

Objavlivanje podataka i informacija banke na 31.12.2019.

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	4
3. PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJI SE ODOSE NA STRATEGIJU I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA	5
4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA ODNOSNO INFORMACIJA KOJE SE ODOSE NA KAPITAL.....	9
5. PODACI KOJI SE ODOSE NA KAPITALNE ZAHTEVE I ADEKVATNOST KAPITALA BANKE	22
6. PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJI SE ODOSE NA PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA BANKE	23
7. PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJI SE ODOSE NA IZLOŽENOSTI BANKE RIZICIMA I PRISTUPE ZA MERENJE ODNOSNO PROCENU RIZIKA.....	25
7.1. Upravljanje kreditnim rizikom	27
Objavljivanje podataka i informacija koji se odnose na kvalitet aktive	35
7.2. Rizik druge ugovorne strane	35
7.3. Rizik izmirenja/isporuke	35
7.4. Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik).....	35
7.5. Leveridž racio	35
7.6. Rizik likvidnosti i tržišni rizici	35
Rizik likvidnosti	35
Devizni rizik.....	38
Kamatni rizik	40
7.7. Operativni rizik.....	40

1. UVOD

U skladu sa odredbama Zakona o bankama i odredbama Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke, Mobi banka a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) sastavlja i objavljuje izveštaj o Objavljivanju podataka i informacija Banke sa stanjem na dan 31. decembra 2019. godine.

Ovaj Izveštaj sadrži sve regulatorno propisane podatke i informacije za period poslovanja od 01. januara 2019. do 31. decembra 2019. 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 o objavljivanju informacija i podataka ("Službeni glasnik RS", br. 103/2016). kao i smernicama NBS za objavljivanje podataka i informacija banke koje se odnose na kvalitet aktive. 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 2019. godinu. Ipak, kako ne bi umanjili čitljivost ovog dokumenta, relevantni delovi godišnjeg finansijskog izveštaja su prikazani i u ovom dokumentu.

Struktura dokumenta

Dokument je strukturiran na sledeći način:

- Prvo je naveden kratak pregled Banke sa pravnog i organizacionog aspekta.
- U sledećem delu dokumenta, namera je da se objasne i prikažu glavni principi i ciljevi u strategijama za upravljanje rizikom i kapitalom u Banci i kako Banka vezuje rizik za odgovarajući nivo kapitala.
- Nakon toga, dokument se bavi opisom organizovanja procesa upravljanja rizikom koji se primenjuje u Banci i navodi zaduženja i obaveze nadležnih organizacionih jedinica i odbora.
- Na kraju, dokument detaljnije opisuje specifičnosti u vezi sa kreditnim, tržišnim i operativnim rizicima i navodi okvire koje se koriste za upravljanje, procese praćenja kao i ključne inicijative za ublažavanje ovih specifičnih vrsta rizika. Na kraju izveštaja, navedena su poglavlja koja se bave upravljanjem tržišnim rizicima, rizikom likvidnosti i operativnim rizicima.

2. OSNOVNE INFORMACIJE O MOBI BANCI

Mobi banka a.d., Beograd je osnovana kao akcionarsko društvo 15. maja 1996. godine u skladu sa Odlukom o osnivanju od 25. aprila 1996. godine. Naziv Banke prilikom osnivanja bio je Alco banka a.d., Beograd. Banka je registrovana kod Privrednog suda u Beogradu, pod brojem Fi-8660/96 15. maja 1996. godine u registarskom ulošku I-76963-00. Narodna banka Jugoslavije je rešenjem br. 346 od 24. aprila 1996. godine izdala dozvolu za rad Banke.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Na dan 31.12.2019. godine Banka je imala vlasničko učešće u firmi „Investiciona korporacija d.o.o“ . Pošto je učešće Banke u vlasništvu navedenog privrednog društva nematerijalno (na dan 31.12.2019. godine iznosi 0.29% kapitala obračunatog u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala) , dodatne informacije o ovom učešću nisu prikazane.

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

Ovaj deo dokumenta daje generalni pregled opštih strategija Banke za upravljanje rizicima i kapitalom. 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 tipičnim rizicima, kao što su kreditni rizik, tržišni rizici i rizik likvidnosti i operativni rizik. Kontrola ovih rizika je jedan od najvažnijih zadataka upravljanja bankom.

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 upravljaju 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:

