

BANK OF CHINA SRBIJA A.D. BEOGRAD

Objavljivanje podataka i informacija Banke sa stanjem na dan
30.06. 2024. godine

SADRŽAJ

Opšte informacije o Banci	3
Kapital Banke	4
Kapitalni zahtevi	5
Pokazatelj leveridža	7
Tehnike ublažavanja kreditnog rizika	7
Zaštitni slojevi kapitala	8
Bankarska grupa	8
Prilozi	8

Opšte informacije o Banci

Bank of China Srbija a.d. Beograd (u daljem tekstu: „Banka“) osnovana je 22.12.2016. godine. Vlasnik 100% kapitala je na dan 30.06.2024 je Bank of China Europe S.A.

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 30.06.2024. godine Banka u svom sastavu nije imala filijale niti ekspoziture.

Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa pokazateljima poslovanja propisanim Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije donetim na osnovu navedenog Zakona. Na dan 30.06.2024. godine, Banka jeste uskladila sve pokazatelje poslovanja sa propisanim vrednostima.

Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke na dan 30.06.2024. godine bili su sledeći:

Pokazatelji poslovanja	Propisani	Ostvareni
1. Kapital	EUR 10 miliona	RSD 3.800.911 hiljade
2.1. Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala	4.50%	40,79%
2.2. Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala	6%	40,79%
2.3. Pokazatelj adekvatnosti kapitala	8%	40,79%
3. Ulaganja Banke	Max 60%	4,68%
4. Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica	25%	2,56%
5. Izloženost prema licima povezanim s Bankom	25%	2,56%
6. Zbir velikih izloženosti Banke	400%	2,56%
7. Pokazatelj deviznog rizika	20%	1,02%

U skladu sa propisima definisanih Odlukom o upravljanju rizicima, Banka sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala. Interni pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke na dan 30. jun 2024. godine, izračunat na osnovu metodologije za internu procenu adekvatnosti kapitala uključivanjem kapitalnih zahteva za sve materijalne rizike kojima je Banka izložena, iznosi 33.25%.

Kapital Banke

Kapital

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
- Revalorizacije 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 osnovni kapital, da mogu da apsorbuju gubitke pre deponenata i ostalih poverilaca banke itd.

Na dan 30.06.2024.godine, podaci o kapitalu Banke su sledeći:

Stavke kapitala	Iznos (000 RSD)
Osnovni kapital pre umanjenja odbitnih stavki	3,810,641
Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	1,843,887
Emisiona premija	
Rezerve iz dobiti	
Neraspoređena dobit iz ranijih godina	1,966,754
Dobit iz tekuće godine	590,670
Manjinska učešća u podređenim društvima	
Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	
Odbitne stavke od osnovnog kapitala	(9,730)
Gubitak iz prethodne/tekuće godine	-
Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za odlžene poreske obaveze	(9,730)
Dopunski kapital	-
KAPITAL – ukupno	3,800,911

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

Na dan 30.06.2024. godine, 100% iznosa regulatornog kapitala Banke su činili elementi osnovnog akcijskog kapitala.

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.

Banka je dužna 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 30.06.2024. godine ukupna rizična aktiva Banke je iznosila 9,318,135 hiljada dinara.

Iznos kapitalnih zahteva za kreditni rizik

U sledećoj tabeli nalazi se uporedni pregled kapitalnih zahteva za kreditni rizik na 30.06.2024, po klasama izloženosti, u 000 RSD.

Klase Izloženosti	Rizikom ponderisana izloženost	Kapitalni zahtev
Izloženost prema državama i centralnim bankama	-	-
Izloženost prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	-	-
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	-	-
Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-	-
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-
Izloženosti prema bankama	6,657,344	532,588
Izloženosti prema privrednim društvima	13,183	1,055
Izloženosti prema fizičkim licima	2,240	179
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	228,680	18,294
UKUPNO	6,901,447	552,116

Shodno tome, ukupni kapitalni zahtevi za kreditni rizik na 30.06.2024. godine, su iznosili 552,116 hiljada dinara.

