koje obavlja i omogućava ostvarivanje utvrđenih ciljeva za upravljanje rizikom likvidnosti i koja omogućava jasno razgraničavanje nadležnosti u procesu upravljanja rizikom likvidnosti. Za upravljanje rizikom likvidnosti nadležni su:

Upravni odbor Banke – odobrava strategije i politike za upravljanje rizicima, uspostavlja i ispituje adekvatnost uspostavljenog sistema upravljanja rizicima,

Izvršni odbor Banke – sprovodi akta usvojena od strane Upravnog Odbora, usvaja procedure za identifikovanje, merenje i procenu rizika i analizira efikasnost njihove primene,

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) – prati izloženost Banke riziku likvidnosti, predlaže odgovarajuće mere i donosi odluke vezane za upravljanje rizikom, najmanje jednom mesečno analizira rizičnu poziciju Banke i donosi planove, metodologije i strategije upravljanja rizikom likvidnosti kao i rizicima koji proizilaze iz aktivnosti upravljanja aktivom i pasivom banke,

Služba upravljanja sredstvima - operativno izvršavanje poslova, tj. ugovaranje poslova (kreditiranje i prikupljanje sredstava) koji direktno ili indirektno imaju uticaj na raspoloživa sredstva i kapital, troškove finansiranja, cene kredita i depozita,

Služba za kontrolu rizika - kontrola sprovođenja procedura za upravljanje rizikom likvidnosti, analiza odnosa rizika likvidnosti i ostalih rizika kojima je Banka izložena, prvenstveno kreditnog rizika i izrada izveštaja o upravljanju rizikom likvidnosti,

Funkcija informacione tehnologije obezbeđuje pravovremenu informatičku podršku u skladu sa definisanim prioritetom zahteva koja omogućava utvrđivanje i izračunavanje pojedinačnih i zbirnih pozicija, njihovu podelu po ročnoj strukturi, vrstama valuta i visini i slično.

Merenje rizika likvidnosti

U procesu merenja rizika likvidnosti vrši se procena tekuće i buduće izloženosti riziku likvidnosti primenom regulatornih i interno definisanih metoda:

- Regulatorni – primena pokazatelja likvidnosti, užeg pokazatelja likvidnosti, pokazatelja pokrića likvidnom aktivom i stres testiranja;
- Interni –limiti za kumulativne gepove po svim valutama i pojedinačno po materijalno značajnim valutama i stres testiranje.

Pokazatelj likvidnosti Banke predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja Banke prvog reda i likvidnih potraživanja Banke drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza Banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza Banke sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane.

Uži pokazatelj likvidnosti Banke predstavlja odnos likvidnih potraživanja Banke prvog reda, s jedne strane, i zbira obaveza Banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza Banke sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane.

Banka je dužna da nivo likvidnosti održava tako da:

1. pokazatelj likvidnosti:

- iznosi najmanje 1,0 - kada je obračunat kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu,
- ne bude manji od 0,9 duže od tri uzastopna radna dana,
- iznosi najmanje 0,8 kada je obračunat za jedan radni dan.

2. uži pokazatelj likvidnosti:

- iznosi najmanje 0,7 kada je obračunat kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu,
- ne bude manji od 0,6 duže od tri uzastopna radna dana,
- iznosi najmanje 0,5 kada je obračunat za jedan radni dan.

Pokazatelji likvidnosti Mobi banke dat je u nastavku:

Pokazatelj likvidnosti	min	31.12.2021.
- u poslednjem mesecu izveštajnog perioda (prosečni)	1,00	3.22
- u poslednja tri dana izveštajnog perioda (prosečni)	0,90	3.26
- poslednjeg radnog dana izveštajnog perioda	0,80	3.29

Pokazatelj likvidnosti	min	31.12.2020.
- u poslednjem mesecu izveštajnog perioda (prosečni)	1,00	4.36
- u poslednja tri dana izveštajnog perioda (prosečni)	0,90	4.23
- poslednjeg radnog dana izveštajnog perioda	0,80	4.30

Uži pokazatelj likvidnosti	min	31.12.2021.
- u poslednjem mesecu izveštajnog perioda (prosečni)	0,70	2.77
- u poslednja tri dana izveštajnog perioda (prosečni)	0,60	3.00
- poslednjeg radnog dana izveštajnog perioda	0,50	3.14

Uži pokazatelj likvidnosti	min	31.12.2020.
- u poslednjem mesecu izveštajnog perioda (prosečni)	0,70	4.20
- u poslednja tri dana izveštajnog perioda (prosečni)	0,60	4.12
- poslednjeg radnog dana izveštajnog perioda	0,50	4.19

Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom predstavlja odnos zaštitnog sloja likvidnosti banke i neto odliva njenih likvidnih sredstava do kojih bi došlo tokom narednih 30 dana od dana računanja ovog pokazatelja u pretpostavljenim uslovima stresa.

Banka je dužna da pokazatelj pokrića likvidnom aktivom, zbirno u svim valutama odžava na nivou koji nije niži od 100%. Na dan 31.12.2021. godine pokazatelj pokrića likvidnom aktivom iznosio je 2686%, dok je ovaj pokazatelj na 31.12.2020. godine iznosio 2112%.