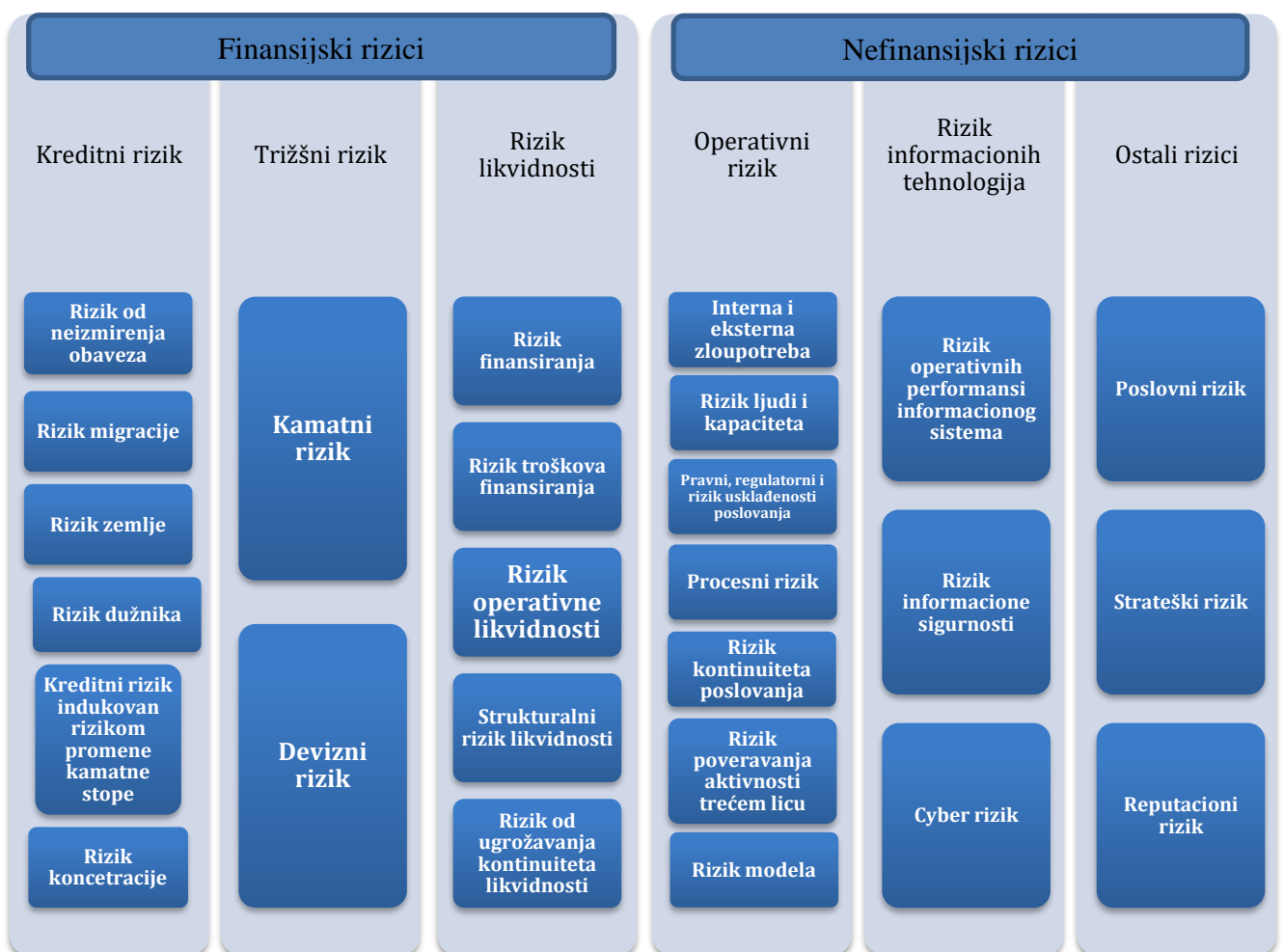
- Strategijom upravljanja rizicima;
- Strategijom i planom upravljanja kapitalom;
- Politikom za upravljanje rizicima;
- Procedurama za upravljanje pojedinačnim rizicima;
- Metodologijama kojima su propisane metode, tehnike i pravila za merenje izloženosti pojedinim rizicima.

Banka poštuje sledeće osnovne principe upravljanja vrednošću i rizikom:

- Upravljanje vrednošću, rizikom i kapitalom je neraskidivo međusobno povezano. Cilj svake kompanije je da stvori vrednost. Da bi se ostvario ovaj cilj, donose se odgovarajuće odluke i razvijaju aktivnosti, iako ne postoji izvesnost u pogledu konačnog rezultata ovog procesa. Da bi osigurala sopstveni kontinuitet, kompanija mora da ima adekvatan kapital kako bi mogla da izdrži bilo koje 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 **Tim za kontrolu rizika i modeliranje** 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).

Definicija rizika 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 sabotaže 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 će usvojiti, implementirati i, ako je potrebno, ažurirati 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 treba da propišu proceduru za ublažavanje rizika, kao i procedure za praćenje i kontrolu rizika;
- Organizaciona struktura banke mora biti takva da sprečava sukob interesa;

- Opšte gledano, institucija fokusira svoju izloženost samo na delatnosti za koje poseduje stručnost koja je potrebna za procenu određenih rizika;
- Uvođenje novih delatnosti ili proizvoda bi uvek trebalo da sledi nakon odgovarajuće analize rizika u vezi sa poslovanjem;
- Primenjuje se princip proporcionalnosti što znači da bi proces, tehnike i metodologije trebalo da budu proporcionalne prirodi, veličini, kompleksnosti, profilu rizika i sistemskom značaju za banku;
- Metodologije upravljanja rizicima bi trebalo da budu ispravne, primenjene i upotrebljene 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 ostavlja se dovoljno kapitala sa strane da se u svakom trenutku osigura solventnost banke i usklađenost sa zakonskom regulativom;
- Nadgledanje i kontrola rizika se redovno izvršavaju od strane Divizije 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 ("Službeni glasnik RS", br. 103/2016) kapital banke se izračunava kao zbir osnovnog kapitala (koji se sastoji od osnovnog akcijskog kapitala banke i dopunskog osnovnog kapitala) i dopunskog kapitala, koji su umanjeni za odbitne stavke.

Kapital banke čine zbir osnovnog akcijskog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, umanjen za odbitne stavke od kapitala. Banka prilikom obračuna regulatornog kapitala umanjuje svoj osnovni akcijski kapital za sledeće odbitne stavke: za gubitak tekućeg i prethodog perioda, aktive koja predstavlja nematerijalna ulaganja, kao i bruto iznos 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 ili jednak 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. Mobi banka na mesečnom nivou proverava iznos navedenog NPL pokazatelja.

