

BANK OF CHINA SRBIJA A.D. BEOGRAD

Objavljivanje podataka i informacija Banke sa stanjem na dan
31.decembra 2023. godine

S A D R Ź A J

Opšte informacije o Banci	1
Strategija i politike upravljanja rizicima	1
Način organizovanja procesa upravljanja rizicima	5
Obuhvatnost i vrste izveštavanja o rizicima.....	6
Tehnike ublažavanja rizika	6
Kapital Banke	7
Kapitalni zahtevi	13
Pokazatelji poslovanja	14
Proces interne procene adekvatnosti kapitala	15
Iznosi kapitalnih zahteva	17
Informacije koje se odnose na izloženosti rizicima i pristupima za merenje, odnosno procenu rizika	18
Podaci i informacije koje se odnose na primenu tehnika ublažavanja kreditnog rizika	23
Zaštitni slojevi kapitala	24
Rizik druge ugovorne strane.....	25
Kamatni rizik po osnovu pozicija iz bankarske knjige.....	25
Pokazatelj leveridža	26
Bankarska grupa	26

Opšte informacije o Banci

Bank of China Srbija a.d. Beograd (u daljem tekstu: „Banka“) osnovana je 22.12.2016. godine. Osnivač banke je Bank of China (Central and Eastern Europe) Limited. U skladu sa ugovorom o kupoprodaji akcija potpisanim 24. marta 2022. godine između Bank of China (Central and Eastern Europe) Limited i Bank of China (Europe) S.A., izvršen je prenos 100% akcija u na novog vlasnika, čime je Bank of China Europe S.A. Luksemburg postala jedini akcionar Banke.

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, forfaiting 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 31.12.2023. godine Banka u svom sastavu nije imala filijale niti ekspoziture.

Strategija i politike upravljanja rizicima

Upravljanje rizicima obuhvata proces identifikacije, merenja, procene, ublažavanja, praćenja i kontrole rizika kojima je Banka izložena ili može da bude izložena.

Najznačajnije dokumenta u sistemu upravljanja rizikom su sledeća:

- Strategija upravljanja rizicima,
- Opšta pravila kreditiranja,
- Politika za preuzimanje rizika,
- Politika za klasifikaciju rizične kreditne aktive,
- Politika kreditnog rejtinga
- Politika obezvređenja finansijskih sredstava
- Kapacitet za preuzimanje rizika
- Politika kreditnog rizika
- Politika za upravljanje kreditno deviznim rizikom
- Politika za upravljanje operativnim rizikom
- Politika za upravljanje tržišnim rizikom
- Politika upravljanja rizikom kamatnih stopa u bankarskoj knjizi
- Politika za upravljanje rizikom koncentracije,
- Politika za upravljanje rizikom zemlje,

- Politika za upravljanje problematičnim plasmanima
- Politika procesa interne procene adekvatnosti kapitala
- Politika ulaganja
- Politika za upravljanje likvidnošću
- Strategija upravljanja kapitalom
- Plan oporavka banke i druga interna dokumenta.

Cilj ovih dokumenata je da pruže jasnu sliku u kom pravcu će se razvijati i upravljati rizikom Banke. U strukturi dokumenata politike za upravljanje rizicima odobrava Upravni odbor Banke, što obezbeđuje usaglašenost aktivnosti Banke sa planovima Upravnog odbora i osnovne strategije BoC Grupe.

Strategija za upravljanje rizicima je dokument kojim se obezbeđuje jedinstveno i dosledno upravljanje rizicima Banke na dugoročnoj osnovi i njom se određuje odnos Banke prema rizicima kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju. Strategija za upravljanje rizicima je usaglašena poslovnom politikom i strategijom Banke.

Primarni zadatak upravljanja rizicima jeste optimizacija alokacije kapitala i maksimiziranje vrednosti za osnivača u okviru prihvatljivog rizičnog profila i uz ispunjavanje regulatornih zahteva, deponenata i ostalih strana zainteresovanih za siguran i stabilan razvoj Banke. Strategija je zasnovana na skupu načela, kojima su obuhvaćena ključna pravila upravljanja rizicima:

- Usklađenost poslovanja sa važećim lokalnim zakonima i propisima
- Ostvarenje odgovarajuća ravnoteža između rizika i prinosa
- Segregacija dužnosti i izbegavanje sukoba interesa:
- Definisanje internih mehanizama kontrole, specifične podele obaveza i jasno definisanih prava i obaveza.
- Svi zaposleni su dužni da međusobno sarađuju, analiziraju rizike i njima upravljaju na proaktivni način, da aktivno identifikuju, unapređuju upravljačke i kontrolne mehanizme i obezbeđuju da rizici budu pod kontrolom.
- Načela “upoznaj svoje klijente” i “upoznaj svoje poslove”
- Konzistentnost i koherentnost kako bi se obezbedila usklađenost između ciljeva upravljanja rizicima i razvoja poslovanja.
- Banka primenjuje diferencirano i kontrolisano upravljanje rizicima u skladu sa spoljnim tržišnim okruženjem i sopstvenom sposobnošću upravljanja rizicima kako bi upravljanje rizikom bilo fleksibilnije i pragmatičnije.
- Primena načela suštine iznad forme, što znači da sve raspoložive informacije treba pažljivo razmatrati u skladu sa internim smernica.

Politike i procedure za upravljanje specifičnim rizicima predstavljaju set internih dokumenata kojim Banka reguliše područje upravljanja, nadzora i kontrole izloženosti rizicima. Politike za upravljanje rizicima su deo sveobuhvatnog i pouzdanog sistema upravljanja rizicima, koji je uključen u sve poslovne aktivnosti Banke i koji obezbeđuje da rizični profil Banke uvek bude u skladu sa utvrđenom sklonošću ka rizicima. Politike upravljanja rizicima revidiraju se godišnje, a po potrebi i češće.

Na osnovu opšte strategije i makroekonomskog okruženja, Banka održava stabilnu sklonost ka prihvatanju rizika, kako bi se tokom efekta fluktuacije tokom ekonomskog ciklusa omogućila održivost. Umerena sklonost ka prihvatanju rizika podrazumeva ostvarenje ciljeva zadatah od strane Upravnog odbora uz prihvatanje određenog stepena rizika, a kako bi se obezbedila sposobnost brzog i zdravog razvoja Banke.

Na osnovu strategije i politika za upravljanje rizicima, Banka usvaja, primenjuje i, po potrebi, ažurira ostala interna dokumenta (procedure, uputstva i slično) koje obezbeđuju blagovremeno i sveobuhvatno identifikovanje rizika i analizu uzroka koji dovode do njihovog nastanka; merenje, ublažavanje i kontrolu rizika.

Kreditni rizik (uključujući rizik koncentracije, kreditno-devizni rizik, rizik druge ugovorne strane, rizik izmirenja/ispоруke, rizik smanjenja vrednosti potraživanja i rezidualni rizik) predstavlja jedan od najznačajnijih rizika kojima je banka izložena u svom poslovanju.

Osnovni pristup upravljanja kreditnim rizikom jeste minimiziranje kreditnog rizika, odabirom dobrih i kvalitetnih klijenata. U sistemu upravljanja ovim rizikom Banka se rukovodi osnovnim principima, definisanim u raznim internim dokumentima, a koji se mogu predstaviti kao:

- Preuzimanje rizika: uz poštovanje principa opreznosti pri preuzimanju rizika i odgovarajući očekivani prinos
- Svest o rizicima: Banka je obavezna da kontinuirano prati svoj kreditni portfolio i obezbeđuje dobar kvalitet aktive.
- Poštovanje svih važećih zakone, propise i interna pravila, kao i uputstva rukovodstva.
- Svi krediti podležu stalnoj kontroli i o njima se vodi evidencija.
- Poslovi kreditiranja treba da budu obezbeđeni, profitabilni i da ne ugrožavaju likvidnost Banke.
- Prilikom odlučivanja o izloženostima, Banka je obavezna da poštuje i da nastoji da izbegne prekomernu koncentraciju izloženosti, uzimajući u obzir zahteve u pogledu strukture finansiranja Banke, kao i zahteve opreznog kreditiranja.

Upravljanje kreditnim rizikom je detaljnije opisano u sledećim dokumentima:

- Opšta pravila kreditiranja,
- Politika za preuzimanje rizika,
- Politika kreditnog rizika
- Politika za klasifikaciju rizične kreditne aktive,
- Politika kreditnog rejtinga
- Politika obezvređenja finansijskih sredstava
- Politika za upravljanje kreditno deviznim rizikom
- Politika rizika koncentracije
- Kapacitet za preuzimanje rizika i drugim internim politikama i procedurama.

Navedenim dokumentima se precizno definišu pravila i limiti pri preuzimanju kreditnog rizika (i njegovih podkategorija).

Rizik likvidnosti je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled nesposobnosti banke da ispunjava svoje dospelе obaveze zbog (i) povlačenja postojećih izvora finansiranja i/ili nemogućnosti obezbeđivanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora finansiranja) ili (ii) teškoća u pretvaranju aktive u likvidna sredstva usled poremećaja tržišta (tržišni rizik likvidnosti).

Banka primenjuje konzervativnu politiku likvidnosti i ima za cilj da uskladi svoju poziciju po pitanju ročnosti, valuta i kamatnih stopa, u skladu sa Politikom za upravljanje likvidnošću. Svrha upravljanja rizikom likvidnosti Banke je da se uspešno identifikuju, izmere, prate i kontrolišu rizici likvidnosti Banke i da se obezbedi da potražnja za likvidnim sredstvima može biti blagovremeno zadovoljena uz razumne troškove.

