

Objava podataka i informacija Banke sa stanjem na dan 30.06.2022. godine

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 30.06.2022 je Bank of China S.A (Luksamburg).

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 30.06.2022. 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 30.06.2022. godine, Banka jeste uskladila sve pokazatelje poslovanja sa propisanim vrednostima.

Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke na dan 30.06.2022. godine bili su sledeći:

Pokazatelji poslovanja	Propisani	Ostvareni
		RSD
	EUR 10	1.831.983
	miliona	hiljada
1. Kapital		
2.1. Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala	4.5%	40.89%
2.2. Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala	6%	40.89%
2.3. Pokazatelj adekvatnosti kapitala	8%	40.89%
3. Ulaganja Banke	Max 60%	11.80%
4. Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica	25%	1.35%
5. Izloženost prema licima povezanim s Bankom	25%	1.35%
6. Zbir velikih izloženosti Banke	400%	1.35%
7. Pokazatelj deviznog rizika	20%	6.79%

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 2022. godine, izračunat na osnovu metodologije za internu procenu adekvatnosti kapitala uključivanjem kapitalnih zahteva za sve materijalne rizike kojima je Banka izložena, iznosi 28.47%.

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
- Revalorizacione 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 30.06.2022.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	1.193
Dobit iz tekuće godine	

Manjinska učešća u podređenim društvima	
Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	
Odbitne stavke od osnovnog kapitala	(13.097)
Gubitak iz prethodne/tekuće godine	
Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za odlžene poreske obaveze	(13.097)
Dopunski kapital	0
KAPITAL – ukupno	1. 831.983

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

Na dan 30.06.2022. 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.

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 30.06.2022. godine ukupna rizična izloženost Banke je iznosila 4.479.799 hiljada dinara.

Iznos kapitalnih zahteva za kreditni rizik:

U sledećoj tabeli nalazi se uporedni pregled kapitalnih zahteva za kreditni rizik na 30.06.2022, po klasama izloženosti, u 000 RSD.

KLASA	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	3,252,595	260,208
Izloženosti prema privrednim društvima	12,899	1,033
Izloženosti prema fizičkim licima	1,686	135
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	246,795	19,744
UKUPNO	3,513,975	281,118

Shodno tome, ukupni kapitalni zahtevi za kreditni rizik na 30.06.2022. godine, su iznosili 281.118 hiljada dinara.

Obzirom da nije imala izloženosti po osnovu rizik izmirenja/ispоруke 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 30.06.2022. neto otvorena pozicija iznosi 124.311 hiljadu RSD što predstavlja 6.79 % regulatornog kapitala, i u skladu sa Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala banaka, Banka je obračunala kapitalni zahtev za devizni rizik.

Banka na 30.06.2022 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	9,945
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	9,945

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 67.321 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	67,321
Ukupno	67,321

Ukupni kapitalnih zahtevi

Imajući u vidu prethodno rečeno, ukupni kapitalni zahtevi na 30.06.2022 iznose 358.384 hiljada dinara.

Opis	Iznos (000 RSD)
Kapitalni zahtev za kreditni rizik	281,118
Kapitalni zahtev za rizik izmirenja/ispоруke po osnovu neizmerenih transakcija	0
Kapitalni zahtev za tržišni rizik	9,945
Kapitalni zahtev za operativni rizik	67,321
Ukupni kapitalni zahtevi	358,384

Pokazatelji adekvatnosti kapitala iskazuju se u procentima i predstavljaju odnos između kapitala i rizične aktive banke. Rizična aktiva Banke na 30.06.2022 iznosi 4.479.799 hiljada dinara a pokazatelji adekvatnosti su iskazani u tabeli ispod

Adekvatnost kapitala	%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala	40.89
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala	40.89
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	40.89

Pokazatelj leveridža

Pokazatelj leveridža predstavlja odnos osnovnog kapitala i iznosa izloženosti Banke. Iskazuje se u procentima. Na dan 30.06.2022, pokazatelj leveridža je 5.83%.

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

Na dan 30.06.2022, Banka je imala izloženosti za koje je koristila tehnike ublažavanja kreditnog rizika u skladu sa NBS Odlukom, u vidu prvoklasnih sredstava obezbeđenja čime su znatno umanjeni kreditni i tržišni rizici, i to su:

- 1) garancije koje služe za pokriće kreditne izloženosti banaka sa investicionim rejtinzima, odnosno nivoom kreditnog kvaliteta 2, i
- 2) 100% pokrivene izloženosti gotovinskim ekvivalentom u istoj valuti kao i izloženosti.

Banka nije koristila druge tehnike za ublažavanje rizika.

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

Klasa izloženosti	Bruto izloženost	Specifična prilagođavanja za kreditni rizik	Neto izloženost	Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite	Instrumenti materijalne kreditne zaštite	Efekti primena kreditne zaštite	Neto izloženost nakon primene kreditne zaštite sa zamenom pondera rizika
Izloženost prema državama i centralnim bankama	14,303,212	0	14,303,212	0	0	14,303,212	14,303,212
Izloženosti prema bankama	16,208,622	7,688	16,200,934	0	0	16,200,934	14,738,534
Izloženosti prema privrednim društvima	662,493	298	662,195	-583,815	-65,479	12,901	12,901
Izloženosti prema fizičkim licima	2248	0	2248	0	0	2248	2248
Ostale izloženosti	498,796	252,002	246,794	65,479	0	312,273	312,273
UKUPNO	31,675,371	259,988	31,415,383	-518,336	-65,479	30,831,568	29,369,168

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.