Dopunski kapital banke je sačinjen od subordiniranog kredita koji je na 31.12.2019. godine ispunjavao uslove za njegovo uključivanje u obračun regulatornog kapitala u iznosu od 447 miliona dinara od ukupnih 465 mln RSD subordiniranog duga.

Na dan 31.12.2019. godine Mobi Banka je imala regulatorni kapital iznad propisanog zakonskog minimuma od EUR 10 miliona, kao i pokazatelje adekvatnosti kapitala iznad definisanog minimuma propisanog Odlukom o adekvatnosti kapitala NBS.

Pokazatelji adekvatnosti kapitala i iznos kapitala Mobi banke na 31.12.2019. godine dati su u nastavku:

Ukupan kapital i pokazatelji adekvatnosti kapitala na 31.12.2019. godine	min	31.12.2019.
Ukupan Kapital	EUR 10 mln	EUR 20.58 mln
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala %	min 4.5%	28.61%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala %	min 6%	28.61%

¹ Na osnovu Odluke o adekvatnosti kapitala NBS („Službeni glasnik RS“, br. 103/2016 i 103/2018)

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

Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke %
min 8%
35.09%

* Srednji kurs na dan 31.12.2019: 117,5928 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 na 31.12.2019. godine u hiljadama RSD

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos
	Osnovni akcijski kapital: elementi	
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	10,280,853
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	10,280,853
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital	
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital	
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	92,373
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)	10,373,226
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke	
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-266,169
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK	
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove	
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)	
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)	
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	

20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder	
21.1.	<i>od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i>	
21.2.	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>	
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>	
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)	
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)	
23.1.	<i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>	
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>	
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	-5,633,849
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-)	
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	-8,400,331*****
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	1,972,895*****
Dodatni osnovni kapital: elementi		
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione 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)	0
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)	0
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	0

40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	1,972,895
	Dopunski kapital: elementi	
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	446,919
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)	446,919
	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)	0
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	446,919
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	2,419,814
52	Ukupna rizična aktiva	6,895,395
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala	
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	28.61%
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	28.61%
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	35.09 %
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	2.50%
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	24.11%

* 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) umanjeno 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.

27*****	Pozicije 28 (Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala) i 29 (Osnovni akcijski kapital) su umanjene za iznos Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala u skladu sa tačkom 13. odredbom pod 13) Odluke o adekvatnosti kapitala banke	-2,351,465
---------	--	------------

	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	-148,848
--	---	----------

Tabela 2: Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke – PI-FIKAP na 31.12.2019. godine u hiljadama RSD

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis	Opis
1.	Emitent	Telenor Denmark Holding	Telenor d.o.o. Beograd
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	RSABANE 28672 (ESVUFR)	NP
	<i>Tretman u skladu s propisima</i>		
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	<i>Instrument osnovnog kapitala</i>	<i>Instrument dopunskog kapitala</i>
3.	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	NP	NP
4.	Tip instrumenta	<i>Obične akcije</i>	<i>Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta</i>
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	10.280.853 hiljada dinara	446.919 hiljada dinara
6.	Nominalna vrednost instrumenta	10.280.853 hiljada dinara	446.919 hiljada dinara
6.1.	Emisiona cena	NP	NP
6.2.	Otkupna cena	NP	NP
7.	Računovodstvena klasifikacija	<i>Akcijski kapital</i>	<i>Obaveza - amortizovana vrednost</i>
8.	Datum izdavanja instrumenta	<i>Prva emisija 15.05.1996 Pretposlednja emisija 19.02.2019 Poslednja emisija 29.03.2019</i>	<i>21. 10. 2014. Aneks 02.08.2017 Aneks 04.07.2018</i>
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	<i>bez datuma dospeća</i>	<i>s datumom dospeća</i>
9.1.	Inicijalni datum dospeća	<i>bez datuma dospeća</i>	<i>21. oktobar 2024.</i>
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	<i>Ne</i>	<i>NP</i>
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
	<i>Kuponi/dividend</i>		
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	Ne	Ne
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	Subordinirani dug	Drugo
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	NE	ne
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 na 31.12.2019. godine u hiljadama RSD sa referencama na pozicije regulatornog kapitala (obrazac PI_UPK)

(u hiljadama dinara)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference*
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	3,776,531	
A.II	Založena finansijska sredstva		
A.III	Potraživanja po osnovu derivata		
A.IV	Hartije od vrednosti	5,978,056	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3,575,480	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	5,588,845	
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika		
A.VIII	Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika		
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate		
A.X	Investicije u zavisna društva		
A.XI	Nematerijalna ulaganja	266,169	v
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	492,453	
A.XIII	Investicione nekretnine		
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	4	
A.XV	Odložena poreska sredstva		
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	19,674	
A.XVII	Ostala sredstva	259,430	
A.XVIII	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0017 u bilansu stanja)	19,956,642	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	0	
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	645	