Tržišni rizik podrazumeva mogućnost nastanka nepovoljnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu promena vrednosti bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki banke koje nastaju usled kretanja cena na tržištu. Tržišni rizici obuhvataju devizni rizik, cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti i robni rizik. Banka usvaja odgovarajuće mere za identifikaciju, merenje, praćenje i kontrolu tržišnog rizika u skladu sa prirodom i karakteristikama knjige trgovanja i bankarske knjige. Detaljnije opisano upravljanje tržišnim rizikom se nalazi u Politici za upravljanje tržišnim rizikom.

Svrha upravljanja tržišnim rizikom je održavanje prihvatljivog nivoa tržišnog rizika kroz efikasno upravljanje, optimizaciju alokacije kapitala za pokriće tržišnog rizika, postizanje ravnoteže između rizika i prinosa, podsticanje razvoja poslovanja i maksimiziranja vrednosti u okviru kapaciteta za preuzimanje rizika Banke koju definiše

Upravni odbor. U skladu sa karakteristikama upravljanja tržišnim rizikom, Banka će tokom upravljanja slediti principe, integriteta, sveobuhvatnosti i pravovremenosti".

Kamatni rizik je rizik mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled promena kamatnih stopa. U okviru kamatnog rizika, Banka je dužna da upravlja sledećim rizicima: rizikom vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena, rizikom krive prinosa, baznim rizikom, kome je izložena zbog različitih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa sličnim karakteristikama što se tiče dospeća ili ponovnog određivanja cena i rizikom opcija, kome je izložena zbog ugovornih odredaba u vezi sa kamatno osetljivim pozicijama. Politika upravljanja rizikom kamatnih stopa u bankarskoj knjizi definiše rizik od promene kamatnih stopa u sistemu upravljanja bankarskom knjigom, koji je deo sveobuhvatnog sistema upravljanja rizicima, integrisan u sve njene poslovne aktivnosti, obezbeđujući da rizični profil Banke uvek bude u skladu sa već utvrđenom sklonošću rizicima i tolerancijom na rizike.

Okvir za upravljanje operativnim rizicima zasnovan je na standardima i principima BoC grupe i propisima NBS, kroz dokument Politika za upravljanje operativnim rizikom. Operativni rizik obuhvata rizik od gubitka koji nastaje kao rezultat neadekvatnih procedura ili neuspešnih internih procesa, ljudskog faktora i sistemskih ili spoljnih događaja. Upravljanje operativnim rizikom se odnosi na proces proaktivne identifikacije, procene, praćenja, kontrole i/ili ublažavanja i izveštavanja o operativnom riziku. Prilikom upravljanja operativnim rizikom Banka se vodi sledećim načelima:

- (1) Sveobuhvatno upravljanje. Sistem upravljanja operativnim rizikom je ugrađen u svaki poslovni proces, obuhvata sva odeljenja i primenjuje se od strane svih zaposlenih.
- (2) Pravovremeno prilagođavanje. Upravljanje operativnim rizikom treba da bude u skladu sa unutrašnjim i spoljašnjim poslovnim okruženjem Banke.
- (3) Isplativost. Mere upravljanja operativnim rizikom će biti prilagođene složenosti i karakteristikama poslovanja, i vodiće se razumnoj ravnoteži između troškova i prinosa upravljanja rizikom.

Rizik usklađenosti poslovanja je rizik koji Banka može da pretrpi zbog kazne regulatora, finansijskog gubitka ili gubitka reputacije kao posledice neusklađivanja poslovanja banke sa zakonima, podzakonskim aktima kao i internim aktima same Banke.

Identifikacija rizika usklađenosti poslovanja, praćenje tog rizika kao i upravljanje njime se radi kroz "Program praćenja usklađenosti poslovanja", koji je uspostavljen i koji se redovno ažurira od strane odeljenja za kontrolu usklađenosti poslovanja da bi se obezbedilo da Bank of China Srbija a.d. Beograd posluje u skladu sa najvišim poslovnim, zakonskim i etičkim standardima.

Rizik zemlje je rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je banka izložena, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke zbog nemogućnosti banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica. Banka upravlja rizicima zemlje u okviru upravljanja kreditnim rizikom, a osnovna pravila su definisana u Politici za upravljanje rizikom zemlje.

Strateški rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled nepostojanja odgovarajućih strategija i politika, te njihovog neadekvatnog sprovođenja, kao i usled promena u okruženju u kome banka posluje ili izostanka odgovarajućeg reagovanja banke na te promene.

Rizik ulaganja Banke obuhvataju rizike njenih ulaganja u druga pravna lica i osnovna sredstva i investicione nekretnine. Rizik ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva i investicione nekretnine se procenjuje i meri u odnosu na limite postavljene od strane Narodne banke Srbije, odnosno poređenjem ovih ulaganja sa visinom kapitala banke. Banka redovno prati rizik ovih ulaganja, kako bi ga održavala u okviru propisanih limita, definisanih u okviru Politike za upravljanje rizikom ulaganja.

Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma je rizik mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat, kapital ili reputaciju banke usled korišćenja banke (neposrednog ili posrednog korišćenja poslovnog odnosa, transakcije, usluge ili proizvoda banke) u svrhu pranja novca i/ili finansiranja terorizma. Metodologija upravljanja ovim rizikom je definisana u Politici upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma i ostalim internim dokumentima.

Način organizovanja procesa upravljanja rizicima

U Banci su organizaciono i funkcionalno razdvojene aktivnosti upravljanja rizicima (middle office), aktivnosti podrške (back office) i aktivnosti preuzimanja rizika (front office).

Unutrašnja organizacija Banke je definisana organizacionom šemom, a odgovornosti, ovlašćenja, podela i opis poslova definisani su aktima Banke. Odgovornosti pojedinih odbora i organizacionih delova Banke u okviru sistema upravljanja rizicima su prikazani u nastavku.

Upravni odbor utvrđuje i odobrava strategiju i politike za upravljanje rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom banke. Upravni odbor usvaja godišnji izveštaj o internoj proceni adekvatnosti kapitala, kao i izmene i dopune strategija i politika na bazi kojih se sprovodi interna procena adekvatnosti kapitala.

Izvršni odbor sprovodi strategiju i politike za upravljanje rizicima usvajanjem procedura za upravljanjem rizicima, odnosno za identifikovanje, merenje i procenu rizika, i obezbeđivanjem njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi s tim aktivnostima.

Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju) je nadležan i odgovoran za analizu i nadzor primena i adekvatnog sprovođenja usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) je nadležan za sveobuhvatno upravljanje tržišnim rizikom u ime rukovodstva u skladu sa svojim ovlašćenjima, sprovođenje regulatornih zahteva, uspostavljanje i poboljšavanje sistema upravljanja tržišnim rizicima, rukovođenje i nadgledanje implementacije na nivou cele banke.

Odbor za rizik i kontrolu (RCCO) je nadležan za razmatranja po pitanju rizika i kontrole Banke u skladu sa strategijom razvoja Banke i Grupacije. Dalje, RCCO revidira značajna interna pravila i ograničenja u vezi sa rizicima koja predlažu različita odeljenja, prati upravljanje kapacitetom za preuzimanje rizika banke, uspostavlja sistem za uočavanje, merenje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o upravljanju rizicima itd.

Kreditni odbor donosi odluke o kreditnim zahtevima, odobrava kredite, druge plasmane i razmatra potencijalne plasmane. Kreditni odbor obavlja sve dužnosti predviđene zakonom i Statutom Banke.

Funkcija upravljanja rizicima u Banci je organizovana na sledeći način:

Funkcionalna odeljenja Banke za upravljanje rizicima su odgovorna za svakodnevno upravljanje svim vrstama rizika, uključujući pripremu pravila i politika upravljanja rizikom, razvoj tehnologija za upravljanja rizikom, i identifikovanje, procenu, praćenje, izveštavanje i kontrolu svih vrsta rizika.

Sektor za upravljanje rizicima, kao vodeće odeljenje, je odgovoran za uspostavljanje i implementaciju okvira za upravljanje rizicima na nivou cele banke. Sektor za upravljanje rizicima je pre svega odgovoran za upravljanje kreditnim rizikom (i njegovim podkategorijama), tržišnim rizikom, kamatnim rizikom, operativnim rizikom, rizikom zemlje, rizikom likvidnosti i lošom aktivom. Oblast pod nadležnošću Sektora za upravljanje rizika obuhvata:

- procenu (identifikaciju, evaluaciju i procenu nivoa rizika, njihovo poređenje sa uporedivim vrednostima ili standardima, i određivanje prihvatljivog nivoa rizika)
- monitoring (praćenje i izveštavanje o izloženostima) i
- kontrolne funkcije (ocenjivanje potencijalnih gubitaka i preduzimanje mera za umanjivanje ili eliminisanje pretnji).

AML službenik i službenik zadužen za bezbednost informacija su odgovorni za upravljanje rizicima koji se tiču odnosnih funkcija.

Sektor administracije (uključujući odeljenje finansija i računovodstva) je odgovorno za strateški rizik i upravljanje kapitalom.

Odeljenje za kontrolu usklađenosti poslovanja je odgovorno za pravni rizik i za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja.

Odeljenje za kontrolu usklađenosti poslovanja predstavlja nezavisnu organizacionu jedinicu Banke u čijem delokrugu se nalazi kontrola usklađenosti poslovanja Banke sa regulativom, internim aktima Banke i bankarske grupacije kojoj ona pripada, dobrim poslovnim običajima i visokom etičkim standardima Banke. U svakodnevne

dužnosti ovog Odeljenja spada identifikacija, procena i praćenje rizika kontrole usklađenosti poslovanja, izveštavanje o tom riziku kao i upravljanje njime. Ovo odeljenje upravlja i pravnim rizikom.

Interni revizor je nezavisan od svakodnevnog upravljanja i implementacije i pomaže Upravnom odboru u ocenjivanju adekvatnosti upravljanja rizikom, upravljanja kapitalom i internim kontrolama i procedurama upravljanja koje osmišljava i implementira Izvršni odbor.