Banka je uspostavila sistem interne kontrole sa ciljem upravljanja likvidnosnim rizikom u okviru definisanih limita i tako omogućila prikupljanje relevantnih i tačnih podataka koji se tiču rizika, kreiranja baze podataka, monitorisanja svih aktivnosti u vezi sa rizicima i kontrolom usklađenosti ovog sistema sa pravilima i procedurama Banke. Ovaj sistem osigurava:

- Pravovremeno izveštavanje zaposlenih zaduženih za upravljanje rizikom likvidnosti o uočenim nedostacima,
- Primenu mera za eliminaciju ovih nedostataka, kao i

Objavljivanje podataka i informacija banke 2021.

- Potencijalne promene sistema upravljanja rizikom likvidnosti kada je potrebno.

Devizni rizik

Devizni rizik potiče od rizika pojavljivanja negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa. Banka je izložena deviznom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi.

Za potrebe efektivnog upravljanja i adekvatne zaštite od deviznog rizika, Banka nastoji da ostvari valutnu usklađenost imovine i obaveza prateći i analizirajući izloženost Banke riziku na bazi tekućih i projektovanih otvorenih deviznih pozicija po valutama i trenutnih i očekivanih kretanja deviznih kurseva.

Upravljanje deviznim rizikom – proces, organizacija i nadležnost

Za upravljanje deviznim rizikom nadležni su:

- **Upravni Odbor** – je najviši organ u pogledu upravljanja rizicima i odlučuje o usvajanju Politike, odobrava apetita Banke za rizike i strateške ciljeve u vezi sa upravljanjem tržišnim rizikom (deviznim rizikom),
- **Izvršni Odbor** – usvaja Proceduru za upravljanje deviznim rizikom, implementira usvojena akta za upravljanje deviznim rizikom odobrena od strane Upravnog Odbora i verifikuje odluke usvojene od strane ALCO-a,
- **Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO)** - nadgleda izloženost Banke deviznom riziku, predlaže odgovarajuće mere i donosi odluke o upravljanju rizikom. ALCO analizira rizičnu poziciju, adekvatnost propisanih limita i kreira buduće strateške planove zasnovane na tekućim i očekivanim izloženostima Banke riziku mesečno na redovnim sastancima. Jednom godišnje ALCO analizira i usvaja interne limite za otvorene pozicije,
- **Služba upravljanja sredstvima** – upravlja deviznim rizikom, vodi računa o pravovremenoj identifikaciji potencijalnog rizika i izveštava Službu za kontrolu rizika i ALCO. Odgovoran je i za primenu pravila i procedura za nadgledanje deviznog rizika, dnevno praćenje predlaganje internih limita za otvorene devizne pozicije, objašnjenja pri eventualnom prekoračenju utvrđenih granica i predlaganje korektivnih mera,
- **Služba za kontrolu rizika** – implementira Proceduru za upravljanje deviznim rizikom, procenjuje kapitalni zahtev za devizni rizik i njegov uticaj na adekvatnost kapitala. Zadužen je i za mesečno izveštavanje ALCO-a o usklađivanju devizne aktive i devizne pasive Banke u odnosu na kretanje deviznog kursa, kretanju indikatora deviznog rizika, kao i o tekućim i očekivanim izloženostima Banke riziku koji proističe iz usklađivanja devizne aktive i pasive.

Merenje deviznog rizika

Pokazatelj deviznog rizika je odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije (uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu) i kapitala banke, obračunatih u skladu sa odlukom o adekvatnosti kapitala NBS.

Ukupna neto otvorena devizna pozicija predstavlja apsolutnu vrednost ukupne duge, odnosno ukupne kratke devizne pozicije, i to zavisno od toga koja je od ovih apsolutnih vrednosti veća.

Banka je dužna da odnos između aktive i pasive održava tako da njena ukupna neto otvorena devizna pozicija uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu, na kraju svakog radnog dana ne bude veća od 20% kapitala.

Pokazatelj deviznog rizika Mobi banke dat je u nastavku: .

	max %	31.12.2021.
Pokazatelj deviznog rizika	20 %	1.23 %

	max %	31.12.2020.
Pokazatelj deviznog rizika	20 %	0.06 %

Dinarska protivvrednost imovine i obaveza iskazanih u stranoj valuti utvrđuje se prema zvaničnom srednjem kursu dinara na dan obračuna devizne pozicije Banke, a dinarska vrednost imovine i obaveza u zlatu se utvrđuje prema poslednjoj ceni fine unce zlata utvrđenoj na Londonskoj berzi.

Pored zvaničnog limita propisanog od strane regulatora NBS, Mobi banka je usvojila interne limite za dugu i kratku otvorenu poziciju koji se razmatraju jednom godišnje, a definisani su za svaku značajnu valutu u portfoliju Banke.

Dugoročni cilj u skladu sa rizičnim profilom Banke je potpuna zaštita od deviznog rizika i uspostavljanje i održavanje deviznih sredstava u iznosu deviznih obaveza Banke, ili u okviru interno postavljenih limita, kao i njihova usklađenost po ročnosti, a u skladu sa propisima i limitima propisanim od strane Narodne Banke Srbije.