PO.III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	13,969,631	
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	0	
PO.VII	Subordinirane obaveze	467,469	
	Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke	465,000	e
PO.VIII	Rezervisanja	94,617	
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	0	
PO.XI	Održane poreske obaveze	14,356	
PO.XII	Ostale obaveze	670,547	
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0412 u bilansu stanja)	15,217,265	
	KAPITAL		
PO.XIV	Akcijski kapital	10,280,853	
	Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	10,280,853	a
PO.XV	Sopstvene akcije		
PO.XVI	Dobitak		
	Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina		
	Od čega dobit iz tekuće godine		
PO.XVII	Gubitak	5,633,849	
	Od čega gubici iz prethodnih godina	5,142,293	g
	Od čega gubitak tekuće godine	491,556	d
PO.XVIII	Rezerve	92,373	
	Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala		
	Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve		
	Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve		
	Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve		
	Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke		
	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		
	Od čega pozitivni efekti revalorizacionih rezervi po osnovu HOV raspoloživih za prodaju i aktuarskih dobitka	92,373	b
	Od čega nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju		
PO.XIX	Nerealizovani gubici		
PO.XX	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420) ≥ 0	4,739,377	
PO.XXI	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420) < 0	0	
PO.XXII	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0413 + 0421 - 0422)	19,956,642	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	2,243,369	
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	2,243,369	

* raščlanjene su samo pozicije koje banka ima

Tabela 4: Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija u obrascu PI-KAP na 31.12.2019. godine u hiljadama RSD

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Reference
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	10,280,853	
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	10,280,853	a
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>		
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital		
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital		
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	92,373	b
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike		
6	Rezerve za opšte bankarske rizike		
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **		
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	10,373,226	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)		
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-266,169	v
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK		
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove		
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)		
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)		
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke		
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)		
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)		
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)		
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)		
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)		

21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder		
21.1.	<i>od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i>		
21.2.	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>		
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>		
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)		
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)		
23.1.	<i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>		
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>		
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	-5,633,849	g+d
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-)		
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)		
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke		
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	-8,400,331*****	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	1,972,895*****	
Dodatni osnovni kapital: elementi			
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione 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)	0	
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)	0	
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	0	

40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	1,972,895	
	Dopunski kapital: elementi		
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	446,919	f
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)	446,919	
	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)	0	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	446,919	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	2,419,814	
52	Ukupna rizična aktiva	6,895,395	
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	28.61%	
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	28.61%	
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	35.09 %	
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	2.50%	
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	24.11%	

27*****	Pozicije 28 (Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala) i 29 (Osnovni akcijski kapital) su umanjene za iznos Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala u skladu sa tačkom 13. odredbom pod 13) Odluke o adekvatnosti kapitala banke	-2,351,465
	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	-148,848

Tabela 5: Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala PI-AKB na 31.12.2019. godine u hiljadama RSD

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv	Iznos
		1

I	KAPITAL	2,419,814
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	1,972,895
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	446,919
II	KAPITALNI ZAHTEVI	551,631
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	410,481
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	410,481
1.1.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	8,553
1.1.2.	<i>Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave 44</i>	44
1.1.3.	<i>Izloženosti prema javnim administrativnim telima</i>	
1.1.4.	<i>Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama</i>	
1.1.5.	<i>Izloženosti prema međunarodnim organizacijama</i>	
1.1.6.	<i>Izloženosti prema bankama</i>	141,463
1.1.7.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	4,508
1.1.8.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	193,404
1.1.9.	<i>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	
1.1.10.	<i>Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza</i>	3,365
1.1.11.	<i>Visokorizične izloženosti</i>	
1.1.12.	<i>Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica</i>	
1.1.13.	<i>Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	
1.1.14.	<i>Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom</i>	
1.1.15.	<i>Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove</i>	
1.1.16.	<i>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>	6
1.1.17.	<i>Ostale izloženosti</i>	59,140
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	
1.2.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	
1.2.2.	<i>Izloženosti prema bankama</i>	
1.2.3.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	
1.2.4.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	
1.2.4.1.	<i>od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	
1.2.4.2.	<i>od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima</i>	
1.2.4.3.	<i>od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstane u ovu klasu izloženosti</i>	
1.2.5.	<i>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>	
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:	
1.2.5.1.1.	<i>Pristup jednostavnih pondera rizika</i>	
1.2.5.1.2.	<i>PD/LGD pristupa</i>	
1.2.5.1.3.	<i>Pristup internih modela</i>	

1.2.5.2.	<i>Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>	
1.2.5.2.1.	<i>Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi</i>	
1.2.5.2.2.	<i>Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima</i>	
1.2.5.2.3.	<i>Ostala vlasnička ulaganja</i>	
1.2.5.2.4.	<i>Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku</i>	
1.2.6.	<i>Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	
1.2.7.	<i>Izloženosti po osnovu ostale imovine</i>	
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	0
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	6,397
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	6,397
3.1.1.	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti</i>	
	<i>od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	
3.1.2.	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti</i>	
3.1.3.	<i>Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja</i>	
3.1.4.	<i>Kapitalni zahtev za devizni rizik</i>	6,397
3.1.5.	<i>Kapitalni zahtev za robni rizik</i>	
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	134,753
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	134,753
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa	
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	
5	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK PRILAGOĐAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI (CVA RIZIK)	
5.1.	Napredni metod	
5.2.	Standardizovani metod	
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	28.61%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	28.61%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	35.09%

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

(u hiljadama dinara)

Redni br.		Opšte kreditne izloženosti		Izloženosti iz knjige trgovanja		Izloženosti po osnovu sekjuritizacije		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.
1.	Raščlanjavanje po državama													
1.1.	Republika Srbija	5,773,237						260,422				260,422	1.00	0%
2.	Ukupno	5,773,237						260,422				260,422		

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

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

(u hiljadama dinara)

1.	Ukupna rizična aktiva	6,895,395
2.	Specifična stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala	0%
3.	Zahtev za kontraciklični zaštitni sloj kapitala banke	0

5. PODACI KOJI SE ODOSE 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 31.12.2019. 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 na 31.12.2019. godine