Obuhvatnost i vrste izveštavanja o rizicima

Banka sveobuhvatno i redovno izveštava o rizicima kojima je izložena u poslovanju. Izveštavanje se vrši u skladu sa lokalnim zahtevima i zahtevima Grupe i definisano je u različitim internim dokumentima u zavisnosti od tipa rizika. Izveštaje u vezi identifikovanih rizika Banka podnosi Narodnoj banci Srbije (u skladu sa propisanim zahtevima), Upravnom odboru i Izvršnom odboru Banke, kao i uspostavljenim Odborima na nivou Banke u skladu sa odgovornostima. U slučaju potrebe, specifičnih i nepredviđenih događaja ili prekoračenja limita za određene rizike Banka podnosi i ad hoc izveštaje.

Izveštavanje o rizičnom profilu i sveobuhvatnom upravljanju rizicima se na kvartalnom nivou predstavlja Upravnom odboru banke kao najvišem organu banke od strane Izvršnog odbora, i predstavlja se na Odboru za rizike i kontrolu od strane Sektora za upravljanje rizicima. Kroz usvajanje internog dokumenta Kapacitet za preuzimanje rizika, Upravni odbor definiše rizični profil banke koji je usklađen sa poslovnim politikom i strategijom upravljanja rizicima, odobrava predložene ključne indikatore rizika koji se prate, njihove pragove i odobrava proces izveštavanja i upravljanja rizičnim profilom banke.

Takođe, Banka na godišnjem nivou izrađuje izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i sistemu unutrašnjih kontrola koji se potvrđuje da su identifikovani svi rizici, da se njima upravlja adekvatan način, da su regulatoru dostavljeni tačni prikazi politika upravljanja rizikom i da će, u slučaju potreba, akcioni planovi za uklanjanje nedostataka biti adekvatno implementirani.

Sistem izveštavanja o rizicima mora da obezbeđuje blagovremene, adekvatne i tačne informacije potrebne za donošenje poslovnih odluka i efikasno upravljanje rizicima Banke, praćenja izloženosti pojedinačnim rizicima i kontrole ispunjenosti uspostavljenog sistema limita. Banka je definisala sistem izveštavanja detaljnije kroz Proceduru za izveštavanje o rizicima.

Tehnike ublažavanja rizika

U skladu sa NBS Odlukom, Banka koristi tehnike ublažavanja kreditnog rizika koje su prihvatljive za pokriće kreditnog rizika po standardizovanom pristupu prilikom utvrđivanje adekvatnosti kapitala.

Prihvatljivost instrumenata kreditne zaštite, njihovo vrednovanje kao i upravljanje tim instrumentima definisana su u sledećim internim dokumentima: Procedura za ocenu i praćenje vrednosti kolaterala, Procedura za unos kolaterala i Procedura za saradnju sa eksternim proceniteljima.

Generalno, vrši se evaluacija instrumenata zaštite kroz: proveru sa pravnog aspekta dokumentacije koja obezbeđuje mogućnost naplate iz primljenih instrumenata kreditne zaštite u prihvatljivom roku, održivost njihove vrednosti u toku trajanja plasmana koji obezbeđuju, i vrednosti instrumenata obezbeđenja.

Internim aktima je uređen sistem evaluacije instrumenata obezbeđenja putem standardizovanih umanjavanja propisanih od strane BoC Grupe za pojedine tipove instrumenata obezbeđenja i usklađenim sa lokalnom regulativom.

Praćenje vrednosti instrumenata obezbeđenja Banka vrši u definisanim rokovima u kojima je potrebno izvršiti njihovu re-evaluaciju, odnosno ažuriranje vrednosti, ugovaranjem dostavljanja eksternih procena, pripremom internih re-evaluacija, nadzorom založene imovine na terenu, kao i kroz monitoring njihove vrednosti na nivou portfolija.

Sektor za upravljanje rizikom je odgovorno za praćenje procene vrednosti sredstava obezbeđenja i proveru ispunjavanja ugovornih obaveza u sklopu kvartalnog postupka klasifikacije aktive, koji je regulisan internim dokumentima.

Banka primenjuje konzervativnu politiku likvidnosti i ima za cilj da uskladi svoju poziciju po pitanju ročnosti, valuta i kamatnih stopa. Svrha upravljanja rizikom likvidnosti Banke je da se uspešno identifikuju, izmere, prate i kontrolišu rizici likvidnosti Banke i da se obezbedi da potražnja za likvidnim sredstvima može biti blagovremeno zadovoljena uz razumne troškove.

Banka određuje limite za rizike na osnovu vrste posla, veličine, kompleksnosti i politike rizika, što je povezano sa godišnjim budžetom Banke i planom razvoja poslovanja, a zatim na učinkovit način prati ispunjenost postavljenih limita.

Banka definiše limit aktive i pasive, strukturu i dospeće u skladu sa principom ograničavanja korišćenja sredstava po izvorima finansiranja, usvajanjem proaktivne strategije upravljanja likvidnošću i diversifikacijom upotrebe sredstava i strukture izvora finansiranja, kako bi se ojačala stabilnost likvidnosti i izvora finansiranja i poboljšala sposobnost Banke da prebrodi fluktuacije tržišta. Dalje, Banke sprovodi kvartalna stres testiranja u cilju procene likvidne pozicije Banke pod različitim stres scenarijima.

Osnovni instrumenti za ograničavanje tržišnih rizika i kamatnih rizika u bankarskoj knjizi, koji se preuzimaju u Banci jeste definisani sistem internih limita u formi „granica“ čime se kvantitativno ograničava izloženost Banke tržišnim rizicima. Uspostavljanje sistema internih limita tržišnih i kamatnih rizika ima za cilj kontrolu izloženosti i ograničavanje gubitaka Banke koji mogu nastati iz po tom osnovu.

Sistem limita tržišnog rizika uključuju praćenje eksterno i interno definisanih pokazatelja izloženosti ka devizom riziku, a koje se koriste za procenu uticaja potencijalnih promena deviznog kursa na finansijski rezultat i kapital Banke. Osnovne tehnike ublažavanja deviznog rizika mogu biti kratkoročne i dugoročne kao što su kupovina/prodaja deviza za RSD na novčanom tržištu, aktivnosti konverzije, ubrzavanje/usporavanje rasta devizne izloženosti i ostalo.

Banka je definisala sistem limita rizika kamatnih stopa koji uzima u obzir nekoliko faktora sa ciljem da ograniči negativne uticaje na finansijski rezultat (na zaradu) tokom kratkoročnog horizonta i uticaj na ekonomsku vrednost uzimajući u obzir srednjoročnu perspektivu. Osnovne tehnike ublažavanja izloženosti prema kamatnom riziku su mere usmerene na postizanje diverzifikacije izvora finansiranja prema vrsti kamatne stope, ročnosti, vrednovanju i valuti; usmerene na smanjenje koncentracije plasmana, restrukturiranje izvora finansiranja kamatnih stopa u cilju zaštite profitabilnosti i ostale mere.

Osnovne tehnike ublažavanja i principa upravljanja operativnim rizikom Banke su sledeće:

- (1) Redovna procena adekvatnosti mera kontrole operativnog rizika ili drugih mera za ublažavanje rizika, i identifikacija prihvatljivosti operativnog rizika nakon implementacije tih mera;
- (2) Nadziranje mera operativnog rizika. Ukoliko je operativni rizik neprihvatljiv i korektivne mere trebaju da budu usvojene, one moraju da budu i formalno evidentirane. Osoba odgovorna za implementaciju tih mera treba da bude posebno određena, i treba da redovno prati status implementacije i osigura da se dati operativni rizik reši u datom vremenskom periodu.
- (3) Ukoliko je operativni rizik neprihvatljiv ali se još uvek nisu stvorili uslovi za korekciju istog, on mora da bude formalno odobren i evidentiran;
- (4) Poštovanje zahteva u vezi izveštavanja o operativnom riziku; i
- (5) Uspostavljanje prikladnog podsticajnog i restriktivnog mehanizma kako bi se osnovni principi upravljanja operativnim rizikom strogo poštovali.
- (6) Kontinuirano nadziranje mera i kontrola operativnog rizika.

Kapital Banke

Odlukom o adekvatnosti kapitala banke Narodne banke Srbije (u daljem tekstu NBS Odluka), propisano je da kapital banke čini zbir osnovnog i dopunskog kapitala, pri čemu osnovni kapital čini zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala.

NBS Odlukom su propisani uslovi koji elementi kapitala moraju da ispune da bi bili uključeni u osnovni ili dopunski kapital.

Osnovni akcijski kapital Banke čine sledeći elementi:

- Uplaćeni akcijski kapital (bez preferencijalnih kumulativnih akcija)

- Emisiona premija
- Dobit banke, Rezerve iz dobiti
- Revalorizacija rezerve i rezerve za opšte bankarske rizike

Kriterijumi za uključivanje pojedinih elemenata u osnovni akcijski kapital su: da su upisani i uplaćeni, bez roka dospeća i mogućnosti povlačenja, bez obaveze isplate dividendi, da mogu služiti za pokriće gubitaka iz redovnog poslovanja itd.

Dodatni osnovni kapital čine akcije i drugi instrumenti i njihove pripadajuće emisije premije koji ispunjavaju sledeće kriterijume NBS Odluke: da su upisani i uplaćeni, bez roka dospeća i uz mogućnosti povlačenja samo uz saglasnost supervizora, bez obaveze isplate dividendi, subordiniran u odnosu na sve deponente i poverioce itd.