Obzirom da nije imala izloženosti po osnovu rizik izmirenja/iskoruke kapitalni zahtevi za ovaj rizik je nula.

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 30.06.2024. Banka nije bila izložena po osnovu deviznog rizika, i neto otvorena pozicija iznosi 38,736 hiljada RSD što predstavlja 1.02% regulatornog kapitala, te u skladu sa Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala banaka, Banka nije obračunala kapitalni zahtev za devizni rizik.

Banka na 30.06.2024 nije izložena ni cenovnom ni robnom riziku i stoga nije izračunava regulatorne kapitalne zahteve za te rizike.

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

Iznos kapitalnih zahteva za operativni rizik

Banka obračunava minimalni kapitalni zahtev za operativni rizik primenom pristupa osnovnog indikatora, a u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala NBS. Kapitalni zahtev za operativni rizik iznosi 193,335 hiljada dinara i obračunat je na osnovu trogodišnjeg proseka indikatora izloženosti pomnoženog stopom kapitalnog zahteva od 15%.

Opis	Iznos (000 RSD)
Kapitalni zahtev za operativni rizik	193,335
Ukupno	193,335

Ukupni kapitalnih zahtevi

Imajući u vidu prethodno rečeno, ukupni kapitalni zahtevi na 30.06.2024 iznose 745,451 hiljade dinara i prikazani su u tabeli ispod.

Opis	Iznos (000 RSD)
Kapitalni zahtev za kreditni rizik	552,116
Kapitalni zahtev za rizik izmirenja/isporuke po osnovu neizmerenih transakcija	0
Kapitalni zahtev za tržišni rizik	0
Kapitalni zahtev za operativni rizik	193,335
Ukupni kapitalni zahtevi	745,451

Pokazatelji adekvatnosti kapitala iskazuju se u procentima i predstavljaju odnos između kapitala i ukupne rizične aktive banke. Rizična aktiva Banke na 30.06.2024 iznosi 9,318,135 hiljada dinara a pokazatelji adekvatnosti su iskazani u tabeli ispod

Adekvatnost kapitala	%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala	40,79
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala	40,79
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	40,79

Pokazatelj leveridža

Pokazatelj leveridža predstavlja odnos osnovnog kapitala, koji se dobija kao zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke, i iznosa izloženosti banke koji se iskazuje u procentima. Na dan 30.06.2024 pokazatelj leveridža je 5.94%.

Tehnike 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.

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

Na dan 30.06.2024 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.

Pregled po klasama izloženosti i korišćene tehnike ublažavanja kreditnog rizika se nalazi u tabeli ispod

Klasa izloženosti	Bruto izloženost	Specifič na prilagođ avanja za kreditni rizik	Neto izloženost	Instrume nti nemateri jalne kreditne zaštite	Instrume nti materijal ne kreditne zaštite	Efekti primena kreditne zaštite	Neto izloženost nakon primene kreditne zaštite sa zamenom pondera rizika
Izloženost prema državama i centralnim bankama	18,066,147	0	18,066,147	0	0	0	18,066,147

Izloženosti prema bankama	44,988,462	133,068	44,855,394	0	0	0	44,855,394
Izloženosti prema privrednim društvima	741,283	0	741,283	0	-728,100	-728,100	13,183
Izloženosti prema fizičkim licima	2987	0	2,987	0	0	0	2,987
Ostale izloženosti	575,387	346,707	228,680		728,100	728,100	956,780
UKUPNO	64,374,266	479,775	63,894,491	0	0	0	63,894,491

Banka nema izloženosti u ostalim klasama.

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 2.71% 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.

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.

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.

