

Objava podataka i informacija Banke sa stanjem na dan 31.12.2016. godine

Uvod

Bank of China Srbija a.d. Beograd (u daljem tekstu: „Banka“) osnovana je 22.12.2016. godine. Osnivač i vlasnik 100% kapitala je Bank of China (Hungary) Close Ltd („Osnivač“).

Saglasno rešenju Narodne Banke Srbije od 20.12.2016. godine i Osnivačkom aktu, Banka je registrovana da obavlja sledeće poslove:

- Depozitne poslove
- Kreditne poslove
- Devizne, devizno-valutne i menjačke poslove
- Poslove platnog prometa
- Izdavanje platnih kartica
- Poslovanje sa hartijama od vrednosti
- Izdavanje jemstava, garancija, avala i drugih oblika jemstava
- Kupovinu, prodaju i naplatu potraživanja (faktoring, forfeiting i dr.)
- Poslove za koje je ovlašćena Zakonom
- Pružanje drugih finansijskih usluga.

Banka nalazi se na adresi, Bulevar Zorana Đinđića 2a, 11070 Novi Beograd. Matični broj je 21251640, a poreski identifikacioni broj je 109837136. Na dan 31.12.2016. godine Banka u svom sastavu nije imala filijale niti ekspoziture.

NAPOMENA: Jedina aktivnost koju je Banka obavila u periodu od trenutka osnivanja zaključno pa do 31.12.2016. godine, bila je uplata osnivačkog kapitala i njegov prenos na račun koji Banka ima kod Narodne Banke Srbije.

U pomenutom periodu, Banka:

- nije imala ikakve izloženosti po osnovu kreditnih i depozitnih poslova,
- nije je obavljala poslove dinarskog i deviznog platnog prometa,
- nije učestvovala na deviznom ili tržištu hartija od vrednosti.

U dokumentu su prikazani podaci iz interne regulative pripremljene u postupku dobijanja operativne licence za rad.

Organizacija upravljanja rizicima u Banci

Najviši programski dokument za upravljanje rizicima je Opšta politika upravljanja rizicima („Opšta politika“). Opštom politikom iskazano je da rizik postoji u svim bankarskim poslovima, a kao najveći rizici sa kojima se Banka suočava su: kreditni rizik, tržišni rizik, operativni rizik, rizik zemlje, rizik likvidnosti, strateški rizik i reputacioni rizik.

Glavni cilj upravljanja rizicima jeste optimizacija alokacije kapitala Banke i maksimiziranje vrednosti za Osnivača, a u okviru prihvatljivog rizičnog profila, uz ispunjavanje zahteva regulatornih tela, deponenata i ostalih zainteresovanih strana.

Osnovna načela za upravljanje rizicima su:

- 1) Poštovanje pravnih i regulatornih zahteva
- 2) Postizanje odgovarajuće ravnoteže između rizika i prinosa
- 3) Nezavisnost i profesionalizam jedinica za upravljanje rizicima
- 4) Jasno definisanje odgovornosti, prava i obaveza učesnika u upravljanju rizicima
- 5) Proaktivan stav
- 6) Poznavanje klijenata i poslova
- 7) Primena koherentne strategije u preuzimanju i upravljanju rizicima
- 8) Kontrolabilnost upravljanja rizicima

Upravni odbor razmatra i odobrava Opštu politiku upravljanja rizicima i drugih dokumenata odgovarajućeg nivoa koji se odnosi na upravljanje rizicima, kao i za praćenje njihove primene od strane izvršnog rukovodstva. Izvršno rukovodstvo razmatra i odobrava ostala dokumenta koje se odnose na poslovanje Banke kao celine, procedure za kontrolu rizika i posebne politike koje sačinjavaju odeljenja Banke.

Upravni odbor je odgovoran za ocenjivanje i nadzor adekvatnosti i delotvornosti upravljanja rizicima putem izveštaja internog revizora, interne ocene adekvatnosti kapitala, internih procedura kontrole i upravljanja, koje je sačinilo i koje sprovodi izvršno rukovodstvo.