Dopunski kapital čine sledeći elementi:

- Uplaćeni akcijski kapital po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija
- Hibridni instrumenti kapitala
- Subordinirane obaveze

Instrumenti dopunskog kapitala moraju biti upisani i uplaćeni u celosti, da mogu biti podvrgnuti otpisu ili konvertovanju u osnovi kapital, da mogu da apsorbuju gubitke pre deponenata i ostalih poverilaca banke itd.

Sa stanjem na dan 31.12.2023. godine Banka nije imala dopunski kapital.

Odbitne stavke od kapitala na dan 31.12.2023. godine čine ostala nematerijalna ulaganja.

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

Na dan 31.12.2023. godine, 100% iznosa regulatornog kapitala Banke su činili elementi osnovnog akcijskog kapitala. U nastavku se daju kvantitativni podaci i informacije sa stanjem na dan 31.12.2023.godine.

Iznos kapitala sa pregledom pojedinačnih elemenata kapitala i odbitnih stavki (PI-KAP):

R.b.	Naziv pozicije	Iznos (000 RSD)	Veza sa OAK*
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisije premije	1,843,887	
1.1.	od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK	1,843,887	tačka 7,stav 1, odredba pod 1) i tačka 8
1.2.	od čega: Pripadajuće emisije premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata	-	tačka 7,stav 1, odredba pod 2)
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital	660,246	tačka 10,stav 1
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital	1,306,508	tačka 10, stav 2 i 3
4	Revalorizacija rezerve i ostali nerealizovani dobiti	-	tačka 7,stav 1, odredba pod 4)
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	-	tačka 7,stav 1, odredba pod 5)
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	-	tačka 7,stav 1,stav 6)
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **	-	
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	2,504,133	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-	tačka12,stav 5
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	13,692	tačka13,stav 1, odredba pod 2)
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK	-	tačka13,stav 1, odredba pod 3)
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove	-	tačka12,stav 1, odredba pod 1)

13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	-	tačka13,stav 1, odredba pod 4)
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)	-	tačka11
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	-	tačka12,stav 1, odredba pod 2)
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	-	tačka13,stav 1, odredba pod 5)
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 (-)	-	tačka13,stav 1, odredba pod 6)
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 (-)	-	tačka13,stav 1, odredba pod 7)
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	-	tačka13,stav 1, odredba pod 8)
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	-	tačka13,stav 1, odredba pod 9)
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	-	tačka13,stav 1, odredba pod 11)
21.1.	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 (-)	-	tačka13,stav 1, odredba pod 11),alineja 1
21.2.	od čega: sekjuritizovane pozicije (-)	-	tačka13,stav 1, odredba pod 11),alineja 2
21.3.	od čega: slobodne isporuke (-)	-	tačka13,stav 1, odredba pod 11),alineja 3
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) (-)	-	tačka21,stav 1, odredba pod 1)
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 (-)	-	tačka21,stav 1
23.1.	od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje	-	tačka21,stav 1, odredba pod 2)
23.2.	od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika	-	tačka21,stav 1, odredba pod 1)
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	-	tačka13,stav 1, odredba pod 1)
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-)	-	tačka13,stav 1, odredba pod 12)
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	-	tačka13,stav 1, odredba pod 10)
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	-	tačka13,stav 1, odredba pod 13)
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	13,692	0
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	2,490,442	0
Dodatni osnovni kapital: elementi			
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisije premije	-	tačka22,stav 1, odredba pods 1) i 2)
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**	-	0
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 (-)	0	
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 (-)	0	
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	0	

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 (-)	0	
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	0	
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)	2,490,442	
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	-	tačka27,stav 1, odredba pod 1) and 2)
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **	-	0
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	-	tačka27,stav 1, odredba pod 3) and 4)
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	-	0
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 (-)	-	tačka30,stav 1, odredba pod 1)
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-	tačka30,stav 1, odredba pod 2)
47	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-	tačka30,stav 1, odredba pod 3)
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	-	tačka30,stav 1, odredba pod 4)
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	0	0
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	0	0
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	2,490,442	0
52	Ukupna rizična aktiva	5,812,142	tačka3,stav 2,
Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	42.85%	tačka3,stav 1, odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	42.85%	tačka3, stav 1, odredba pod pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	42.85%	tačka3,stav 1, odredba pod pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	2.88%	tačka 433
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	39.97%	0

* OAK - Odluka o adekvatnosti kapitala banke

** popunjava najviše matično društvo koje je na osnovu podataka konsolidovanih finansijskih izveštaja, u skladu sa odlukom kojom se uređuje kontrola bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi , obavezno da se obračunava kapital za banku.

*** kao procenat rizične aktive

****računa se kao osnovni akcioni kapital banke (izražen kao procenat rizične aktive) uman za osnovni akcioni kapital banke koji se koristi za održavanje pokazatelja adekvatnosti osnovnog akcionog kapitala banke iz tačke 3. pod stav 31. osnovnog kapitala banke iz tačke 3. stav 3. uredba pod 2) OAK i pokazatelja adekvatnosti kapitala banke iz tačke 3. stav 3. uredba pod 3) OAK.

Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke daju se u sledećem pregledu (PI – FIKAP):

R.b.	Karakteristike instrumenta	Opis
1.	Emitent	Bank of China (Europe) S.A. Luksemburg
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	ISIN
	Tretman u skladu s propisima	da
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	Instrument osnovnog akcijskog kapitala
3.	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	Individualni
4.	Tip instrumenta	Obične akcije
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u 000 RSD, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	1,843,887
6.	Nominalna vrednost instrumenta	18438870
6.1.	Emisiona cena	RSD 18,438,870
6.2.	Otkupna cena	RSD 18,438,870
7.	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital
8.	Datum izdavanja instrumenta	28.12.2016
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	bez datuma dospeća
9.1.	Inicijalni datum dospeća	bez datuma dospeća
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	NP
10.1.	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost	NP
10.2.	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	NP
	Kuponi/dividend	
11.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	Promenljive
12.	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP
13.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	NP
14.1.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	Delimično diskreciono pravo
14.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Delimično diskreciono pravo
15.	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	NP
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	Nekumulativne
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilan
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	NP
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti	NP
20.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	NP
21.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	NP
22.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	NP
23.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	NP
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti	NP
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti	NP
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti	NP
27.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno	NP
28.	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja	NP
29.	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	NP
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	NP
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike	NP

Raščlanjivanje elemenata bilansa stanja radi njihovog povezivanja sa elementima kapitala daje se u sledećem pregledu (PI – UKP):

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu sa referencama
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	16,929,653	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	0	
A.IV	Hartije od vrednosti	0	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	15,860,893	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	10,779	
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	

BANK OF CHINA SRBIJA A.D, BEOGRAD

A.VIII	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru	0	
A.X	Investicije u zavisna društva	0	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru	0	
A.XI	Nematerijalna ulaganja	13692	r
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	203066	
A.XII	Investicione nekretnine	0	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	143327	
A.XV	Odložena poreska sredstva	4648	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
A.XVII	Ostala sredstva	14808	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno tih lica	0	
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije po AOP oznakama od 0001 do 0019 u bilansu stanja)	33180866	
P	PASIVA		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	0	
PO.II	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	2	
PO.III	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	27002061	
PO.IV	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
PO.V	Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	0	
	Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata	0	
PO.VI	Subordinirane obaveze	0	
	Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke	0	
PO.VII	Rezervisanja	51949	
PO. VIII	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
PO.IX	Tekuće poreske obaveze	296327	
PO.X	Odložene poreske obaveze	0	
PO.XI	Ostale obaveze	2019886	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u bilansu stanja)	29370225	
	KAPITAL	0	
PO.XV	Akcijski kapital	1843887	
	Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	1843887	a
	Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	0	
	Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija	0	
	Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	0	
PO.XVI	Sopstvene akcije	0	
	Od čega stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	0	
	Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	0	
PO.XVII	Dobitak	1966754	
	Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina	660246	b
	Od čega dobit iz tekuće godine	1306508	b
PO.XVIII	Gubitak	0	
	Od čega gubici iz prethodnih godina	0	
	Od čega gubitak tekuće godine	0	
PO.XIX	Rezerve	0	
	Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala	0	
	Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve	0	
	Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve	0	
	Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve	0	
	Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke	0	
	Od čega pozitivne revalorizacione rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se, u skladu s MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi	0	
PO.XX	Nerealizovani gubici	0	
	Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	0	
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole	0	
	Od čega manjinska učešća u podređenim društvima	0	
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja/oduzimanja sledećih AOP oznaka u bilansu stanja 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 +0420) ≥ 0	3810641	
PO.XXIII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja/oduzimanja sledećih AOP oznaka u bilansu stanja 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 +0420) < 0	0	
PO.XXIV	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja/oduzimanja sledećih AOP oznaka u bilansu stanja 0414 + 0421 - 0422)	33180866	

V.P.	Vanbilansne pozicije		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	14336358	
	Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		
	Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija uzetih u zalogu		
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	14336358	

Kapitalni zahtevi

Regulatorni pokazatelj adekvatnosti kapitala definisan je kao odnos regulatornog kapitala sa jedne, i zbira kapitalnih zahteva za kreditni rizik, za rizik izmirenja / isporuke, za tržišne rizike i za operativni rizik pomnoženog recipročnom vrednošću propisanog minimuma pokazatelja adekvatnosti kapitala sa druge strane. Banke su dužne da regulatorni pokazatelj adekvatnosti kapitala održavaju na nivou koji je propisan od strane Narodne banke Srbije, a koji nije niži od 8%.

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

Na dan 31.12.2023. godine ukupna rizična aktiva Banke je iznosila 5,812,142 hiljada dinara.