Kapitalni zahtevi u hiljadama RSD	Kapitalni zahtev 31.12.2019.
Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik duge ugovorne strane, rizik smanjena vrednosti kupljenih potraživanja i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka	410,481
Kapitalni zahtev za tržišne rizike	6,397
Kapitalni zahtev za operativni rizik	134,753
Ukupno	551,631

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 2019. 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 kriterijume, 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:**

❖ **systemske 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**

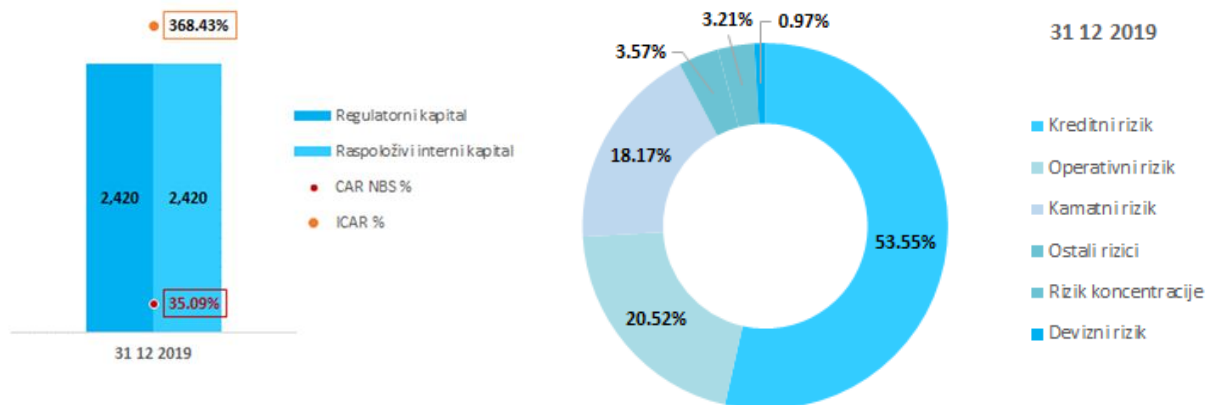
❖ **eksterna zloupotreba**

➤ **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 fer vrednosti do određenog nivoa poverenja (trenutno postavljen na 99,9%). Raspoloživa finansijska sredstva (Available Financial Resources (AFR) su definisana isto kao u regulatornom kapitalu u Stubu I. Kako je NPL ratio % banke manji od 10%, u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki, Banka u obračun kapitala ne uzima u obzir potrebnu rezervu kao odbitnu stavku od kapitala. Čak i da je ovaj uslov ispunjen, prilikom obračuna AFR, Banka ne bi uzimala u obzir potrebnu rezervu jer je njen fokus na sopstvenoj solventnosti i upravljanju kapitalom, dok je potrebna rezerva kao odbitna stavka od kapitala propisana od strane NBS u cilju postizanja stabilnosti finansijskog sistema.

Pregled raspoloživog internog kapitala (u mln RSD) i internih kapitalnih zahteva³ na 31.12.2019. godine dat je u nastavku⁴:



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, poslovni rizik i dodatak za kreditni rizik koncentracije. 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 ODOSE 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.

³ U obračun kapitalnog zahteva za kreditni rizik za 31.12.2019. godine je uključen i rizik koncentracije.

⁴ ICAR % – interni pokazatelj adekvatnosti kapitala, CAR NBS % - regulatorni pokazatelj adekvatnosti kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala NBS.

- **Specijalizovani odbori/forumi za rizik**

Mobi banka je uspostavila odvojena nezavisna tela odgovorna za identifikovanje i kontrolisanje rizika, kao što su Forum za upravljanje kreditnim rizikom (CRMC), Forum za upravljanje operativnim rizicima (ORC) 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 Tima za kontrolu rizika i modeliranje. CRMC 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. ALCO odbor je odgovoran za revidiranje izloženosti Banke riziku likvidnosti, kamatnom i deviznom riziku kao i za efikasno upravljanje bilansom stanja i kapitalom. Forum za operativni rizik je zadužen za nadzor izloženosti Banke operativnom riziku, kao i za uspostavljanje okvira za upravljanje operativnim rizikom. Vođeni od strane člana Izvršnog Odbora zadužen za rizike, Odbori/Forum za rizik se sastoje iz predstavnika linijskog menadžmenta i Funkcije finansija i upravljana 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 načina 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 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 Tim za kreditno poslovanje koji je odgovoran 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.
- **Tim za kontrolu rizika i modeliranje** 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, Tim 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 CRMC, ALCO i ORC.

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

Tim za kontrolu rizika i modeliranje 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 odgovoran je Tim za kreditno poslovanje, dok je za upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolija odgovoran Tim za kontrolu rizika i modeliranje. Proces upravljanja kreditnim rizikom sastoji se od identifikacije (na nivou transakcije, odnosno portfolija), procene/merenja 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 2014. godine, Banka je razvila 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 inputa za obračun ispravke vrednosti u skladu sa IAS/IFRS standardima.

Tim za kontrolu rizika i modeliranje 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 2019. godine činili: kreditne kartice, gotovinski krediti, krediti za kupovinu uređaja (Handset/Device Loans) u saradnji sa Telenor 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 Telenor 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.

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 2019. 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 5-7 – umeren
- PD klasa 8-9C – 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 Telenor d.o.o stanja, kao prvoklasno sredstvo obezbeđenja.
2. Za potraživanja koja se odnose na naknade za korišćenje i održavanje tekućeg računa nivo rizika se opredeljuje 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.
4. Za ostala sredstva, koja predstavljaju deo kreditnog portfolia, dodeljen je nivo kreditnog rizika koristeći kombinaciju broja dana docnje i istorijskog kretanja.