Upravni odbor usvaja tromesečne izveštaje o upravljanju rizicima, postavlja limite do kojih Izvršni odbor može odlučiti o plasmanima, odlučuje o plasmanima iznad postavljenih limita, daje saglasnosti za izloženosti Banke prema povezanim licima i grupama povezanih lica. Upravni odbor odobrava godišnji izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima.

Izvršni odbor sprovodi politike za upravljanje rizicima i kapitalom usvajanjem odgovarajućih procedura identifikovanje, merenje i procenu rizika i obezbeđuje njihovu primenu o čemu izveštava Upravni odbor. Na tromesečnom nivou, Izvršni odbor izveštava Upravni odbor o nivou izloženosti rizicima i njihovom upravljanju.

Funkcionalni sektor Banke koji se bavi upravljanjem rizicima, odgovoran je za svakodnevne aktivnosti upravljanja svim vrstama rizika, uključujući izradu predloga pravila i politika za upravljanje rizicima, razvoj tehnologije za upravljanje rizicima, identifikovanje, ocenu, praćenje, izveštavanje i kontrolu svih vrsta rizika.

Sektor Banke koji je nadležan za rad sa klijentima dužan je da primenjuje pravila i politike za upravljanje rizicima u poslovanju i komunicira sa odeljenjima koja se bave upravljanjem rizicima u vezi sa informacijama koje se odnose na upravljanje rizicima.

Organizaciona jedinica interne revizije je nezavisna je od aktivnosti upravljanja rizicima i u tom smislu pomaže Upravnom odboru pri oceni adekvatnosti i delotvornosti upravljanja rizicima, upravljanja kapitalom, internih kontrola i postupaka. Revizor podnosi izveštaje Upravnom odboru.

Podaci o kapitalu Banke i kapitalnim zahtevima

Kapital

Na dan 31.12.2016.godine, podaci o kapitalu Banke su sledeći:

Stavke kapitala	Iznos (000 RSD)
Osnovni kapital pre umanjena odbitnih stavki	1.843.887
Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	1.843.887
Emisiona premija	
Rezerve iz dobiti	
Neraspoređena dobit iz ranijih godina	
Dobit iz tekuće godine	
Manjinska učešća u podređenim društvima	
Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	
Odbitne stavke od osnovnog kapitala	0
Dopunski kapital	0
KAPITAL – ukupno	1.843.887

Ukupan kapital Banke sastoji se iz osnovnog i dopunskog kapitala.

Osnovni kapital Banke čine sledeći elementi:

- Uplaćeni akcijski kapital (bez preferencijalnih kumulativnih akcija)
- Rezerve iz dobiti
- Dobit

Kriterijumi za uključivanje pojedinih elemenata u osnovni kapital su:

- Nepostojanje roka dospeća i nemogućnost povlačenja
- Mogućnost da se bezuslovno, bez odlaganja i u celini iskoriste za pokriće gubitaka redovnog poslovanja Banke
- Pravo Banke da ne isplati ili ograniči isplatu dividendi
- Iznos je utvrđen nakon umanjena svih potencijalnih poreskih obaveza
- U slučaju stečaja/likvidacije Banke, vlasnici imaju pravo na učešće u raspodeli stečajne/likvidacione mase i to pravo je podređeno pravu ostalih poverilaca Banke i vlasnika drugih instrumenata kapitala

Dopunski kapital čine sledeći elementi:

- Uplaćeni akcijski kapital po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija
- Deo pozitivnih revalorizacionih rezervi Banke
- Hibridni instrumenti kapitala
- Subordinirane obaveze

Banka se pridržava ograničenja koja su za pojedine elemente kapitala propisana Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Na dan 31.12.2016. godine, 100% iznosa kapitala Banke činio je uplaćeni akcijski kapital.

Kapitalni zahtevi

Na dan 31.12.2016. godine Banka je imala izloženost samo prema Narodnoj Banci Srbije („NBS“) i to po osnovu sredstava na svom tekućem računu kod NBS. Shodno tome, kapitalni zahtev za kreditni rizik na 31.12.2016. godine, iznosio je 0.