Kreditne izloženost Banke su činile izloženost prema Narodnoj Banci Srbije („NBS“) i to po osnovu sredstava na svom tekućem računu kod NBS i izloženost prema drugim bankama, kao i ostale izloženosti u segmentu pravnih i fizičkih lica (dobavljači i slično). Shodno tome, kapitalni zahtev za kreditni rizik na 31.12.2023. godine, iznosio je 352,454 hiljada dinara.

Obzirom da Banka nije imala izloženosti po osnovu rizika izmirenja/iskoruke, i robnog rizika, kapitalni zahtev za tržišni rizik se odnosi na izloženosti prema deviznom riziku, i iznosi 6,361 hiljada dinara. Kapitalni zahtev za operativni rizik iznosi 106,156 hiljada dinara i obračunat je na osnovu trogodišnjeg proseka indikatora izloženosti pomnoženog stopom kapitalnog zahteva od 15%.

Imajući u vidu prethodno rečeno, ukupni kapitalni zahtevi na 31.12.2023 iznose 464.971 hiljada dinara.

Pokazatelji adekvatnosti kapitala iskazuju se u procentima i predstavljaju odnos između kapitala i rizične aktive banke. Obzirom da ukupna rizikom ponderisana izloženost Banke na 31.12.2023 iznosi 5,812,142 hiljada dinara, u odnosu na kapital 2,490,441 hiljada dinara, pokazatelj adekvatnosti kapitala je 42.85 %, kao i ostali pokazatelji adekvatnosti kapitala prikazani u tabeli ispod.

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti (PI – AKB)

R.b.	Naziv	Iznos (000 RSD)
I	KAPITAL	2,490,441
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	2,490,441
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	0
II	KAPITALNI ZAHTEVI	464,971
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	352,454
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	4,405,680
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	0
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	0
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	0
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	4,040,284
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	9,276
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	2,017
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	0
1.1.10	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	0
1.1.11	Visoko rizične izloženosti	0

1.1.12	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	0
1.1.13	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	
1.1.14	Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	0
1.1.15	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	0
1.1.16	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0
1.1.17	Ostale izloženosti	354,103
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	0
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	6,361
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	6,361
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	0
	od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija	0
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	0
3.1.3.	Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja	0
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	6,361
3.1.5.	Kapitalni zahtev za robni rizik	0
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	0
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	106,156
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	106,156
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa	
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	42.85%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	42.85%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	42.85%

Pokazatelji poslovanja

Banka je dužna da iznos kapitala (pokazatelj adekvatnosti kapitala) održava na propisanom nivou, radi stabilnog i sigurnog poslovanja u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke. Odlukom o upravljanju rizicima utvrđeni su kriterijumi za identifikovanje, merenje i procenu rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

U skladu sa navedenim, u narednom prikazu dati su propisani i ostvareni pokazatelji poslovanja Banke na dan 31 decembar 2023. godine.

Pokazatelji poslovanja	Propisani	Ostvareni
1. Kapital	EUR 10 miliona	RSD 1.836.503 hiljade
2.1. Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala	4.50%	42,85%
2.2. Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala	6%	42,85%
2.3. Pokazatelj adekvatnosti kapitala	8%	42,85%
3. Ulaganja Banke	Max 60%	8,15%
4. Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica	25%	1,32%
5. Izloženost prema licima povezanim s Bankom	25%	1,32%
6. Zbir velikih izloženosti Banke	400%	1,32%
7. Pokazatelj deviznog rizika	20%	3,19%

Na dan 31. decembar 2023. godine, Banka ispunjava sve zakonom propisane pokazatelje poslovanja

Proces interne procene adekvatnosti kapitala

Opis procesa interne procene adekvatnosti kapitala

Banka kontinuirano i na dokumentovan način sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala, odnosno utvrđuje iznos internog kapitala u skladu sa strategijom i politikama za upravljanje rizicima, kao i strategijom upravljanja kapitalom i Politikom procesa interne procene adekvatnosti kapitala. ICAAP, uključujući strukturu upravljanja, procenu rizika i planiranje kapitala, ima za cilj da održi adekvatan nivo internog kapitala u skladu sa rizičnim profilom i da kontinuirano ispunjava regulatorne zahteve kroz poboljšanje mehanizma korporativnog upravljanja, pažljivu procenu materijalno značajnih rizika, implementaciju pravilne raspodele i planiranja kapitala, i procenom nivoa adekvatnosti i njegovog kvaliteta. U procesu kreiranja, periodičnog razmatranja i preispitivanja strategija, politika, metodologija, procedura i drugih internih akata koji čine okvir za ICAAP u Banci vodeću ulogu ima Sektor za upravljanje rizicima.

ICAAP povezuje rizik sa kapitalom i osigurava da je kapital Banke dovoljan za pokriće materijalno značajnih rizika kojima je Banka izložena, uključujući i rizike koji mogu dovesti do većih gubitaka a koji se pojedinačno ocenjuju kao umereni, ili u interakciji s drugim mogu uzrokovati velike gubitke.

ICAAP pokriva sledeće rizike:

- a) kreditni rizik, tržišni rizik i operativni rizik u okviru Stub 1;
- b) rizike koji nisu u celosti pokriveni kroz Stub 1, kao što su rizik koncentracije, kreditno devizni rizik, rezidualni rizik i rizici povezani sa Stubom 2, kao što su kamatni rizik bankarske knjige, rizik likvidnosti, rizik usklađenosti poslovanja, strateški i drugi rizici koji imaju značajan uticaj na Banku,
- c) rizike koje nastaju po osnovu spoljnih faktora, uključujući uticaj poslovnog i makroekonomskog okruženja

Ovaj proces obuhvata sledeće faze:

- Utvrđivanje materijalno značajnih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju
- Utvrđivanje internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike
- Utvrđivanje ukupnih internih kapitalnih zahteva
- Poređenje kapitala obračunatog u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala Banke i raspoloživog internog kapitala;
- Poređenje minimalnih kapitalnih zahteva izračunatih u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala Banke i internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike;
- Poređenje zbira minimalnih kapitalnih zahteva obračunati u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala Banke i ukupnih internih kapitalnih zahteva.

Banka svojom metodologijom utvrđuje kvalitativne i kvantitativne kriterijuma na osnovu kojih utvrđuje materijalno značajne rizike koji su uključeni u proces interne procene adekvatnosti kapitala. Primenom metodologije Banka izračunava nivo internog kapitala za pojedinačne rizike. Utvrđivanje internih kapitalnih zahteva i raspoloživog internog kapitala vrši se najmanje jednom godišnje.

Banka izračunava ukupne interne kapitalne zahteve na osnovu zbira internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike dobijenih korišćenjem metodologije za internu procenu adekvatnosti kapitala i rezultata stres testova. Banka jednom godišnje, a po potrebi i češće sprovodi stres testiranje za materijalno značajne rizike.

Stres testiranje podrazumeva proces analize i procene mogućih uticaja na nivo adekvatnosti kapitala Banke pod određenim scenarijima, kao i preduzimanje kontramera prema u okviru interne procene adekvatnosti kapitala.

Svrha stres testiranja je procena kapitalnih zahteva pod stresnim uslovima, da se provere ciljevi u vezi sa nivoom kapitala i odrede mere za ublažavanje stresnih uslova kako bi se ispunili neplanirani kapitalni zahtevi, kao i da se osigura da Banka poseduje adekvatan nivo kapitala da izdrži negativne promene na tržištu.

Pretpostavke stress testa se definišu jednom godišnje a interna procena adekvatnosti kapitala se stres testira kvartalno ili po potrebi shodno nivou adekvatnosti kapitala ili internim zahtevima. Banka uzima u obzir rezultate

stres testiranja kada ažurira strategije, sklonost ka prihvatanju rizika, sistem limita, proces interne procene adekvatnosti kapitala i planove aktivnosti za slučaj nepredviđenih događaja.

Interna procena adekvatnosti kapitala utvrđuje se na osnovu raspoloživog internog kapitala. Elementi koji se uključuju u obračun osnovnog kapitala Banke moraju da ispunjavaju kriterijume definisane lokalnom regulativom. Na dan 31.12.2023, Banka nije imala elemente koje bi mogli biti uključeni u obračun raspoloživog internog kapitala, te je on jednak regulatornom kapitalu.

Materijalno značajni rizici i metodologija utvrđivanja kapitalnih zahteva u okviru procesa interne procene adekvatnosti kapitala

Materijalno značajni rizici su oni koji imaju potencijal da budu ostvareni ili su ostvareni, a koji mogu negativno da utiču na profitabilnost, operativnu efikasnost, likvidnosti i finansijsku stabilnost Banke.

Banka definiše materijalnu značajnost na sledeći način:

- Postoje zakonski zahtevi za izračunavanje minimalnih kapitalnih zahteva
- Smatra se značajnim na nivou Grupe
- Na osnovu rezultata procene materijalne značajnosti rizika

Dakle, banka priprema i ažurira spisak materijalno značajni rizika svake godine tokom procesa revizije ICAAP-a, ali osnovnu grupu rizika čine:

- Kreditni rizik (obuhvata rizik koncentracije, kao najznačajniji, rizik izmirenja/isporuke, rezidualni rizik, kreditno devizni rizik, rizik druge ugovorne strane)
- Tržišni rizik (devizni rizik)
- Kamatni rizik u bankarskoj knjizi
- Operativni rizik (obuhvata IT rizik, rizik poveravanja aktivnosti, pravni rizik, rizik uvođenja novih proizvoda)
- Rizik likvidnosti
- Ostali rizici (strateški rizik, rizik od pranja novca, rizik usklađenosti poslovanja, rizik ulaganja, rizik zemlje, makroekonomski rizik).

Banka je internom procedurom ustanovila kvantitativne i kvalitativne pokazatelje, kriterijume i pragove na osnovu kojih identifikuje materijalno značajne rizike koji treba da se uključe u interni proces procene adekvatnost kapitala, uzimajući u obzir vrstu, obim i kompleksnost njenih aktivnosti, kao i specifičnost tržišta na kome posluje.