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	1193	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)	1845080	
	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) (-)	13097	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, umanjena 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 (-)	0	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 aktivni i vanbilansnim stavkama banke	0	
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	13097	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	1831983	
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)	1831983	
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)	1831983	
52	Ukupna rizična aktiva	4479799	
Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	40.89%	
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	40.89%	
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	40.89%	
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	2.5%	
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	38.39%	

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 (Luxembourg) S.A.
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	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/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	АКТИВА		
A.I	Gotovina I sredstva kod centralne banke	14303213	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	20	
A.IV	Hartije od vrednosti	0	
A.V	Kreditni I potraživanja od banka I drugih finansijskih institucija	13643725	
A.VI	Kreditni I potraživanja od komitenata	584221	
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	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banku I druga lica u finansijskom sektoru</i>	0	М
A.X	Investicije u zavisna društva	0	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke I druga lica u finansijskom sektoru</i>	0	Л
A.XI	Nematerijalna ulaganja	13097	з
A.XII	Nekretnine, postrojenja I oprema	216221	И
A.XIII	Investicione nekretnine	0	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	21207	
A.XV	Odložena poreska sredstva	7368	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji I sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
A.XVII	Ostala sredstva	16721	
	<i>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</i>	0	М
A.XX	UKUPNO АКТИВА (pozicije po AOP oznakama od 0001 do 0019 u bilansu stanja)	28805793	
П	ПАСИВА		
ПО.I	Obaveze po osnovu derivata	576	
ПО.II	Depoziti I ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama I centralnoj banci	2336452	
ПО.III	Depoziti I ostale obaveze prema drugim komitentima	23973531	
ПО.IV	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
ПО.V	Izdane sopstvene hartije od vrednosti I druga pozajmljena sredstva	0	
	<i>Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata</i>		Њ
ПО.VI	Subordinirane obaveze	0	
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>		Н
ПО.VII	Rezervisanja	7684	
ПО.VIII	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji I sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
ПО.IX	Tekuće poreske obaveze	0	
ПО.X	Odložene poreske obaveze	0	
ПО.XI	Ostale obaveze	282154	
ПО.XIV	UKUPNO ОБАВЕЗЕ (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u bilansu stanja)	26600397	
	КАПИТАЛ	0	
ПО.XV	Akcijski kapital	1843887	
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	1843887	а
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	0	б
	<i>Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	0	к
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	0	к
ПО.XVI	Sopstvene akcije	0	
	<i>Od čega stečene sopstvene akcije banke, osim osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	0	ј
	<i>Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije</i>	0	ј

ПО.XVII	Dobitak	361509	
	<i>Od čega neraspoređena dobit iz prethodnih godina</i>	1193	г
	<i>Od čega dobit iz tekuće godine</i>	360316	д
ПО.XVIII	Gubitak	0	
	<i>Od čega gubici iz prethodnih godina</i>	0	и
	<i>OD čega gubitak iz tekuće godine</i>	0	и
ПО.XIX	Rezerve	0	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>	0	в
	<i>Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve</i>	0	
	<i>Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve</i>	0	
	<i>Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve</i>	0	
	<i>Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke</i>	0	
	<i>Od čega pozitivne revalorizacione rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti I ostalih sredstava koja se, u skladu sa MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi</i>	0	
ПО.XX	Nerealizovani gubici	0	
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>	0	и
ПО.XXI	Učešća bez prava kontrole	0	
	<i>Od čega manjinska učešća u podređenim društvima</i>	0	е
ПО.XXII	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja/oduzimanja sledećih AOP oznaka u bilansu stanja 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 +0420) ≥ 0	2205396	
ПО.XXIII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja/oduzimanja sledećih AOP oznaka u bilansu stanja 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 +0420) < 0	0	
ПО.XXIV	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja/oduzimanja sledećih AOP oznaka u bilansu stanja 0414 + 0421 - 0422)	28805793	
В.П.	Vanbilansne pozicije		
В.П.А.	Vanbilansna aktiva	2630371	
	<i>Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		
	<i>Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija uzetih u zalogu</i>		
В.П.П.	Vanbilansna pasiva	2630371	

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

R.b.	Naziv	Iznos (000 RSD)
I	KAPITAL	1831983
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	1831983
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	0
II	KAPITALNI ZAHTEVI	358384
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	281118
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	3513976
1.1.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	0
1.1.2.	<i>Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave</i>	0
1.1.3.	<i>Izloženosti prema javnim administrativnim telima</i>	0
1.1.4.	<i>Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama</i>	0
1.1.5.	<i>Izloženosti prema međunarodnim organizacijama</i>	0
1.1.6.	<i>Izloženosti prema bankama</i>	3252595
1.1.7.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	12899
1.1.8.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	1686
1.1.9.	<i>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	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	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	246795
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	0
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	9945
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	0
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	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	9945
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	67,321
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	67321
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 (%)	40.89%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	40.89%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	40.89%