Isti zaključak na osnovu prethodno navedene činjenice se odnosi i na kapitalne zahteve za rizik isporuke, kao i kapitalne zahteve za tržišne rizike. Takođe, kapitalni zahtev za operativni rizik iznosi 0, obzirom da Banka u svom bilansu uspeha za 2016. godinu nije iskazala prihode, odnosno rezultat poslovanja jednak je 0.

Za obračun kapitalnih zahteva za tržišne rizike, Banka koristi standardizovani pristup, dok se za operativni rizik primenjuje pristup osnovnog indikatora

Imajući u vidu prethodno rečeno, ukupni kapitalni zahtevi iznose 0. Radi izbegavanja greške deljivosti sa nulom, pokazatelj adekvatnosti kapitala iskazan je u kao 100%.

Izloženosti banke rizicima

Obzirom da je jedinu izloženost u 2016. godini, Banka imala samo prema NBS i to po osnovu sredstava na svom tekućem računu kod NBS, te da po tom osnovu nije imala dospelih nenaplaćenih potraživanja ili potraživanja kod kojih je izvršena ispravka vrednosti, u ovom izveštaju nije prikazivana struktura izloženosti po različitim kriterijumima zahtevani Odlukom.

Tokom 2016. godine, Banka nije imala izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi.

Bankarska grupa

Bank of China Srbija a.d. Beograd nema podređena društva, tako da ne objavljuje podatke koji se odnose na bankarsku grupu i odnos između matičnog društva i podređenih društava.

Objavljivanje ostalih podataka i informacija

Obzirom na okolnosti (Banka je u osnovana i registrovana u Agenciji za privredne registre 22.12.2016. godine), na dan 31.12.2016.godine Banka nije imala izloženosti, niti je bila uključena u transakcije i aktivnosti koje proizvode izloženost po kreditnim, tržišnim, operativnim i ostalim rizicima. Iz tog razloga, kao materijalno značajni, nisu objavljeni i identifikovani ostali podaci i informacije koji se definišu kroz NBS Odluku o objavljivanju podataka i informacija.

Prilozi

U skladu sa Odlukom o objavljivanju podataka i informacija, Banka je dužna da objavljuje i informacije i podatke koji su sastavni deo Priloga, propisani od strane Narodne Banke Srbije.