Tip rizika	Kratak opis ICAAP metodologije
Kreditni rizik	Standardizovani pristup, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke
Kreditno devizni rizik	Modifikacija standardizovanog pristupa, koji podrazumeva da se pri utvrđivanju dinarske vrednosti izloženosti/kolateralu u stranoj valuti koristi simulirani kurs
Tržišni rizici	Standardizovani pristup, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke
Kamatni rizik	Šok kamatnih stopa od 200bp za sve valute
Operativni rizik	Pristup osnovnog indikatora u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke
Rizik likvidnosti	Banka upravlja rizikom likvidnosti pomoću limita i drugih operativnih pristupa. Banka ne izračunava dodatne kapitalne zahteve za rizik likvidnosti. Istovremeno, Banka sprovodi stres testiranje za rizik likvidnosti i rezultati testiranja utiču na visinu internih kapitalnih zahteva
Rizik koncentracije	Hiršman-Herfindalov indeks (HHI) se koristi za merenje rizika koncentracije u skladu sa internom metodologijom BoC grupe, kao <i>add-on</i> faktor se dodaje internim kapitalnim zahtevima
Ostali rizici	Banka određuje rezerve iz kapitala za pokriće rizika koji se teško mogu kvantifikovati (npr. strateški rizici, rizik usklađenosti poslovanja, rizik zemlje i drugi) u okviru zaštitnog sloja kapitala. Banka sabira rizike na osnovu definicije i rezultata merenja pojedinačnih rizika koristeći pristup nadogradnje (<i>building block approach</i>).

Iznosi kapitalnih zahteva

U sledećoj tabeli nalazi se pregled ukupnih regulatornih kapitalnih zahteva za Banku na dan 31.12.2023. godine, po vrstama rizika, u 000 RSD.

Naziv	Iznos (000 RSD)
Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka	352,454
Kapitalni zahtev za rizik izmirenja/ispоруke po osnovu neizmirenih transakcija	-
Kapitalni zahtev za tržišne rizike	6,361
Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	6,361
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	0
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	0
Kapitalni zahtev za devizni rizik	6,361
Kapitalni zahtev za robni rizik	-
Kapitalni zahtev za operativni rizik	106,156
Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	106,156
Ukupni Kapitalni zahtev	464,971

Iznosi izloženosti po kreditnom riziku

U sledećoj tabeli nalazi se uporedni pregled po klasama izloženosti, u 000 RSD.

Klasa izloženosti	Iznos (000 RSD)
Izloženost prema državama i centralnim bankama	0
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i lokalnoj samoupravi	0
Izloženost prema javnim administrativnim telima	0
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	0
Izloženost prema međunarodnim organizacijama	0
Izloženost prema bankama	4,040,284
Izloženost prema privrednim društvima	9,276
Izloženost prema fizičkim licima	2,017
Izloženost obezbeđene hipotekama na nepokratnostima	0
Izloženost u statusu neizmirenja obaveza	0
Visoko rizične izloženosti	0
Izloženost po osnovu pokrivenih obveznica	0
Izloženost po osnovu sekjuritizovanih pozicija	0
Izloženost prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	0
Izloženost po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	0
Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja	0
Ostale izloženosti	354,103
Ukupno	4,405,680

Iznos kapitalnih zahteva za tržišne rizike

Banka izračunava kapitalni zahtev za tržišne rizike primenom standardizovanog pristupa, u skladu sa NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala i to kao zbir:

- 1) kapitalnog zahteva za devizni rizik za sve poslovne aktivnosti - množenjem zbira ukupne neto otvorene devizne pozicije Banke i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu sa 8%.
- 2) ostalih kapitalnih zahteva za cenovni i robni rizik.

Na dan 31.12.2023 Banka je bila izložena po osnovu deviznog rizika, i neto otvorena pozicija predstavlja 3,19 % regulatornog kapitala, te u skladu sa Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala banaka, kapitalni zahtev za devizni rizik iznosi 6,361 hiljadu dinara.

Banka na 31.12.2023 nije izložena cenovnom i robnom riziku i stoga nije izračunava regulatorne kapitalne zahteve za te rizike.

Opis	Iznos (000 RSD)
Kapitalni zahtev za devizni rizik	6,361
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih HoV	0
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih HoV	0
Kapitalni zahtev za robni rizik	0
Ukupni kapitalni zahtevi tržišnog rizika	6,361

Iznos kapitalnih zahteva za operativni rizik

Banka obračunava minimalni kapitalni zahtev za operativni rizik primenom pristupa osnovnog indikatora, koji predstavlja trogodišnji prosek indikatora izloženosti pomnoženog stopom kapitalnog zahteva od 15%, a u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala NBS. Na dan 31.12.2023 kapitalni zahtev za operativni rizik iznosi 106,156 hiljadu dinara.

Opis	Iznos (000 RSD)
Kapitalni zahtev za operativni rizik	106,156
Ukupno	106,156

Informacije koje se odnose na izloženosti rizicima i pristupima za merenje, odnosno procenu rizika

Definicije pojmova dospelih nenaplaćenih potraživanja i izloženosti kod kojih je izvršena ispravka vrednosti

U dospelu nenaplaćena potraživanja se raspoređuju sva pojedinačna potraživanja po osnovu kojih je dužnik u docnji duže od 90 dana u materijalno značajnom iznosu, s tim što se dužina docnje i materijalni značaj iznosa u docnji utvrđuje na način propisan odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke.

Banka nije imala dospelu potraživanja na 31.12.2023.

Opis pristupa i metoda koji se koriste za obračun ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama

Opis pristupa i metoda koji se koriste za obračun ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama Bank of China banke objašnjen je u dokumentu Godišnji finansijski izveštaji za 2023. godinu u Napomenama pod tačkom 3.9.

Banka, u skladu sa MSFI 9, meri vrednost finansijskih sredstva na jedan od sledećih načina: amortizovani trošak, fer vrednost kroz bilans uspeha (FVPL) i fer vrednost kroz ostale prihode (FVOCI). MSFI zahteva da sva finansijska sredstva, osim derivata i vlasničkih instrumenata, budu analizirana kroz sastav poslovnog modela upravljanja finansijskim sredstvima od jednog, i karakteristike ugovorenih novčanih tokova na drugoj strani.

Ispravka vrednosti je zasnovana na očekivanim kreditnim gubicima vezanim za verovatnoću neispunjavanja obaveza u narednih dvanaest meseci, osim ako nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od nastanka, u kom slučaju se ispravka vrednosti zasniva na verovatnoći neispunjavanja obaveza tokom korisnog života sredstva.

Banka prestaje da priznaje finansijska sredstva kada ugovorna prava na novčane tokove iz finansijskog sredstva isteknu, ili kada se vrši prenos finansijskog sredstva u transakciji u kojoj su suštinski svi rizici i koristi od vlasništva nad finansijskim sredstvom već prenešeni ili u kojoj Banka ne prenosi niti zadržava suštinski sav rizik i koristi od vlasništva i ne zadržava kontrolu nad finansijskom imovinom.

U transakcijama u kojima Banka ne zadržava niti suštinski prenosi sav rizik i koristi od vlasništva nad finansijskom imovinom i zadržava kontrolu nad tim sredstvom, Banka nastavlja da priznaje sredstvo u meri u kojoj je uključena u promene koje su uzorkovane prenesenom imovinom.

Pri ukidanju priznavanja finansijskih sredstava, razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva (ili procentualnog dela knjigovodstvenog iznosa kroz deo prenesene imovine), i iznosa primljene naknade (uvećano za svako novo stečeno sredstvo i umanjeno za svaku novu pretpostavljenu obavezu), kao i svi kumulativni dobici ili gubici koji su bili priznati u ostalom rezultatu, priznaju se u bilansu uspeha.

Gubici nastali po osnovu umanjenja vrednosti kredita i potraživanja, kao i ostalih finansijskih sredstava, evidentirani su u bilansu uspeha.

Ukoliko se u narednom periodu iznos gubitka zbog obezvređenja kredita smanji usled događaja koji se odigrao nakon priznavanja umanjenja vrednosti, prethodno priznat gubitak zbog umanjenja vrednosti se koriguje promenama na računu ispravke vrednosti, a iznos korekcije se priznaje u bilansu uspeha kao prihod od ukidanja rezervisanja. Analizom Banke utvrđeno je da ne postoje izloženosti sa povećanim rizikom od nenaplativosti usled situacije uzrokovane COVID-19 virusom i krizom u Ukrajini. Kreditna izloženost Banke odnosi se u najvećoj meri na izloženost prema članicama Grupe (plasirani depoziti i garancije), koje posluju sa dobrim finansijskim pokazateljima i čije poslovanje nije ugroženo u ovim okolnostima, samim tim prilikom obračuna ispravke vrednosti Banka nije uzela u obzir povećan rizik po osnovu COVID-19 i krize u Ukrajini

Ukupan iznos izloženosti Banke nakon računovodstvenih otpisa, izuzimajući tehnike ublažavanja kreditnog rizika, i prosečna izloženost tokom perioda po klasama izloženosti (u 000 RSD):

KLASA	Bruto izloženost 31.12.2023	Neto izloženost 31.12.2023	Prosečna izloženost 31.12.2023
Izloženost prema državama i centralnim bankama	16,940,432	16,940,432	19,416,490
Izloženost prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	-	-	-
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	-	-	536
Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-	-	-
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-	-
Izloženosti prema bankama	27,231,766	27,179,813	33,632,823
Izloženosti prema privrednim društvima	2,974,766	2,974,766	2,690,715
Izloženosti prema fizičkim licima	2,689	2,689	2,575
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	-	-	-
Dospela nenaplaćena potraživanja	-	-	-
Visoko rizične izloženosti	-	-	-
Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-	-	-
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-	-
Ostale izloženosti	675,601	355,022	582,453
UKUPNO	47,825,254	47,452,722	56,325,590

Geografska raspodela izloženosti

U sledećem delu prikazana je geografska raspodela izloženosti za Banku po klasama (u 000 RSD) na dan 31.12.2023.