Tabela 20: Devizna otvorena pozicija i pokazatelj deviznog rizika

Valuta (u 000 RSD*)	Otvorena devizna pozicija 31.12.2021.	
EUR	22.080	duga
USD	383	duga
CHF	0	
Ostale valute	0	duga
	0	kratka

* Srednji kurs na dan 31.12.2021: 117,5821 RSD/EUR

Valuta (u 000 RSD*)	Otvorena devizna pozicija 31.12.2020.	
EUR	808	duga
USD	8	kratka
CHF	246	duga
Ostale valute	138	duga
	61	kratka

* Srednji kurs na dan 31.12.2020: 117,5802 RSD/

	31.12.2021.
1. Neto otvorena devizna pozicija	22.463
2. Kapital	1,831,884
3. Pokazatelj deviznog rizika (1/2*100)	1.23 %

	31.12.2020.
1. Neto otvorena devizna pozicija	1.191
2. Kapital	2.026.571
3. Pokazatelj deviznog rizika (1/2*100)	0.06 %

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena u nivou kamatnih stopa. Banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u Bankarskoj knjizi.

Kamatnim rizikom banke upravlja ALCO odbor, podržan od strane Službe upravljanja sredstvima, koja je prva linija odbrane u vezi sa ovom aktivnošću. Druga linija odbrane, tj. kontrola rizika, je odgovornost Službe za kontrolu rizika, koji to sprovodi savetovanjem i kreiranjem izveštaja na mesečnom nivou. Glavni cilj je optimizovati rizični/prihodni profil banke.

Banka procenjuje kamatni rizik za svaku valutu po kojoj je izložena.

U cilju praćenja izloženosti Banke kamatnom riziku sprovedeno je upravljanje kamatnim „gap“-om i urađena je analiza osetljivosti (šokovi kamatnih stopa) uticaja na neto prihode od kamata i kapital. GAP analiza polazi od grupisanja pozicija aktive i pasive sa vanbilansom Banke u više unapred utvrđenih vremenskih ('repricing') segmenata, zbirno za sve valute i pojedinačno po značajnim valutama prema periodu preostalom do:

- ugovorenih rokova dospeća, kod stavki sa fiksnim kamatnim stopama,
- sledećeg određivanja (ponovno utvrđivanje ili automatska promena) kamatne stope, kod stavki sa promenljivim kamatnim stopama.

GAP analiza kamatonosne aktive i obaveza se sprovodi za svaku važniju valutu pojedinačno i za ostale valute ukupno, kroz zbrajanje pozicija imovine i obaveza po svakoj vremenskoj zoni na način da dobije ukupnu neto poziciju po vremenskoj zoni. Smatra se da je Banka izložena značajnom riziku u određenoj valuti ako totalna aktiva ili pasiva u toj valuti premašuje 5% ukupne aktive i pasive Banke. Banka je takođe uspostavila apetit za preuzimanje kamatnog rizika. Imajući u vidu veličinu i kompleksnost portfolija bankarske knjige, pre svega usled velike izloženosti prema državnim hartijama od vrednosti, Mobi banka je obračunala kapitalne zahteve za kamatni rizik u bankarskoj knjizi pri paralelnom pomeranju krive prinosa za 200 baznih poena (BPV - „Basis Point Value“) odnosno 2%. BPV predstavlja meru osetljivosti vrednosti finansijskih instrumenata na promenu tržišne kamatne stope za 1 bazni poen.

7.7. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik od mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nenamernih ili namernih propusta u radu zaposlenih, usled neadekvatnih unutrašnjih procedura i procesa u banci, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i u slučaju nastupanja nepredviđenih eksternih događaja. Operativni rizik uključuje pravni rizik i rizik informacionih tehnologija, ali ne uključuje reputacioni, poslovni i strateški rizik.

Upravljanje operativnim rizikom

Suština procesa upravljanja operativnim rizicima je da se obezbedi da nivo izloženosti operativnom riziku bude u skladu sa strategijom upravljanja rizicima i politikama Banke, odnosno minimiziranje gubitaka po osnovu operativnih rizika. Odgovornost leži na menadžmentu svih organizacionih delova, koji dobijaju podršku Službe za kontrolu rizika, a koju nadgleda Unutrašnja revizija, Odbor za reviziju i Izvršni Odbor.

U cilju postizanja bolje efikasnosti i pružanja kvalitetnije usluge Banka može doneti odluku da obavljanje određenih poslovnih aktivnosti poveri trećim licima koja ih obavljaju kao svoju pretežnu delatnost, odnosno imaju odgovarajuće iskustvo u njihovom obavljanju. Banka upravlja rizikom eksternalizacije kroz uspostavljene kontrolne mehanizme pre zaključivanja ugovora sa trećim licima, odnosno pružaocima usluga, kao i kroz monitoring aktivnosti nakon potpisivanja ugovora. Ceo proces se sprovodi na bazi Procedure za poveravanje aktivnosti trećim licima.