Прилог 1		ПИ-КАП
Подаци о капиталној позицији банке		
(у хиљадама динара)		
Редни бр.	Назив позиције	Износ
I	УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1,843,887
1.	ОСНОВНИ КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ	1,843,887
1.1.	Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	1,843,887
1.2.	Емисиона премија	
1.3.	Резерве из добити	
1.4.	Нераспоређена добит из ранијих година	
1.5.	Добит из текуће године	
1.6.	Мањинска учешћа у подређеним друштвима	
1.7.	Остале позитивне консолидоване резерве	
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД ОСНОВНОГ КАПИТАЛА	
2.1.	Губици из претходних година	
2.2.	Губитак текуће године	
2.3.	Нематеријална улагања	
2.4.	Стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција	
2.5.	Износ акција банке узетих у залогу, осим преференцијалних кумулативних акција	
2.6.	Регулаторна усклађивања вредности:	
2.6.1.	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	
2.6.2.	Остале нето негативне ревалоризационе резерве	
2.6.3.	Добит по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности која је остварена због промене кредитног рејтинга банке	
2.6.4.	Потребна резерва из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	
2.7.	Остале негативне консолидоване резерве	
II	УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	
1.	ДОПУНСКИ КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ	
1.1.	Номинална вредност уплаћених преференцијалних кумулативних акција	
1.2.	Емисиона премија по основу преференцијалних кумулативних акција	
1.3.	Део ревалоризационих резерви банке	
1.4.	Хибридни инструменти	
1.5.	Субординиране обавезе	
1.6.	Вишак издвојених исправки вредности, резервисања и потребних резерви из добити у односу на очекиване губитке	
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА	
2.1.	Стечене сопствене преференцијалне кумулативне акције	
2.2.	Потраживања по основу билансне aktive и ванбилансних ставки обезбеђена хибридном инструментом или субординираном обавезом	
2.3.	Износ преференцијалних кумулативних акција банке узетих у залогу	
2.4.	Износ капитала којим се прекорачују ограничења за допунски капитал	
III	УКУПАН КАПИТАЛ	1,843,887
1.	УКУПАН КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ	1,843,887
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА	
	Од чега умањење основног капитала	
	Од чега умањење допунског капитала	
2.1.	Директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу већем од 10% капитала тих банака, односно других лица	
2.2.	Улагања у хибридне инструменте и субординиране обавезе других банака и лица у финансијском сектору у којима банка има директна или индиректна улагања у износу већем од 10% капитала тих лица	
2.3.	Укупан износ директних и индиректних улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу до 10% њиховог капитала, као и улагања у њихове хибридне инструменте и субординиране обавезе, који прелази 10% збира основног и допунског капитала банке за коју се обрачунава капитал	
2.4.	Износ за који су прекорачена квалификована учешћа у лицима која нису лица у финансијском сектору	
2.5.	Мањак издвојених исправки вредности, резервисања и потребне резерве из добити у односу на очекиване губитке	
2.6.	Износ изложености по основу слободних испорука када друга уговорна страна није измирила своју обавезу у року од четири радна дана	
2.7.	Потраживања и потенцијалне обавезе према лицима повезаним с банком или према запосленима у банци које је банка уговорила под условима који су повољнији од услова уговорених са другим лицима	
IV	НАПОМЕНЕ	
	Позитиван/негативан износ разлике између укупне исправке вредности билансне aktive, резервисања за губитке по ванбилансним ставкама и потребне резерве из добити с једне стране и износа укупних очекиваних губитака према IRB приступу с друге стране	
	Износ исправки вредности, резервисања и потребне резерве из добити банке	
	Од чега на групној основи	
	Од чега на појединачној основи	
	Износ очекиваног губитка према IRB приступу	
	Бруто износ субординираних обавеза	

**Подаци о основним карактеристикама финансијских
инструмената који се укључују у обрачун капитала банке**

Редни бр.	Карактеристике инструмента	Опис
1.	Емитент	Bank of China (Hungary), Close Ltd
2.	Третман у складу с прописима	
2.1.	Третман у складу са Одлуком о адекватности капитала	<i>Инструмент основног капитала</i>
2.2.	Индивидуални/групни/индивидуални и групни ниво укључивања инструмента у капитал на нивоу групе	<i>Индивидуални</i>
2.3.	Тип инструмента	<i>Обичне акције</i>
3.	Износ који се признаје за потребе израчунавања регулаторног капитала (у хиљадама динара, са стањем на дан последњег извештавања)	1,843,887
4.	Номинална вредност инструмента	18,438,870
5.	Рачуноводствена класификација	<i>Акцијски капитал</i>
6.	Иницијални датум издавања инструмента	28.12.2016
7.	Инструмент с датумом доспећа или инструмент без датума доспећа	<i>без датума доспећа</i>
7.1.	Оригинални датум доспећа	<i>без датума доспећа</i>
8.	Да ли постоји право превременог откупа (call option) на страни емитента	<i>Не</i>
8.1.	Први датум активирања права превременог откупа	
8.2.	Накнадни датуми активирања права превременог откупа (ако је применљиво)	
9.	<i>Купони/дивиденде</i>	
9.1.	Фиксне или променљиве дивиденде/купони	<i>Променљиве</i>
9.2.	Потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или без дискреционог права у вези с временом исплате дивиденди/купона	<i>Потпуно дискреционо право</i>
9.3.	Потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или без дискреционог права у вези са износом дивиденди/купона	<i>Потпуно дискреционо право</i>
9.4.	Могућност повећања приноса (<i>step up</i>)	<i>Не</i>
9.5.	Некумулативне или кумулативне дивиденде/купони	<i>Некумулативни</i>
10.	Конвертибилан или неконвертибилан инструмент	<i>Неконвертибилан</i>
10.1.	Ако је конвертибилан, услови под којима може доћи до конверзије	
10.2.	Ако је конвертибилан, делимично или у целости конвертибилан	
10.3.	Ако је конвертибилан, стопа конверзије	
10.4.	Ако је конвертибилан, обавезна или добровољна конверзија	
10.5.	Ако је конвертибилан, инструмент у који се конвертује	
10.6.	Ако је конвертибилан, емитент инструмента у који се конвертује	
11.	Могућност отписа	
11.1.	Ако постоји могућност отписа, услови под којима може доћи до отписа	
11.2.	Ако постоји могућност отписа, делимичан отпис или отпис у целости	
11.3.	Ако постоји могућност отписа, привремен или трајан отпис	
11.4.	Ако је отпис привремен, услови поновног признавања	
12.	Тип инструмента који ће се при ликвидацији наплатити непосредно пре наведеног инструмента	