KLASA		Srbija	EU	Kina	Hong Kong	Kanada	Macau
Izloženost prema državama i centralnim bankama	Bruto	16,940,432	-	-	-	-	-
	Neto	16,940,432	-	-	-	-	-
Izloženost prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	Bruto	-	-	-	-	-	-
	Neto	-	-	-	-	-	-
	Bruto	-	-	-	-	-	-

Izloženosti prema javnim administrativnim telima	Neto	-					
Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	Bruto	-	-		-	-	-
	Neto						
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	Bruto	-			-	-	-
	Neto						
Izloženosti prema bankama	Bruto	-	14,634,602	10,096,166	2,500,882	116	-
	Neto	-	14,626,978	10,051,840	2,500,882	113	-
Izloženosti prema privrednim društvima	Bruto	2,974,766	-			-	-
	Neto	2,974,766					
Izloženosti prema fizičkim licima	Bruto	2,689	-			-	-
	Neto	2,689					
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	Bruto	-	-			-	-
	Neto						
Dospela nenaplaćena potraživanja	Bruto	-	-			-	-
	Neto						
Visoko rizične izloženosti	Bruto	-	-			-	-
	Neto						
Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	Bruto	-	-			-	-
	Neto						
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	Bruto	-	-			-	-
	Neto						
Ostale izloženosti	Bruto	674,453	-	-	1,148	-	-
	Neto	353,874		-	1,148	-	-

Raspodela svih izloženosti koje je Banka imala na dan 31.12.2023 prema sektorima ili vrsti druge ugovorne strane za Banku, po regulatornim izveštajima.

Izloženost		Bruto izloženost	Dospela potraživanja	Ispravka vrednosti
prema bankama	Banke	27,231,766	-	51,953
prema državama, centralnim bankama i javnim administrativnim telima	Centralna banka	16,929,652	-	0
	Republički organi i organizacije	10,780	-	0
Izloženosti prema privrednim društvima	Javna preduzeća – sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatizacija	2,139,752	-	0
	Privredno društvo – sektori B, C i E: rudarstvo i prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrola procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	560,149	-	0
	Privredna društva – sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatizacija	0	-	0
	Privredna društva – sektor F: građevinarstvo	808	-	0
	Privredna društva – sektor G: trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala	264,810	-	0
	Privredna društva – sektori L, M, N, R, S, deo sektora P i K: poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale delatnosti, uslužne delatnosti, zdravstvena i socijalna zaštita	9,105	-	0
	Preduzetnici: svi preduzetnici registrovani u skladu sa zakonom kojim se uređuje registracija privrednih subjekata	142	-	0
	Strana pravna lica (osim banaka)	0	-	0
Izloženosti prema fizičkim licima	Preduzetnici: svi preduzetnici registrovani u skladu sa zakonom kojim se uređuje registracija privrednih subjekata	0	-	0

BANK OF CHINA SRBIJA A.D, BEOGRAD

	Domaća fizička lica	2,689	-	0
Ostale izloženosti		675,601	-	320,579
UKUPNO		47,825,254	0	372,532

Raspodela izloženosti Banke koje je Banka imala na dan 31.12.2023, prema preostalom dospeću, po klasama izloženosti

Izloženost	Opis	Bruto izloženost
prema bankama	do 90dana	18,570,842
	90-180 dana	47,510
	180 do 1 godine	781,591
	1-3 godine	4,180,831
	Preko 3 godine	3,650,992
prema državama i centralnim bankama	do 90dana	16,940,432
	90-180 dana	0
	180 do 1 godine	0
	1-3 godine	0
	Preko 3 godine	0
prema javnim administrativnim telima	do 90dana	0
	90-180 dana	0
	180 do 1 godine	0
	1-3 godine	0
	Preko 3 godine	0
Izloženosti prema privrednim društvima	do 90dana	2,525,778
	90-180 dana	110,854
	180 do 1 godine	187,476
	1-3 godine	150,658
	Preko 3 godine	0
Izloženosti prema fizičkim licima	do 90dana	2,689
	90-180 dana	0
	180 do 1 godine	0
	1-3 godine	0
	Preko 3 godine	0
Ostale izloženosti		675,601
Ukupno		47,825,254

Podaci o strukturi restrukturiranih potraživanjima prema merama restrukturiranja za bilans i vanbilans

Banka u svom portfoliju nije imala restrukturirana potraživanja, niti sredstva obezbeđenja stečena naplatom potraživanja na 31.12.2023.

Promene u isprvkama vrednosti bilansne aktive i rezervisanja po vanbilansnim stavkama

Promene u isprvkama vrednosti bilansne aktive i rezervisanja po vanbilansnim stavkama tokom 2023. godine date su u sledećem pregledu, u hiljadama dinara:

	Potraživanja od banaka	Potraživanja od komitenata	Ostale izloženosti	Vanbilansna evidencija
Stanje 01. 01.2023.	6	832	275,566	31,837
Nove ispravke	-	-	45,013	23,448
Naplaćeno u toku perioda	-	-	-	-
Direktan otpis	-	-	-	-
Kursne razlike	-	-	-	42
Ostale promene	(4)	(832)		(3,378)
Stanje 31. 12. 2023.	2	-	320,579	51,949

Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije, po vrstama druge ugovorne strane i podaci o obračunatoj i potrebnoj rezervi

Potraživanja	Klasifikacija bilansne aktive na dan 31.12.2023					ukupno
	A	B	V	G	D	
Bilansna aktiva koja se klasifikuje: osnovica za obračun rezerve za procenjene gubitke	15,883,641	-	-	-	-	15,883,641
Procenti koji se primenjuje na osnovicu	0%	2%	15%	30%	100%	
Obračunata rezerva za procenjene gubitke	-	-	-	-	-	0
Ispravka vrednosti bilansne aktive	3	-	-	-	-	3
Potrebna rezerva za procenjene gubitke	-	-	-	-	-	0
Bilansna aktiva koja se ne klasifikuje (bruto knjigovodstvena vrednost)-nije obuhvaćena definicijama problematičnih i restrukturiranih potraživanja	762,536	-	-	-	-	762,536
Bilansna aktiva koja se ne klasifikuje (bruto knjigovodstvena vrednost) a obuhvaćena je definicijama problematičnih i restrukturiranih potraživanja	16,929,653	-	-	-	-	16,929,653
Ukupna bilansna aktiva (bruto knjigovodstvena vrednost)	33,575,830	-	-	-	-	33,575,827

Na 31.12.2023 Banka je imala vanbilansna potraživanja prikazana u tabli ispod.

Potraživanja	Klasifikacija vanbilansne aktive na dan 31.12.2023					ukupno
	A	B	V	G	D	
Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje: osnovica za obračun rezerve za procenjene gubitke	9,491,916	-	-	-	-	9,491,916
Procenti koji se primenjuje na osnovicu	-	-	-	-	-	-
Obračunata rezerva za procenjene gubitke	-	-	-	-	-	-
Ispravka vrednosti vanbilansne aktive	-	-	-	-	-	-
Rezervisanje za gubitke po vanbilansnim stavkama	51,950	-	-	-	-	51,950
Potrebna rezerva za procenjene gubitke	-	-	-	-	-	-
Vanbilansna aktiva koja se ne klasifikuje (knjig.vrednost pre umenjenja za rezervisanja)	4,844,442	-	-	-	-	4,844,442
Ukupne vanbilansne stavke (knjig. vrednost pre umanjenja za rezervisanja)	14,336,358	-	-	-	-	14,336,358
Ukupna potrebna rezerva za procenjene gubitke	-	-	-	-	-	-

Naziv izabrane agencije za rejting ili agencije za kreditiranje izvoza i razlozi za svaku promenu izbora ove agencije

Banka koristi nezahtevane kreditne rejtinge država i centralnih banaka, agencije Moody 's Investor Service Ltd.

Klase izloženosti za koje se koriste kreditni rejtingi svake izabrane agencije za rejting ili agencije za kreditiranje izvoza

Banka prilikom određivanja pondera kreditnog rizika i nivoa kreditnog kvaliteta za izloženosti prema državama i centralnim bankama koristi nezahtevane dugoročne rejtinge agencije Moody's Investor Service Ltd. Banka iz ovih rejtinga izvodi odgovarajuće nivoe kreditnog kvaliteta na osnovu mapiranja koje je objavila Narodna banka Srbije.

Banka primenjuje ponder rizika od 0% za finansijske instrumente izdate od strane Republike Srbije.

Nivo kreditnog kvaliteta	Dugoročni kreditni rejting (Moody's)
1	Aaa - Aa3
2	A1 - A3
3	Baa1 - Baa3
4	Ba1 - Ba3
5	B1 - B3
6	Caa1 - C

Pored toga, Banka na osnovu nezahtevanih kreditnih rejtinga država i preostalog roka dospeća plasmana, izvodi nivoe kreditnog kvaliteta za klasu izloženosti prema bankama.

Tabela u nastavku prikazuje iznose izloženosti pre i posle korišćenja kreditne zaštite za svaki nivo kreditnog kvaliteta, uključujući i izloženosti koje predstavljaju odbitne stavke od kapitala.