U sistemu identifikovanja (potencijalne) izloženosti operativnim rizicima, posebna pažnja se pridaje analizi rizika prilikom definisanja novih/modifikaciji postojećih proizvoda i procesa. Predmetna aktivnost, uključujući i jedinstvenu evidenciju novih/izmenjenih proizvoda, po različitim linijama poslovanja i portfolijima je regulisana Procedurom za uvođenje novog i izmenu postojećeg proizvoda, usluge i kanala korišćenja proizvoda i usluge.

Forum za upravljanje rizicima (RMF) podržava Izvršni odbor u upravljanju operativnim rizicima koji proizilaze iz Bančinih procesa, sistema, ljudskog faktora i okruženja. Ključni procesi banke, identifikovani od strane RMF-a, su predmet procene rizika gde se identifikuju ključni rizici i uspostavljaju kontrole i dogovaraju akcioni planovi koji u sebi sadrže mere za ublažavanje rizika. Registrovanje gubitka i prepoznavanje operativnog rizika se sprovodi preko koordinatora i njihovih zamenika za operativni rizik koji su imenovani za svaku službu Banke. Služba za kontrolu rizika je nadležna za izveštavanje rukovodstva Banke na mesečnom nivou, po potrebi i češće, ukoliko je za to neophodna njihova trenutna reakcija. Politika upravljanja operativnim rizikom, koja definiše glavne gradivne elemente i principe upravljanja operativnim rizikom u Banci je revidirana u 2020. godini od strane Upravnog odbora.

Mobi banka predstavlja modernu, digitalnu banku, usmerenu na poslovanje prvenstveno preko mobilnog i Internet (web) bankarstva, kao i kroz uvođenje tehnoloških inovacija koje vode ka značajnom preoblikovanju tradicionalnog bankarstva, odnosno rada u ekspoziturama. Banka iz tog razloga posebnu pažnju poklanja riziku informacionih tehnologija, na prvom mestu riziku informacione bezbednosti, kao i rizicima kontinuiteta poslovanja kroz planove i metodologije upravljanja rizicima, politici informacione bezbednosti, kroz kontinuiran rad na unapređenju kontrole informacione bezbednosti i planovima kontinuiteta poslovanja (Business Continuity Plans) i planu oporavka od katastrofe (Disaster Recovery Plan). Izvršni odbor Banke je odgovoran za implementaciju navedenih planova i politika i njihovu usklađenost sa regulatornim zahtevima i standardima Narodne Banke Srbije, drugim Zakonima Republike Srbije i najboljom stručnom praksom iz oblasti informacione bezbednosti.

Prilog 1 - Podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku
31.12.2021.

Позиције биланса стања	Имовина по основу које банка изложена кредитном ризику			Имовина по основу које банка није изложена кредитном ризику	Вредност из биланса стања
	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/резервисања	Нето вредност		
	1	2	3 (1-2)	4	5 (3+4)
Готовина и средства код централне банке	3,892,731	154	3,892,576	2,349,741	6,242,317
Заложена финансијска средства	-	-	-	-	-
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговану	-	-	-	-	-
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-
Финансијска средства расположива за продају	6,237,192	5,839	6,231,353	-	6,231,353
Финансијска средства која се држе до доспећа	-	-	-	-	-
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	1,337,712	3,355	1,334,357	-	1,334,357
Кредити и потраживања од комитената	10,143,907	254,438	9,889,469	-	9,889,469
Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	-	-	-	-	-
Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	-	-	-	-	-
Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	-	-	-	-	-
Инвестиције у зависна друштва	-	-	-	-	-
Нематеријална улагања	-	-	-	171,834	171,834
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	344,567	344,567
Инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-
Текућа пореска средства	-	-	-	4	4
Одложена пореска средства	-	-	-	-	-
Стална средства намењена продаји и средства послована које се обуставља	-	-	-	21,399	21,399
Остала средства	49,230	29,337	19,893	236,439	256,332
Билансна изложеност	21,660,772	293,124	21,367,648	3,123,984	24,491,632
Дате гаранције и јемства	-	-	-	-	-
Преузете будуће обавезе	1,579,881	13,538	1,566,343	325,905	1,892,248
Остале ванбилансне изложености	-	-	-	-	-
Ванбилансна изложеност	-	-	-	-	2,144,684
Укупна изложеност	23,240,653	306,662	22,933,991	3,449,888	28,528,564

31.12.2020.