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 2019. godine imala samo gotovinski depozit kao sredstvo obezbeđenja i to po osnovu kredita za kupovinu mobilnih uređaja koji je garantovan od strane Telenor d.o.o. Vrednost depozita je na 31.12.2019. iznosila 263 mln RSD (vrednost sredstava obezbeđenja čini 8% bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja).

Od 01. januara 2019. Odlukom Narodne banke Srbije portfolio kredita za kupovinu mobilnih uređaje koji su odobreni posle 01.01. čini odbitnu stavku kapitala, umanjenu za iznos depozita od 190 mln RSD, uplaćenog od strane Telenor d.o.o. Portfolio kredita za kupovinu mobilnih uređaja koji su odobreni pre 01.01.2019. ulaze u rizičnu aktivu sa depozitom u iznosu od 73 mln RSD.

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. U skladu

sa propisima, problematična potraživanja se kod preduzeća i preduzetnika prate na nivou klijenta, a kod fizičkih lica na nivou pojedinačnog potraživanja.

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 31.12.2019. godine, prikazala u okviru Napomena uz finansijske izveštaje za 31.12.2019. 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 rizik za 2019 godinu⁵

u hiljadama RSD	2019		
	Bilans	Vanbilans	Ukupno
Početna stanja	229,963	7,552	237,515
Povećanja specifičnih i opštih prilagođavanja tokom perioda	289,832	17,898	307,730
Smanjenja specifičnih i opštih prilagođavanja tokom perioda	-220,475	-16,067	-236,541
Ostala prilagođavanja, uključujući i ona koja su posledica razlika u deviznom kursu, poslovnih aktivnosti, sticanja ili otuđenja učešća u zavisnim društvima i prenosa rezervisanja	-18,064	0	-18,064
Završna stanja	281,257	9,383	290,640
Ostala prilagođavanja:			
kursne razlike	-169		-169
otpisi	-22,499		-22,499
Storno rashoda IV za obezvređena potraživanja	4,605		4,605

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 2019. godine imala otpis utuženih potraživanja po osnovu gotovinskih kredita i kreditnih kartica u ukupnom iznosu 23.7 miliona RSD.

Restrukturirana potraživanja

Banka tokom 2019. godine nije imala restrukturiranih potraživanja.

Profil kreditnog rizika

Tabele koje slede daju pregled izloženosti Banke kreditnom riziku, na osnovu podataka sa kraja decembra 2019.

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 Telenor banka trenutno nema izloženosti nisu prikazane u tabelama.

Tabela 10: Kapitalni zahtevi po klasama izloženosti (u hiljadama RSD) na 31.12.2019. godine

Klase izloženosti	Kapitalni zahtev 31.12.2019.
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama	8,553
02 Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	44
06 Izloženosti prema bankama	141,463
07 Izloženosti prema privrednim društvima	4,508
08 Izloženosti prema fizičkim licima	193,404
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	3,365
15 Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	6
16 Ostale izloženosti	59,140
Ukupno	410,481

⁵ U Tabeli 9 su prikazane samo promene iznosa specifičnih prilagođavanja po osnovu izloženosti Banke kreditnom riziku. Banka nema opšta prilagođavanja za kreditni rizik.

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) na 31.12.2019. godine

Klase izloženosti	Bruto izloženost 31.12.2019.	Neto izloženost 31.12.2019.
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama	9,527,732	9,516,022
02 Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	5,282	2,722
06 Izloženosti prema bankama	2,176,894	2,171,584
07 Izloženosti prema privrednim društvima	57,516	56,349
08 Izloženosti prema fizičkim licima	3,761,638	3,717,024
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	282,211	65,250
15 Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	71	71
16 Ostale izloženosti	3,847,617	3,847,522
Ukupno	19,658,961	19,376,542

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 na 31.12.2019. godine)

Klase izloženosti u hiljadama RSD - 31.12.2019.	Javni sektor	Sektor finansija i osiguranja	Sektor privrednih društava	Sektor stanovništva	Sektor preduzetnika	Sektor stanih lica	Ukupno
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama							
Bruto izloženost	5,983,186	3,544,547					9,527,732
Specifična prilagođavanja za kreditni rizik	11,590	120					11,711
02 Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave							
Bruto izloženost	5,282						5,282
Specifična prilagođavanja za kreditni rizik	2,560						2,560
06 Izloženosti prema bankama							
Bruto izloženost		1,100,529				1,076,366	2,176,894
Specifična prilagođavanja za kreditni rizik		5,311				0	5,311
07 Izloženosti prema privrednim društvima							
Bruto izloženost	201		54,346			2,970	57,516
Specifična prilagođavanja za kreditni rizik	4		1,163			0	1,167
08 Izloženosti prema fizičkim licima							
Bruto izloženost				3,759,945	28	1,665	3,761,638
Specifična prilagođavanja za kreditni rizik				44,613	1	1	44,615
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza							
Bruto izloženost			191	275,122		6,898	282,211
Specifična prilagođavanja za kreditni rizik			142	210,031		6,788	216,961
15 Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja							
Bruto izloženost			71				71
Specifična prilagođavanja za kreditni rizik							
16 Ostale izloženosti							
Bruto izloženost		3,841,305		6,312			3,847,617
Specifična prilagođavanja za kreditni rizik		0		95			95
Ukupna bruto izloženost	5,988,668	8,486,380	54,607	4,041,379	28	1,087,899	19,658,961
Ukupno specifična prilagođavanja za kreditni rizik	14,154	5,431	1,305	254,740	1	6,789	282,419

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).