	Ponder	Bruto izloženost	Neto izloženost pre tehnika ublažavanja rizika	Neto izloženost posle tehnika ublažavanja rizika
izloženosti prema bankama	20	18,570,843	18,570,742	18,570,742
	50	8,660,923	8,609,071	8,609,071
	100	0	0	0
izloženosti prema državama i centralnim bankama	0	16,940,432	16,940,432	16,940,432
	20	0	0	0
	50	0	0	0
	100	0	0	0
	150	0	0	0
izloženosti prema fizičkim licima	35	0	0	0
	75	2,689	2,689	2,689
	100	0	0	0
	150	0	0	0
izloženosti prema javnim administrativnim telima	0	0	0	0
	20	0	0	0
izloženosti prema privrednim društvima	35	0	0	0
	100	2,974,766	2,974,766	9,276
	150	0	0	0
ostale izloženosti	0	0	0	2,965,490
	20	1,148	1,148	1,148
	100	674,453	353,874	353,874
Ukupno		47,825,254	47,452,722	47,452,722

Podaci i informacije koje se odnose na primenu tehnika ublažavanja kreditnog rizika

U cilju ublažavanja kreditnog rizika, Banka koristi instrumente materijalne i nematerijalne kreditne zaštite, definisane u Odluci o adekvatnosti kapitala koju propisuje Narodna banka Srbije, kao što su gotovina i gotovinski ekvivalenti deponovani kod Banke, garancije banaka, država i centralnih banaka, hipoteke, zaloge i druga sredstva.

Najpre se pojedinačnim instrumentima kreditne zaštite proverava ispunjenost uslova definisanih Odlukom u smislu njihove podobnosti kao kolaterala. Zatim se određuje redosled instrumenata materijalne i nematerijalne kreditne zaštite pri umanjuju izloženosti, koji se utvrđuje na osnovu utrživosti instrumenta, tj. mogućnosti realizacije i naplate.

Prvo se izloženost kreditnom riziku umanjuje primenom jednostavnog metoda za sredstva obezbeđenja u obliku finansijske imovine (gotovinski depoziti, dužničke hartije od vrednosti koje ispunjavaju uslove Odluke da budu priznate kao podobno sredstvo obezbeđenja, sporazumi o netiranju), a nakon toga se izloženost umanjuje

primenom jednostavnog metoda za instrumente nematerijalne kreditne zaštite (garancije i kontragarancije prvoklasnih banaka). Nakon toga se aktiva ponderisana kreditnim rizikom umanjuje primenom tehnika ublažavanja za ostale instrumente materijalne kreditne zaštite koje ispunjavaju propisane uslove.

Banka vrši stalni monitoring vrednosti prihvatljivosti određenog instrumenta kreditne zaštite a proces upravljanja njima je definisan u Proceduri za ocenu i praćenje vrednosti kolaterala.

Na dan 31.12.2023 u svom portfoliju Banka je koristila gotovinske depozite koji predstavljaju sredstvo obezbedjenja po vanbilansnim stavkama i kao takve se koriste kao tehnika ublažavanje kreditne izloženosti.

Zaštitni slojevi kapitala

Zaštitni slojevi kapitala predstavljaju dodatni osnovni akcijski kapital koji je Banka u obavezi da održava iznad propisanog regulatornog minimuma odnosno ne mogu se koristiti za održavanje minimalno propisanih pokazatelja adekvatnosti kapitala Banke.

U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o stopi kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala za Republiku Srbiju, kontraciklični zaštitni sloj kapitala iznosi 0% rizične aktive banke.

Banka nije u obavezi da održava zaštitni sloj kapitala za sistemski značajne banke. Banka održava zaštitni sloj za očuvanje kapitala u iznosu od 2.88% od njene rizične aktive koji se sastoji od elemenata osnovnog akcijskog kapitala i zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik u visini od 3% ukupnih deviznih i devizno indeksiranih plasmana banke odobrenih privredi i stanovništvu u Republici Srbiji.

Banka je održavala visoke bafere u indikatorima kapitala, koji su prelazili prudencijalne zahteve.

Podaci o geograskoj raspodeli izloženosti značajnih za izračunavanje kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala (PI- GR)

Redni br		Opšte kreditne izloženosti	Kapitalni zahtevi		Ponderi kapitalnih zahteva	Stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala
		Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu	Od čega: opšte kreditne izloženosti	Ukupno		
		1.	7.	10.	11.	12.
1.	Raščlanjivanje po državama					
1.1.	Srbija	20,592,340	29,213	29,213	8.29	0
1.2.	Madjarska	1,943,674	20,101	20,101	5.70	0
1.3.	Kina	10,096,166	100,099	100,099	28.40	0
1.4.	Kanada	116	2	2	0.00	0
1.5.	Nemačka	2,603,574	41,623	41,623	11.81	0
1.6.	Luksemburg	10,087,355	161,398	161,398	45.79	0
1.7.	Hong Kong	2,502,030	18	18	0.01	0
1.8.	Makao	0	0	0	-	0
2.	Ukupno	47,825,255	352,454	352,454	100.00	

Podaci o ukupnom iznosu kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala banke (PI- KZS)

1.	Ukupna rizična aktiva	5,812,142
2.	Specifična stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala	0%
3.	Zahtev za kontraciklični zaštitni sloj kapitala banke	0%

Rizik druge ugovorne strane

Rizik druge ugovorne strane (counterparty risk) je po definiciji u suštini kreditni rizik koji nastaje usled neizmirenja novčane obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnanja novčanih tokova transakcije, odnosno izmirenja novčanih obaveza po toj transakciji.

Na dan 31.12.2023 Banka nije imala nerealizovane transakcije sa finansijskim derivatima, tako da nema rizik druge ugovorne strane po ovom osnovu.

Kamatni rizik po osnovu pozicija iz bankarske knjige

Rizik kamatne stope u bankarskoj knjizi odnosi se na rizik od štetnih promena kamatne stope i ročne strukture koje dovode do nepredviđenih gubitaka sveukupnog prihoda i ekonomske vrednosti bankarske knjige, koji potiče od rizika vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena (repricing risk), rizika krive prihoda, baznog rizika i opcionog rizika.

Banka je uspostavila sistem merenja koji obezbeđuje kvantifikovanje promena kamatnih stopa, koristeći odgovarajuće metrike i tehnike i otkrivajući sve relevantne izvore rizika koji se mogu ticati portfelja u bankarskoj knjizi. Prilikom utvrđivanja izloženosti riziku od kamatnih stopa u bankarskoj knjizi, Banka procenjuje efekte promena kamatnih stopa na finansijski rezultat Banke (P&L) i ekonomsku vrednost Banke.

Banka koristi standardni metod za merenje rizika kamatne stope upotrebom šok metodologije kojom se demonstriraju promene u vrednosti aktive, pasive i vanbilansnih pozicija u slučaju standardnog šoka kamatne stope. Kapitalni zahtevi za rizik kamatne stope u bankarskoj knjizi se utvrđuju kao suma neto ponderisanih pozicija. Ovim metodom je obuhvaćen i rizik ponovnog određivanja cena. Banka ne izračunava kapitalni zahtev za bazni rizik, jer je kamatni rizik minimalan.

Sva aktiva, pasiva i vanbilansne stavke koje predstavljaju više od 5% ukupne aktive i denominovane su u istoj valuti treba da budu poređane po ročnosti i po neto ponderisanoj kamatnoj poziciji.

Ročnost i ponderi rizika su navedeni u sledećoj tabeli pod pretpostavkom šoka kamatnih stopa od 200 b.p.

Raspona dospeća	Sredina raspona dospeća	Izmenjeno procenjeno trajanje	Pretpostavljena promena kamatne stope	Ponder %
Do jednog meseca	0,5 m	0,04 g	200 bp	0,08
1 – 3 meseca	2 m	0,16 g	200 bp	0,32
3-6 meseci	4,5 m	0,36 g	200 bp	0,72
6-12 meseci	9 m	0,71 g	200 bp	1,43
1-2 godine	1,5 g	1,38 g	200 bp	2,77
2-3 godine	2,5 g	2,25 g	200 bp	4,49
3-4 godine	3,5 g	3,07 g	200 bp	6,14
4-5 godine	4,5 g	3,85 g	200 bp	7,71
5-7 godine	6 g	5,08 g	200 bp	10,15
7-10 godine	8,5 g	6,63 g	200 bp	13,26
10-15 godine	12,5 g	8,92 g	200 bp	17,84
15-20 godine	17,5 g	11,21 g	200 bp	22,43
Preko 20 godina	22,5 g	13,01 g	200 bp	26,03

Na dan 31.12.2023. godine Banka je bila izložena kamatnom riziku po osnovu plasmana u drugim stranim bankama, u vidu nostro računa sa negativnom kamatnom stopom, kao i plasiranja sredstava sa transakcionih depozita komitenata.

u 000 rsd	Nominalni GAP	Efekat promene kamatnih stopa najnepovoljnijeg scenarija (+/- 200 bps)
RSD	582,942	466
EUR	(1,641,288)	(2,692)
USD	(752,266)	(911)
CNY	1,792,773	1,434
CAD	-	-
Ukupno	(17,839)	(1,702)

Banka je razmatrala i analizirala scenarija u vezi sa prevremenim otplatama kredita, ali isti nisu uključeni u obračun izloženost rizicima jer Banka trenutno nema razvijenu aktivnost kreditiranja. U vezi kretanja neoročenih depozita, Banka se opredelila za konzervativniji pristup i odredila im poziciju u prvoj vremenskoj korpi.

Banka nema izloženosti u knjizi trgovanja niti poslovanje koja se odnose na vlasnička ulaganja ili sekjuritizaciju na 31.12.2023.

Pokazatelj leveridža

Pokazatelj leveridža predstavlja odnos osnovnog kapitala, koji se dobija kao zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala, i iznosa izloženosti banke, i iskazuje se u procentima. Na dan 31.12.2023. godine Banka je ostvarila pokazatelj leveridža od 5.24%.

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.