Позиције биланса стања	Имовина по основу које банка изложена кредитном ризику			Имовина по основу које банка није изложена кредитном ризику	Вредност из биланса стања
	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/резервисања	Нето вредност		
	1	2	3 (1-2)	4	5 (3+4)
Готовина и средства код централне банке	2,149,250	144	2,149,106	2,546,110	4,695,216
Заложена финансијска средства	-	-	-	-	-
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговану	-	-	-	-	-
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-
Финансијска средства расположива за продају	7,861,594	14,521	7,847,072	13,239	7,860,311
Финансијска средства која се држе до доспећа	-	-	-	-	-
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	1,601,230	4,376	1,596,854	0	1,596,854
Кредити и потраживања од комитената	9,153,840	183,605	8,970,235	37	8,970,272
Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	-	-	-	-	-
Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	-	-	-	2,278	2,278
Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	-	-	-	-	-
Инвестиције у зависна друштва	-	-	-	-	-
Нематеријална улагања	-	-	-	204,620	204,620
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	408,866	408,866
Инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-
Текућа пореска средства	-	-	-	4	4
Одложена пореска средства	-	-	-	-	-
Стална средства намењена продаји и средства послована које се обуставља	-	-	-	21,399	21,399
Остала средства	129,581	34,656	94,926	-	288,157
Билансна изложеност	20,895,495	237,303	20,658,192	3,196,553	24,047,977
Дате гаранције и јемства	-	-	-	-	-
Преузете будуће обавезе	1,103,800	21,184	1,082,616	308,763	1,391,379
Остале ванбилансне изложености	-	-	0	1,553,119	1,553,119
Ванбилансна изложеност	-	-	0	823,477	823,477
Укупна изложеност	21,999,295	258,486	21,740,809	5,881,912	27,815,952

Prilog 2 - Podaci o bruto i neto izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema načinu obezvređenja, dospelosti i vrednosti sredstava obezbeđenja

31.12.2021.	u hiljadama dinara									
	neobezvređena potraživanja		Obezvređena potraživanja		Ukupna bruto potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti		Ukupna neto potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja*	
	nije dospelo	dospelo	na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		neobezvređena potraživanja	Obezvređena potraživanja
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva	5,744,820	153,195	-	4,245,870	10,143,885	-	254,438	9,889,447	1,742,481	-
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potrošacki i gotovinski krediti	5,744,820	153,195	-	2,703,542	8,601,557	-	138,545	8,463,012	1,742,481	-
Transakcioni i kreditne kartice	-	-	-	1,215,553	1,215,553	-	78,535	1,137,017	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	326,775	326,775	-	37,357	289,418	-	-
Potraživanja od privrede										
Velika preduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mala i srednja preduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mikro preduzeća i preduzetnici	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poljoprivrednici	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Javna preduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata										
Ukupna izloženost	5,744,820	153,195	-	19,692,356	25,590,371	-	306,661	25,283,710	1,742,481	-
Prema kategorijama potraživanja										
neproblematična potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
od čega: restrukturirana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Problematicna potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
od čega: restrukturirana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna izloženost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31.12.2020.	необезвређена потраживања		Обезвређена потраживања		Укупна бруто потраживања	Акумулиране исправне вредности		Ukupna neto potraživanja	Вредност средстава обезбеђена*	
	није доспело	доспело	на појединачној основи	на групној основи		на појединачној основи	на групној основи		необезвређена потраживања	Обезвређена потраживања
Према секторима										
Потраживања од становништва	5,300,533	341,125	-	3,512,182	9,153,840	-	183,605	8,970,235	3,430,194	-
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	5,300,533	341,125	-	1,863,446	7,505,104	-	89,287	7,415,816	3,430,194	-
Трансакциони и кредитне картице	-	-	-	978,057	978,057	-	52,906	925,151	-	-
Остала потраживања	-	-	-	670,679	670,679	-	41,412	629,268	-	-
Потраживања од привреде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Велика предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Мала и средња предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Микро предузећа и предузетници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пољопривредници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	12,845,455	12,845,455	-	74,881	12,770,574	-	-
Укупна изложеност	5,300,533	341,125	-	16,357,638	21,999,295	-	258,486	21,740,809	3,430,194	-
Према категоријама потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
непроблематична потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
од чега: реструктурирана	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Проблематична потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
од чега: реструктурирана	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Укупна изложеност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Prilog 3– Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti

31.12.2021.

	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Jужne i Istočne Srbije		Inostranstvo	
	Neproblematična potraživanja	Problematicna potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematicna potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematicna potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematicna potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematicna potraživanja
Potraživanja od stanovništva										
Stambeni krediti										
Potrošacki i gotovinski krediti	2,989,266	25,153	2,479,305	23,427	1,676,497	26,109	1,358,726	11,719	10,488	889
Transakcioni i kreditne kartice	526,321	24,034	258,023	18,071	190,844	13,652	169,482	10,727	4,141	258
Ostala potraživanja	149,803	13,063	76,241	8,463	43,193	5,601	26,927	3,191	264	29
Potraživanja od privrede *										
Sektor A										
Sektori B, C i E										
Sektor D										
Sektor F										
Sektor G										
Sektori H, I i J										
Sektori L, M i N										
Potraživanja od ostalih klijenata										
Ukupna izloženost	3,665,390	62,251	2,813,570	49,961	1,910,533	45,362	1,555,135	25,636	14,893	1,176

31.12.2020.