Prilog 1. Podaci koji se odnose na kapital banke (PI-KAP)

R.b.	Naziv pozicije	Iznos (000 RSD)	Veza sa OAK*
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	1843887	
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 emisione 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	1,966,754	tačka 10, stav 1
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital	-	tačka 10, stav 2 i 3
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici	-	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)	3,810,641	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-	tačka 12, stav 5
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	9,730	tačka 13, stav 1, odredba pod 2)
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK	-	tačka 13, stav 1, odredba pod 3)
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitcima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove	-	tačka 12, stav 1, odredba pod 1)
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	-	tačka 13, stav 1, odredba pod 4)
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)	-	tačka 11
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	-	tačka 12, stav 1, odredba pod 2)
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	-	tačka 13, 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 (-)	-	tačka 13, 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 (-)	-	tačka 13, 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 (-)	-	tačka 13, 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 (-)	-	tačka 13, 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	-	tačka 13, 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 (-)	-	tačka 13, stav 1, odredba pod 11), alineja 1
21.2.	od čega: sekjuritizovane pozicije (-)	-	tačka 13, stav 1, odredba pod 11), alineja 2
21.3.	od čega: slobodne isporuke (-)	-	tačka 13, 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, umanjeno 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)	9,730	0
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	3,800,911	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)	3,800,911	
	Dopunski kapital: elementi		
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisije premije uz instrumente	-	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 (-)	-	tačka 30, stav 1, odredba pod 2)
47	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-	tačka 30, stav 1, odredba pod 3)
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	-	tačka 30, stav 1, odredba pod 4)
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	0	0
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	0	0
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	3,800,911	0
52	Ukupna rizična aktiva	9,318,135	tačka 3, stav 2,
Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	40.79%	tačka 3, stav 1, odredba pod pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	40.79%	tačka 3, stav 1, odredba pod pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	40.79%	tačka 3, stav 1, odredba pod pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	2.71%	tačka 433
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	32.79%	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.

Prilog 2. Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala (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

Prilog 3 Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja Banke sa podacima iz Priloga 1

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu sa referencama
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	18,056,910	
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	28,559,043	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	8,528	
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
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	9,730	r
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	177,906	
A.XII	Investicione nekretnine	0	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	42,247	
A.XV	Odložena poreska sredstva	4,647	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
A.XVII	Ostala sredstva	25,470	
	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)	46,884,481	
P	PASIVA		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	0	
PO.II	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	20,174	

PO.III	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	39,460,251	
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	45,263	
PO. VIII	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
PO.IX	Tekuće poreske obaveze	263,688	
PO.X	Odložene poreske obaveze	0	
PO.XI	Ostale obaveze	2,693,794	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u bilansu stanja)	42,483,170	
	KAPITAL	0	
PO.XV	Aksijski kapital	1,843,887	
	Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	1,843,887	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	2,557,424	
	Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina	1,966,754	б
	Od čega dobit iz tekuće godine	590,670	в
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	4,401,311	
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)	46,884,481	
V.P.	Vanbilansne pozicije		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	16,867,889	
	Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		
	Od čeka iznos preferencijalnih kumulativnih akcija uzetih u zalogu		
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	16,867,889	

Prilog 4 Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala (PI- AKB)

R.b.	Naziv	Iznos (000 RSD)
I	KAPITAL	3,800,911
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	3,800,911
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	-
II	KAPITALNI ZAHTEVI	745,451
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPljenih POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	552,116
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	6,901,447
1.1.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	-
1.1.2.	<i>Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave</i>	-
1.1.3.	<i>Izloženosti prema javnim administrativnim telima</i>	-
1.1.4.	<i>Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama</i>	-
1.1.5.	<i>Izloženosti prema međunarodnim organizacijama</i>	-
1.1.6.	<i>Izloženosti prema bankama</i>	6,657,344
1.1.7.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	13,183
1.1.8.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	2,240
1.1.9.	<i>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	-
1.1.10.	<i>Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza</i>	-
1.1.11.	<i>Visoko rizične izloženosti</i>	-
1.1.12.	<i>Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica</i>	-
1.1.13.	<i>Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	-
1.1.14.	<i>Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom</i>	-
1.1.15.	<i>Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove</i>	-
1.1.16.	<i>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>	-
1.1.17.	<i>Ostale izloženosti</i>	228,680
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	-
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	-
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	-
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	-
3.1.3.	Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja	-
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	-
3.1.5.	Kapitalni zahtev za robni rizik	-
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	-
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	193,335
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	193,335
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 (%)	40.79%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	40.79%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	40.79%