Tabela 13: Distribucija izloženosti prema preostalom roku dospeća (u hiljadama RSD na 31.12.2019. godine)

Klase izloženosti u hiljadama RSD - 31.12.2019.	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	3,297,321	106,909	5,385,762	0	0	0	844,650	0	9,527,732	106,909
02 izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	169	33	0	0	0	0	5,112	511	5,282	544
06 izloženosti prema bankama	2,174,018	1,767,505	588	588	0	0	2,288	197	2,176,894	1,768,289
07 izloženosti prema privrednim društvima	53,166	51,999	0	0	0	0	4,350	4,350	57,516	56,349
08 izloženosti prema fizičkim licima	1,229,863	797,912	2,241,924	1,432,519	255,156	187,115	34,696	4	3,761,638	2,417,551
10 izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	79,800	9,118	152,365	27,962	28,799	4,964	23,247	14	282,211	42,058
15 izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	71	71	0	0	0	0	0	0	71	71
18 Ostale izloženosti	1,698	1,474	3,614	2,732	1,000	974	3,841,305	734,065	3,847,617	739,245
Ukupno	6,836,106	2,735,020	7,784,252	1,463,801	282,965	193,053	4,755,649	739,141	19,658,961	5,131,015

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 na 31.12.2019. godine)

Sektor u hiljadama RSD - 31.12.2019.	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	3,802,118	0	0	0	0	3,802,118	0	0	0	0	0	0
Sektor javnih preduzeća	184	0	0	0	0	184	0	0	0	0	0	0
Sektor privrednih društava	53,090	0	0	0	0	53,090	0	0	0	0	0	0
Sektor preduzetnika	28	0	0	0	0	28	0	0	0	0	0	0
Javni sektor	5,983,903	0	0	0	0	5,983,903	0	0	0	0	0	0
Sektor stanovištva	2,297,931	98,706	48,620	42,169	3,327,327	5,814,753	654,772	3,576	516	0	56,620	715,484
Sektor stranih lica	1,083,304	0	0	0	1	1,083,305	0	0	0	0	0	0
Poljoprivredni proizvođači	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor drugih komitenata	148	0	0	0	0	148	0	0	0	0	0	0
Ukupno	13,220,706	98,706	48,620	42,169	3,327,328	16,737,529	654,772	3,576	516	0	56,620	715,484

Tabela 15: Obračunata i potrebna NBS rezerva prema NBS kategorijama klasifikacije (u hiljadama RSD na 31.12. 2019. godine)

Potraživanja u hiljadama RSD - 31.12.2019.	Kategorija klasifikacije					Ukupno
	A	B	V	G	D	
Osnovica za obračun rezerve za procenjene gubitke - bilans	13,220,706	98,706	48,620	42,169	3,327,328	16,737,529
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	57,862	2,880	3,497	27,878	189,140	281,257
Potrebna rezerva za procenjene gubitke	0	0	0	0	0	0
Vanbilansne stavke koje se klasifikuju	654,772	3,576	516	0	56,620	715,484
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 nivoe 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 73 miliona na 31.12.2019. godine.

Tabela 17 - Pregled neto izloženosti Banke prema kreditnom riziku pre i nakon primene tehnike ublažavanja kreditnog rizika na 31.12.2019. godine

Klase izloženosti prema kreditnom riziku u hijadama RSD	RWA ponder	31.12.2019.	
		Neto izloženost*	Neto izloženost**
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0%	9,409,113	9,409,113
	100%	106,909	106,909
02 Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	20%	2,722	2,722
	20%	503,792	503,792
06 Izloženosti prema bankama	100%	1,667,791	1,667,791
	150%	1	1
07 Izloženosti prema privrednim društvima	100%	56,349	56,349
08 Izloženosti prema fizičkim licima	75%	3,717,024	3,644,040
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	100%	42,058	42,058
	150%	23,192	23,192
15 Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	100%	71	71
16 Ostale izloženosti	0%	1,639,130	1,712,114
	100%	2,208,392	2,208,392
Ukupno		19,376,542	19,376,542

*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 na 31.12.2019. godine dat je u nastavku:

	max %	31.12.2019.
Izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica	25%	26.57%
Zbir svih velikih izloženosti Banke u odnosu na kapital	400%	81.29%

Izveštavanje o kreditnom riziku

Tokom 2019. godine, razvoj kreditnog portfolija i dalje je bio usporen uprkos činjenici da se proces akvizicije Banke završio u februaru 2019. Izdavanje depozita posebne namjene (SPD), koje je započeto 2017. godine, nastavljeno je kao jedan od strateških projekata za obe kompanije Telenor d.o.o. (SPD izdavalac) i Banke. Zbog činjenice da se veći deo portfolija (~ 50%) sastojao od kredita za mobilne uređaje za koje je Telenor d.o.o. Beograd položio gotovinski depozit iz koga Banka ima ugovorno pravo da naplati sva potraživanja u docnji od 89 dana, Banka nije u značajnoj meri bila izložena kreditnom riziku. Kreditni rizik je proizilazio iz gotovinskih kredita, kreditnih limita i dozvoljenog minusa po tekućem računu.