	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Jужne i Istočne Srbije		Inostranstvo	
	Neproblematična potraživanja	Problematicna potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematicna potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematicna potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematicna potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematicna potraživanja
Potraživanja od stanovništva										
Stambeni krediti										
Potrošacki i gotovinski krediti	2,552,579	18,826	2,217,187	16,566	1,460,726	15,756	1,208,916	9,991	4,589	5
Transakcioni i kreditne kartice	410,316	14,804	222,900	13,282	156,892	12,154	137,361	9,769	578	-
Ostala potraživanja	273,516	9,541	187,759	5,725	108,319	3,757	79,173	2,668	216	6
Potraživanja od privrede *										
Sektor A										
Sektori B, C i E										
Sektor D										
Sektor F										
Sektor G										
Sektori H, I i J										
Sektori L, M i N										
Potraživanja od ostalih klijenata										
Ukupna izloženost	3,236,411	43,172	2,627,846	35,572	1,725,937	31,666	1,425,450	22,428	5,384	11

Objavlјivanje podataka i informacija banke 2021.

Prilog 4–Podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja i broju dana docnje

31.12.2021.

	Необезвређена потраживања					Обезвређена потраживања				
	Није у доцњи	до 30 дана	од 31 до 60 дана	од 61 до 90 дана	преко 90 дана	Није у доцњи	до 90 дана	од 91 до 180 дана	од 181 до 360 дана	преко 360 дана
Према секторима										
Потраживања од становништва	8,890,415	750,747	241,138	77,220	-	5,176	222	60,535	70,352	48,102
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	7,565,337	722,372	167,096	59,476	-	14	217	33,893	35,276	17,898
Трансакциони и кредитне картице	1,079,778	1,086	53,935	14,012	-	35	4	22,103	28,455	16,145
Остала потраживања	245,300	27,289	20,107	3,733	-	5,127	1	4,539	6,620	14,059
Потраживања од привреде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Велика предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Мала и средња предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Микро предузећа и предузетници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пољопривредници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	1,034,678	303,034	-	-	-	-	-	-	-	-
Према категоријама потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Непроблематична потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
од чега: реструктурирана	-	-	-	-	-	-	-	842	-	-
Проблематична потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
од чега: реструктурирана	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Укупна изложеност	9,925,093	1,053,781	241,138	77,220	-	5,176	222	60,535	70,352	48,102

31.12.2020.

	Необезвређена потраживања					Обезвређена потраживања				
	Није у доцњи	до 30 дана	од 31 до 60 дана	од 61 до 90 дана	преко 90 дана	Није у доцњи	до 90 дана	од 91 до 180 дана	од 181 до 360 дана	преко 360 дана
Према секторима										
Потраживања од становништва	7,606,344	966,515	341,871	194,211	-	5,583	95	53,080	52,005	22,085
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	6,230,662	777,633	274,578	161,126	-	11	57	23,780	27,231	10,062
Трансакциони и кредитне картице	833,293	89,970	61,284	31,413	-	139	35	23,094	20,526	6,215
Остала потраживања	542,389	98,912	6,009	1,672	-	5,433	3	6,206	4,247	5,808
Потраживања од привреде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Велика предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Мала и средња предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Микро предузећа и предузетници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пољопривредници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	1,601,230	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Према категоријама потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Непроблематична потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
од чега: реструктурирана	-	-	-	-	-	-	-	842	-	-
Проблематична потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
од чега: реструктурирана	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Укупна изложеност	9,207,574	966,515	341,871	194,211	-	5,583	95	53,922	52,005	22,085

Prilog 5 –Podaci o problematičnim potraživanjima

Podaci su prikazani u okviru Napomena uz finansijske izveštaje za 31.12.2021. godine u delu 33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)/Kreditni rizik/(d)Problematicna potraživanja -strana 64 (koje se mogu pronaći na internet stranici banke u delu Finansijski izveštaji).

Prilog 6 – Podaci o promenama problematičnih potraživanja
31.12.2021.

	Бруто вредност на почетку године	Нова проблематична потраживања		Смањење проблематичних потраживања				Утицај курса	Друге промене*	Бруто вредност на крају године	Нето вредност на крају године
			од чега: купљено		од чега: наплаћено	од чега: продато	од чега: отписано				
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 (1+2-4+8+9)	11
Потраживања од становништва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	61,142	101,391	-	78,779	37,625	-	41,154	-	3,544	87,298	24,830
Трансакциони и кредитне картице	50,009	88,846	-	74,253	42,497	-	31,757	-	2,140	66,742	17,733
Остала потраживања	21,697	6,180	-	5,439	3,081	-	2,359	-	7,909	30,347	2,090
Потраживања од привреде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Велика предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Мала и средња предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Микро предузећа и предузетници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пољопривредници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Укупна потраживања	132,849	196,417	-	158,471	83,202	-	75,269	-	13,592	184,387	44,653

31.12.2020.

