

Objava podataka i informacija Banke sa stanjem na dan 30.06.2018. godine

Opšte informacije o Banci

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

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

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

Banka nalazi se na adresi, Bulevar Zorana Đinđića 2a, 11070 Novi Beograd. Matični broj je 21251640, a poreski identifikacioni broj je 109837136.

Na dan 30.06.2018. godine Banka u svom sastavu nije imala filijale niti ekspoziture.

Podaci o kapitalu Banke i kapitalnim zahtevima

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 emisione 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.

Na dan 30.06.2018.godine, podaci o kapitalu Banke su sledeći:

Stavke kapitala	Iznos (000 RSD)
Osnovni kapital pre umanjenja odbitnih stavki	1.843.887
Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	1.843.887
Emisiona premija	
Rezerve iz dobiti	
Neraspoređena dobit iz ranijih godina	
Dobit iz tekuće godine	
Manjinska učešća u podređenim društvima	
Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	
Odbitne stavke od osnovnog kapitala	-250846
Gubitak iz prethodne/tekuće godine	-220129
Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za odlžene poreske obaveze	-30717
Dopunski kapital	0
KAPITAL – ukupno	1.593.041

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

Na dan 30.06.2018. godine, 100% iznosa regulatornog kapitala Banke su činili elementi osnovnog akcijskog kapitala.

Kapitalni zahtevi

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

Banka održava adekvatnost kapitala u skladu sa regulatornim propisima na nivou koji je iznad minimalno propisanih 8%.

Na dan 30.06.2018. godine ukupna rizična aktiva Banke je iznosila 1.046.181 hiljada dinara,.

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. Shodno tome, kapitalni zahtev za kreditni rizik na 30.06.2018. godine, iznosio je 1589 hiljada dinara.

Opis	Iznos (000 RSD)
Kapitalni zahtev za kreditni rizik	1589
Kapitalni zahtev za rizik izmirenja/ispоруke po osnovu neizmerenih transakcija	0
Kapitalni zahtev za tržišni rizik	0
Kapitalni zahtev za operativni rizik	82105
Ukupni kapitalni zahtevi	83694

Obzirom da nije imala drugih izloženosti, kapitalni zahtevi za rizik isporuke, kao i kapitalni zahtev za tržišni rizik su 0. Kapitalni zahtev za operativni rizik iznosi 82.105.000 dinara na bazi projektovanih prihoda.

Imajući u vidu prethodno rečeno, ukupni kapitalni zahtevi na 30.06.2018 iznose 83.694.000 dinara.

Pokazatelji adekvatnosti kapitala iskazuju se u procentima i predstavljaju odnos između kapitala i rizične aktive banke. Rizična aktiva Banke na 30.06.2018 iznosi 1.046.181 hiljada dinara a pokazatelji adekvatnosti su iskazani u tabeli ispod

Adekvatnost kapitala	%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala	152.27
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala	152.27
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	152.27

Pokazatelj leveridža

Pokazatelj leveridža predstavlja odnos osnovnog kapitala i iznosa izloženosti Banke. Iskazuje se u procentima. Na dan 30.06.2018, pokazatelj leveridža je 63,47%.

Tehnike ublažavanja kreditnog 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 internim aktima Banke.

Na dan 30.06.2018, Banka nije imala izloženosti za koje se koriste tehnike ublažavanja kreditnog rizika u skladu sa NBS Odlukom.

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	1843887	a
1.2.	od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata	0	b
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	0	v
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	0	g
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	0	d
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	0	đ
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	0	
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **	0	e
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	1843887	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	0	ž
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	30717	z
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	0	
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	0	
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	0	
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)	0	
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke		
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	0	
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 (-)	0	nj
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 (-)	0	
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	0	
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	0	
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	0	
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 (-)	0	
21.2	od čega: sekjuritizovane pozicije (-)	0	
21.3	od čega: slobodne isporuke (-)	0	
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) (-)	0	
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 (-)	0	
23.1	od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje	0	
23.2	od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika	0	
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	220129	i

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 (-)	0	
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	0	
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	0	
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	0	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	1593041	
	Dodatni osnovni kapital: elementi		
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	0	k
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	j
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	m
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	l
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)	1593041	
	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	0	n
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	0	
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 (-)	0	
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 (-)	0	
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 (-)	0	
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 (-)	0	
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	0	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	0	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	1593041	
52	Ukupna rizična aktiva	1046181	
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	152.27%	
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	152.27%	
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	152.27%	
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	2.5%	
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	152.27%	

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 (Hungary), Close Ltd
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)	1843887
6.	Nominalna vrednost instrumenta	18438870
6.1.	Emisiona cena	RSD 18438870
6.2.	Otkupna cena	RSD 18438870
7.	Računovodstvena klasifikacija	Aksijski 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/dividende	
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	2388793	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	0	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	0	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	0	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	90,341	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	0	
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru	0	m
A.XII	Investicije u zavisna društva	0	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru	0	l
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	30,717	z
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	87,140	i
A.XV	Investicione nekretnine	0	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	0	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	0	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
A.XIX	Ostala sredstva	10007	
	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	m
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije po AOP oznakama od 0001 do 0019 u bilansu stanja)	2,606,998	
P	PASIVA		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	0	
PO.II	Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	
PO.III	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	94,454	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	865,273	
PO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
PO.VII	Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	0	
	Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata	0	nj
PO.VIII	Subordinirane obaveze	0	
	Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke	0	n
PO.IX	Rezervisanja	0	
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
PO.XI	Tekuće poreske obaveze	0	
PO.XII	Odložene poreske obaveze	0	
PO.XIII	Ostale obaveze	23,513	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u bilansu stanja)	983240	
	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	b
	Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija	0	k
	Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	0	k
PO.XVI	Sopstvene akcije	0	
	Od čega stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	0	j
	Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	0	j
PO.XVII	Dobitak	0	
	Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina	0	g

	Od čega dobit iz tekuće godine	0	d
PO.XVIII	Gubitak	220129	
	Od čega gubici iz prethodnih godina	0	i
	Od čega gubitak tekuće godine	220129	i
PO.XIX	Rezerve	0	
	Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala	0	v
	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	i
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole	0	
	Od čega manjinska učešća u podređenim društvima	0	e
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja/oduzimanja sledećih AOP oznaka u bilansu stanja 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 +0420) ≥ 0	1,623,758	
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)	2,606,998	
V.P.	Vanbilansne pozicije		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	0	
	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	0	

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

R.b.	Naziv	Iznos (000 RSD)
I	KAPITAL	1593041
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	1593041
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	0
II	KAPITALNI ZAHTEVI	83694
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPljenih POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	1589
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	1589
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	1589
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	0
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	0
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 sekuritizovanih pozicija	0
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	0
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	0
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	0

3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	0
3.1.1.	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti</i>	0
	<i>od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	0
3.1.2.	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti</i>	0
3.1.3.	<i>Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja</i>	0
3.1.4.	<i>Kapitalni zahtev za devizni rizik</i>	0
3.1.5.	<i>Kapitalni zahtev za robni rizik</i>	0
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	0
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	82105
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	82105
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa	0
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	0
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	152.27%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	152.27%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	152.27%