Подаци о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала

(у хиљадама динара)

Редни бр.	Назив	Износ	Покривеност основним капиталом	Покривеност допунским капиталом
		1	2	3
I	КАПИТАЛ	1,843,887		
1.	УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1,843,887		
2.	УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ			
II	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ			
1.	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК, РИЗИК ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ И РИЗИК ИЗМИРЕЊА ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА			
1.1.	Стандардизовани приступ (СП)			
1.1.1.	Изложености према државама и централним банкама			
1.1.2.	Изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе			
1.1.3.	Изложености према јавним административним телима			
1.1.4.	Изложености према међународним развојним банкама			
1.1.5.	Изложености према међународним организацијама			
1.1.6.	Изложености према банкама			
1.1.7.	Изложености према привредним друштвима			
1.1.8.	Изложености према физичким лицима			
1.1.9.	Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима			
1.1.10.	Доспела ненаплаћена потраживања			
1.1.11.	Високоризичне изложености			
1.1.12.	Изложености по основу покривених облигација			
1.1.13.	Изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове			
1.1.14.	Остале изложености			
1.2.	Приступ заснован на интерном рејтингу (IRB)			
1.2.1.	Изложености према државама и централним банкама			
1.2.2.	Изложености према банкама			
1.2.3.	Изложености према привредним друштвима			
1.2.4.	Изложености према физичким лицима			
1.2.4.1.	Изложености према физичким лицима које су обезбеђене хипотекама на непокретностима			
1.2.4.2.	Квалификоване револвинг изложености према физичким лицима			
1.2.4.3.	Остале изложености према физичким лицима			
1.2.5.	Изложености по основу власничких улагања			
1.2.5.1.	Примењени приступ:			
1.2.5.1.1.	Приступ једноставних пондера ризика			
1.2.5.1.2.	PD/LGD приступа			
1.2.5.1.3.	Приступ интерних модела			
1.2.5.2.	Врсте изложености по основу власничких улагања			
1.2.5.2.1.	Власничка улагања којима се трагује на берзи			
1.2.5.2.2.	Власничка улагања којима се не трагује на берзи али су у довољно диверсификованим портфолијима			
1.2.5.2.3.	Остала власничка улагања			
1.2.5.2.4.	Власничка улагања на које банка примењује стандардизовани приступ кредитном ризику			
1.2.6.	Изложености по основу остале имовине			
2	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА РИЗИК ИЗМИРЕЊА ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ НЕИЗМИРЕНИХ ТРАНСАКЦИЈА			
3	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ			
3.1.	Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунат применом стандардизованих приступа			
3.1.1.	Капитални захтев за ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности			
3.1.2.	Капитални захтев за ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности			
3.1.3.	Капитални захтев за девизни ризик			
3.1.4.	Капитални захтев за робни ризик			
3.2.	Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунати применом приступа интерних модела			
4	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК			
4.1.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора			
4.2.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом стандардизованог приступа			
4.3.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом напредног приступа			
5	ПОКРИВЕНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА	100		
III	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%)	100		