	Бруто вредност на почетку године	Нова проблематична потраживања		Смањење проблематичних потраживања				Утицај курса	Друге промене*	Бруто вредност на крају године	Нето вредност на крају године
			од чега: купљено		од чега: наплаћено	од чега: продато	од чега: отписано				
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 (1+2-4+8+9)	11
Потраживања од становништва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	137,516	69,760	-	134,473	38,820	-	95,653	-	11,661	61,142	18,105
Трансакциони и кредитне картице	77,955	50,002	-	74,818	23,394	-	51,423	-	3,130	50,009	15,653
Остала потраживања	15,794	9,774	-	2,295	2,071	-	224	-	1,576	21,697	3,009
Потраживања од привреде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Велика предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Мала и средња предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Микро предузећа и предузетници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пољопривредници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Укупна потраживања	231,266	129,536	-	211,586	64,286	-	147,300	-	16,366	132,849	36,768

Prilog 7– Podaci o kreditnom kvalitetu neproblematičnih potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja kojima su obezbeđena ta potraživanja

Podaci su prikazano u okviru Napomena uz finansijske izveštaje za 31.12.2021. godine u delu 33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)/Kreditni rizik/(f) Kvalitet portfolija - strana 66 (koje se mogu pronaći na internet stranici banke u delu Finansijski izveštaji).

Prilog 8– Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružiocima garancija po sektoru i kategorijama potraživanja

31.12.2021.

	Врсте средстава обезбеђења*									
	Депозити	Хартије од вредности	Стамбене непокретности	Друге непокретности	Залог на робним записима и животињама	Остала средства	Гаранције** чији је издавалац			
							Држава	Банка	Лице повезано са дужником	Друго лице
Према секторима										
Потраживања од становништва										
Стамбени кредити										
Потрошачки и готовински кредити	1,742,481								4,155,534	
Трансакциони и кредитне картице										
Остала потраживања										
Потраживања од привреде										
Велика предузећа										
Мала и средња предузећа										
Микро предузећа и предузетници										
Пољопривредници										
Јавна предузећа										
Потраживања од осталих клијената										
Према категоријама потраживања										
Непроблематична потраживања										
од чега: реструктурирана										
Проблематична потраживања										
од чега: реструктурирана										
Укупна потраживања	1,742,481									

31.12.2020.

	Врсте средстава обезбеђења*									
	Депозити	Хартије од вредности	Стамбене непокретности	Друге непокретности	Залог на робним записима и животињама	Остала средства	Гаранције** чији је издавалац			
							Држава	Банка	Лице повезано са дужником	Друго лице
Према секторима										
Потраживања од становништва										
Стамбени кредити										
Потрошачки и готовински кредити	3,430,194								2,211,464	
Трансакциони и кредитне картице										
Остала потраживања										
Потраживања од привреде										
Велика предузећа										
Мала и средња предузећа										
Микро предузећа и предузетници										
Пољопривредници										
Јавна предузећа										
Потраживања од осталих клијената										
Према категоријама потраживања										
Непроблематична потраживања										
од чега: реструктурирана										
Проблематична потраживања										
од чега: реструктурирана										
Укупна потраживања										

Prilog 9 – Podaci o potraživanjima koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima prema vrednosti LTV pokazatelja

Banka nema podatke, odnosno informacije koje se odnose na sredstva obezbeđenja u vidu hipoteke i drugih instrumenata kreditne zaštite, s obzirom na to da Mobi Banka nema u svom portfoliju takvu vrstu proizvoda za koji se zahteva hipoteka kao sredstvo obezbeđenja;

Prilog 10 – Vrste sredstava stečenih naplatom potraživanja

Banka nema sredstva stečena naplatom

Prilog 11– Podaci o promenama obezvređenih potraživanja

Banka nema obezvređena potraživanja na pojedinačnoj osnovi

Prilog 12 –Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja

31.12.2021.

	Акумулирана исправка вредности на почетку године	Исправке вредности признате у току периода*	Укидање исправки вредности у току периода	Друге промене**	Акумулирана исправка вредности на крају године
	1	2	3	4	5(1+2-3)
Према секторима	-	-	-	-	-
Потраживања од становништва	-	-	-	-	-
Стамбени кредити	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	89,287	270,814	221,803	-	138,545
Трансакциони и кредитне картице	52,906	202,301	178,958	-	78,535
Остала потраживања	41,412	70,656	72,177	-	37,357
Потраживања од привреде	-	-	-	-	-
Велика предузећа	-	-	-	-	-
Мала и средња предузећа	-	-	-	-	-
Микро предузећа и предузетници	-	-	-	-	-
Пољопривредници	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	-	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-	-
Укупна изложеност	-	-	-	-	-
Према категорији потраживања	-	-	-	-	-
Непроблематична потраживања	87,524	232,356	205,175	-	114,704
од чега: реструктурирана	-	-	-	-	-
Проблематична потраживања	96,081	311,416	267,763	-	139,734
од чега: реструктурирана	538	20	83	-	476
Укупна изложеност	183,605	543,771	472,938	-	254,438

31.12.2020.