Interno razvijeni modeli kreditnog rizika su korišćeni za procenu podnosioca zahteva. Korišćena su dva modela kreditnog rizika: statistički i ekspertski. Kontrola ovog rizika je uspostavljena kroz odgovarajuće procese validacije performansi modela, ali do sada nisu otkrivene značajnije devijacije. Banka je tokom 2019. godine započele projekat poveravanje aktivnosti trećim licima kako bi pronašla dobavljača za razvoj novog modela kreditnog rejtinga, čija se implementacija očekuje tokom prve polovine 2020. godine.

Forum za upravljanje kreditnim rizikom (Credit Risk Management Committee - CRMC) 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 IO banke. Kreditnim rizikom na nivou transakcija se, tokom 2019. godine, bavio Kreditni odbor.

Izveštaji za menadžment banke

Kao redovni deo plana rada CRMC-a, putem Izveštaja o kvalitetu kreditnog portfolija članovi CRMC-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 skromnu kreditnu aktivnost tokom 2019. 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 2019. 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 Banke koji se odnose na kvalitet aktive, 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 31.12.2019. godine, prikazala u okviru Napomena uz finansijske izveštaje za 31.12.2019. godine (koje se mogu pronaći na internet stranici banke u delu Finansijski izveštaji).

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 poravnanja 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 31.12.2019. 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 31.12.2019.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 knjizi⁶ po pravilima definisanim u Odluci o adekvatnosti kapitala banke⁷. Banka na dan 31.12.2019.godine nije bila izložena ovom riziku.

7.5. Leveridž racio

Pokazatelj leveridža Mobi banke izračunat je u skladu sa Odlukom NBS i predstavlja odnos osnovnog kapitala i iznosa izloženosti banke. Leveridž racio Mobi banke na 31.12.2019. godine iznosi 11.27%.

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:

⁶ Banka nema trgovinsku knjigu što je u skladu sa poslovnim modelom banke.

⁷ Kapitalni zahtev za CVA rizik Banka obračunava primenom standardizovanog metoda u skladu sa OAK.

- 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. Strukturom 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 Tima za upravljanje sredstvima i gotovinom, bazirano na predviđenim zahtevima za finansiranjem.

Sužba za upravljanje sredstvima i gotovinom 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 svih dospelih obaveza Banke. Banka meri i procenjuje rizik likvidnosti po svim značajnim valutama i u totalnom iznosu.

U toku 2019. godine usled umanjene produkcije kreditnih plasmana, dolazi do stvaranja značajnih viškova likvidnosti, pre svega u domaćoj valuti, prikupljenih po osnovu klijentskih depozita po viđenju i oročenih 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

Objavljivanje podataka i informacija banke 2019.

poziciju Banke i donosi planove, metodologije i strategije upravljanja rizikom likvidnosti kao i rizicima koji proizilaze iz aktivnosti upravljanja aktivom i pasivom banke,

Služba za upravljanje sredstvima i gotovinom i Služba segmenata privatnih korisnika - 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,

Tim za kontrolu rizika i modeliranje - 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 - Služba poslovne analitike 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 i pokazatelja pokriva likvidnom aktivom;
- Interni – analize ročne neusklađenosti, racio analiza 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 na 31.12.2019. godine dat je u nastavku:

Pokazatelj likvidnosti	min	31.12.2019.
- u poslednjem mesecu izveštajnog perioda (prosečni)	1,00%	6.48
- u poslednja tri dana izveštajnog perioda (prosečni)	0,90%	6.92
- poslednjeg radnog dana izveštajnog perioda	0,80%	6.86

Uži pokazatelj likvidnosti	min	31.12.2019.
- u posljednjem mesecu izveštajnog perioda (prosečni)	0,70%	5.39
- u poslednja tri dana izveštajnog perioda (prosečni)	0,60%	5.97
- poslednjeg radnog dana izveštajnog perioda	0,50%	5.87

Pokazatelj pokriva 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 pokriva likvidnom aktivom, zbirno u svim valutama odžava na nivou koji nije niži od 100%. Na dan 31.12.2019. godine pokazatelj pokriva likvidnom aktivom iznosio je 1046%.

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
- 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** - odobrava proceduru za identifikovanje, merenje, praćenje i kontrolu deviznog rizika, metode za upravljanje rizikom i najmanje jednom godišnje ispituje adekvatnost uspostavljenog sistema upravljanja rizikom,
- **Izvršni Odbor** - 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 za upravljanje sredstvima i gotovinom** – upravlja deviznim rizikom, implementira proceduru deviznog rizika, 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,

- **Tim za kontrolu rizika i modeliranje** - 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 na 31.12.2019. godine dat je u nastavku:

	max %	31.12.2019.
Pokazatelj deviznog rizika	20%	3.31%

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 ponaosob.

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 na 31.12.2019. godine

Valuta (u 000 RSD*)	Otvorena devizna pozicija 31.12.2019.	
EUR	77.116	duga
USD	2.456	duga
CHF	392	duga
Ostale valute	0	duga
	138	kratka

* Srednji kurs na dan 31.12.2019: 117,5928 RSD/EUR

	31.12.2019.
1. Neto otvorena devizna pozicija	79.964
2. Kapital	2.419.814
3. Pokazatelj deviznog rizika (1/2*100)	3.31%

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 za upravljanje sredstvima i gotovinom, 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 značajnom riziku.

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 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 Tima za kontrolu rizika, a koje 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 operativne rizike (ORC) podržava Izvršni odbor u upravljanju operativnim rizicima koji proizilaze iz Bančinih procesa, sistema, ljudskog faktora i okruženja. Ključni procesi banke, identifikovani od strane ORC-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 svaki sektor Banke. Tim za kontrolu rizika je nadležan 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 2019. 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 kontrola 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.