	Акумулирана исправка вредности на почетку године	Исправке вредности признате у току периода*	Укидање исправки вредности у току периода	Друге промене**	Акумулирана исправка вредности на крају године
	1	2	3	4	5(1+2-3)
Према секторима	-	-	-	-	-
Потраживања од становништва	-	-	-	-	-
Стамбени кредити	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	137,560	138,319	186,592	-	89,287
Трансакциони и кредитне картице	73,678	95,285	116,057	-	52,906
Остала потраживања	12,840	47,389	18,817	-	41,412
Потраживања од привреде	-	-	-	-	-
Велика предузећа	-	-	-	-	-
Мала и средња предузећа	-	-	-	-	-
Микро предузећа и предузетници	-	-	-	-	-
Пољопривредници	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	-	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-	-
Укупна изложеност	-	-	-	-	-
Према категорији потраживања	-	-	-	-	-
Непроблематична потраживања	38,346	115,167	65,989	-	87,524
од чега: реструктурирана	-	-	-	-	-
Проблематична потраживања	185,733	165,825	255,477	-	96,081
од чега: реструктурирана	-	559	21	-	538
Укупна изложеност	224,078	280,992	321,465	-	183,605

Prilog 13- Podaci o obračunatim prihodima od kamata i naplaćenim kamatama
31.12.2021.

	Приход од камате	Наплаћена камата	Приход од камате на обезвређена потраживања	Наплаћена камата на обезвређена потраживања
Према секторима				
Потраживања од становништва	548,638	528,270	4,753	2,760
Стамбени кредити	0	0	0	0
Потрошачки и готовински кредити	325,589	287,074	1,604	1,319
Трансакциони и кредитне картице	221,853	239,993	3,149	1,441
Остала потраживања	1,196	1,203	0	0
Потраживања од привреде	522,261	529,805	0	0
Велика предузећа	522,261	529,805	0	0
Мала и средња предузећа	0	0	0	0
Микро предузећа и предузетници	0	0	0	0
Пољопривредници	0	0	0	0
Јавна предузећа	0	0	0	0
Потраживања од осталих клијената	173,171	274,206	0	0
Према категоријама потраживања				
Непроблематична потраживања	1,238,121	1,329,521	0	0
од чега: реструктурирана		0	0	0
Проблематична потраживања	4,753	2,760	4,753	2,760
од чега: реструктурирана	0	0	36	64
Укупна потраживања	1,244,070	1,332,281	4,753	2,760

31.12.2020.

	Приход од камате	Наплаћена камата	Приход од камате на обезвређена потраживања	Наплаћена камата на обезвређена потраживања
Према секторима				
Потраживања од становништва	363,467	261,563	4,160	2,926
Стамбени кредити	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	190,764	136,058	1,750	1,322
Трансакциони и кредитне картице	172,628	125,497	2,410	1,604
Остала потраживања	75	8	-	-
Потраживања од привреде	283,847	422,627	-	-
Велика предузећа	283,847	422,627	-	-
Мала и средња предузећа	-	-	-	-
Микро предузећа и предузетници	-	-	-	-
Пољопривредници	-	-	-	-
Јавна предузећа	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	199,535	164,962	-	-
Према категоријама потраживања				
Непроблематична потраживања	842,614	846,226	-	-
од чега: реструктурирана		-	-	-
Проблематична потраживања	4,160	2,926	4,160	2,926
од чега: реструктурирана	-	-	-	-
Укупна потраживања	846,849	849,152	4,160	2,926

Prilog 14 - Podaci o restrukturiranim potraživanjima
31.12.2021.

	Бруто вредност реструктурираних потраживања						
	Бруто вредност укупних потраживања	Акумулиране исправке вредности укупних потраживања		од чега: проблематична потраживања	Акумулиране исправке вредности реструктурираних потраживања	% реструктурираних потраживања	Вредност средстава обезбеђења реструктурираних потраживања*
	1	2	3	4	5	6(3/1)	7
Потраживања од становништва	-	-	-	-	-	-	-
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	8,601,580	138,545	745	-	476	0.01%	-
Трансакциони и кредитне картице	-	-	-	-	-	-	-
Остала потраживања	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од привреде **	-	-	-	-	-	-	-
Сектор А	-	-	-	-	-	-	-
Сектори В, С и Е	-	-	-	-	-	-	-
Сектор D	-	-	-	-	-	-	-
Сектор F	-	-	-	-	-	-	-
Сектор G	-	-	-	-	-	-	-
Сектори H, I и J	-	-	-	-	-	-	-
Сектори L, M и N	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-	-	-	-
Укупна потраживања	-	-	-	-	-	-	-

31.12.2020.

	Бруто вредност реструктурираних потраживања						
	Бруто вредност укупних потраживања	Акумулиране исправке вредности укупних потраживања		од чега: проблематична потраживања	Акумулиране исправке вредности реструктурираних потраживања	% реструктурираних потраживања	Вредност средстава обезбеђења реструктурираних потраживања*
	1	2	3	4	5	6(3/1)	7
Потраживања од становништва	-	-	-	-	-	-	-
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	7,505,104	89,287	842	-	538	0.01%	-
Трансакциони и кредитне картице	-	-	-	-	-	-	-
Остала потраживања	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од привреде **	-	-	-	-	-	-	-
Сектор А	-	-	-	-	-	-	-
Сектори В, С и Е	-	-	-	-	-	-	-
Сектор D	-	-	-	-	-	-	-
Сектор F	-	-	-	-	-	-	-
Сектор G	-	-	-	-	-	-	-
Сектори H, I и J	-	-	-	-	-	-	-
Сектори L, M и N	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-	-	-	-
Укупна потраживања	-	-	-	-	-	-	-