中国银行（塞尔维亚）有限公司
BANK OF CHINA SRBIJA A.D. BEOGRAD

BANK OF CHINA SRBIJA A.D. BEOGRAD

Objavljivanje podataka i informacija Banke sa stanjem na dan 31.decembra 2025. godine

S A D R Ž A J

Opšte informacije o Banci 1
Strategija i politike upravljanja rizicima 1
Način organizovanja procesa upravljanja rizicima 7
Obuhvatnost i vrste izveštavanja o rizicima 8
Tehnike ublažavanja rizika 9
Kapital Banke 10
Kapitalni zahtevi 15
Pokazatelji poslovanja 16
Proces interne procene adekvatnosti kapitala 16
Iznosi kapitalnih zahteva 18
Informacije koje se odnose na izloženosti rizicima i pristupima za merenje, odnosno procenu rizika 20
Podaci i informacije koje se odnose na primenu tehnika ublažavanja kreditnog rizika 25
Zaštitni slojevi kapitala 25
Rizik druge ugovorne strane 26
Kamatni rizik po osnovu pozicija iz bankarske knjige 26
Pokazatelji likvidnosti 27
Pokazatelj leveridža 28
Bankarska grupa 28

Opšte informacije o Banci

U skladu sa odredbama Zakona o bankama i odredbama Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke, Bank of China Srbija a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) sastavlja i objavljuje izveštaj o Objavljivanju podataka i informacija Banke sa stanjem na dan 31. decembar 2025. godine. Ovaj Izveštaj sadrži sve regulatorno propisane podatke i informacije za period poslovanja od 01. januara 2025. do 31. decembra 2025. godine i objavljuje se na internet adresi Banke.

Bank of China Srbija a.d. Beograd 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, forfeting 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.

Bank of China Srbija a.d. Beograd je tokom 2024 postala kliring banka za kinese juane (RMB - Renminbi).Time je Bank of China postala korespondentska banka za RMB i drugim finansijskim institucijama u Srbiji omogućva da pružaju usluge kliringa i poravnanja u RMB svojim klijentima u različitim geografskim oblastima gde nemaju fizičko prisustvo i koji omogućava povoljan, efikasan i siguran transfer u juanima širom sveta

Na dan 31.12.2025. godine Banka u svom sastavu nije imala filijale niti ekspoziture.

Strategija i politike upravljanja rizicima

Rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na kapital i finansijski rezultat Banke kao posledica transakcija koje Banka obavlja i makroekonomskog okruženja u kome posluje. Dugoročni cilj Banke u upravljanju rizicima je da se minimiziraju negativni efekti na finansijski rezultat i kapital Banke usled izloženosti Banke rizicima. Banka je uspostavila sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji je u potpunosti integrisan u sve njene poslovne aktivnosti i koji obezbeđuje da rizični profil Banke bude u skladu sa definisanom sklonošću Banke ka rizicima.

Sklonost ka rizicima je definisana uzimajući u obzir Poslovnu politiku i strategiju banke za trogodišnji period i ostvarenje godišnjih finansijskih planova Banke. Pored sklonosti ka rizicima Banka je definisala i nivo tolerancije za preuzimanje rizika kroz set internih limita čime je omogućeno da Banka održava rizični profil u skladu sa svojim apetitom za rizike.

Pored interno definisanih limita Banka se u svom poslovanju pridržava svih regulatorno postavljenih limita za svaki od rizika kojem je izložena u svom poslovanju.

Rizični profil Banke predstavlja procenu izloženosti Banke rizicima koja se iskazuje kroz set ključnih indikatora rizika kojima Banka meri izloženost rizicima. Identifikovanim rizicima Banka upravlja kroz jasno definisan proces upravljanja rizicima koji uključuje redovno i pravovremeno identifikovanje, merenje, praćenje i kontrolu rizika, odnosno uspostavljanje sistema limita izloženosti rizicima kao i izveštavanje o rizicima u skladu sa internim aktima Banke i odlukama regulatora.

Adekvatan sistem upravljanja rizicima predstavlja jedan od ključnih elemenata u obezbeđivanju stabilnosti poslovanja Banke. Sistem upravljanja rizicima je definisan sledećim aktima:

- 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 upravljanja rizikom prekomernog stepena zaduzenosti banke
- 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.

U okviru Strategije upravljanja rizicima, i u skladu sa strategijom poslovanja, lokalnim specifičnostima i zahtevima bankarske grupacije, Banka je identifikovala sledeće rizike kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju:

- Kreditni rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema banci. Kreditni rizik postoji po bilansnim i vanbilansnim pozicijama knjige trgovanja i bankarske knjige.
- Kreditno devizni rizik podrazumeva rizik da će Banka pretrpeti gubitke usled negativnog uticaja promene kursa dinara na kapacitet otplate duga klijenta za kredite ugovorene u stranoj valuti ili u dinarima sa valutnom klauzulom.
- Rezidualni rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled toga što su tehnike ublažavanja kreditnog rizika manje efikasno nego to se očekuje ili njihova primena nedovoljno utiče na umanjenje rizika kojima je Banka izložena.
- Rizik smanjenja vrednosti jeste mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu smanjenja vrednosti otkupljenih potraživanja usled gotovinskih ili negotovinskih obaveza prethodnog poverioca prema dužniku.
- Rizik izmirenja/isporuke je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu neizmirenih transakcija ili usled neizvršavanja obaveze druge ugovorne strane po transakcijama slobodne isporuke na ugovoreni datum izmirenja/isporuke.
- Rizik druge ugovorne strane jeste mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled neizmirenja novčane obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnanja novčanih tokova transakcije, odnosno izmirenja novčanih obaveza po toj transakciji.
- Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika, odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika. Rizik koncentracije odnosi se na velike izloženosti, male izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su privredni sektori, geografska područja, vrste proizvoda i sl. i instrumente kreditne zaštite, uključujući ročnu i valutnu neusklađenost između velikih izloženosti i instrumenata kreditne zaštite tih izloženosti.
- Kreditni rizik indukovan rizikom promene kamatne stope predstavlja mogućnost negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke koji proizilaze iz promena referentnih kamatnih stopa koje su u osnovi kredita, što može uticati na sposobnost klijenata da otplate ove obaveze.
- 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.

- 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: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.
- Rizik likvidnosti je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled nesposobnosti banke da ispunjava svoje dospele 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).
- Operativni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled propusta (nenamernih i namernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja.Pravni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu sudskih ili vansudskih postupaka u vezi sa poslovanjem (obligacioni odnosi, radni odnosi, itd.).
- Strateški rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital banke usled nepostojanja odgovarajućih politika ili strategija, te njihovog neadekvatnog sprovođenja, kao i usled promena u okruženju u kom banka posluje ili izostanka odgovarajućeg reagovanja banke na te promene.
- Rizik ulaganja Banke obuhvata rizike njenih ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva i investicione nekretnine.
- Rizik zemlje je rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je banka izložena, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativni 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.
- Rizik leveridža je rizik mogućnosti negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled postojećeg ili potencijalnog nivoa zaduženosti koji može dovesti do promena u sprovođenju poslovnog plana banke, kao što je prinudna prodaja imovine koja može rezultirati gubicima ili prilagođavanje vrednosti preostale imovine banke
- Pojam “rizik usklađenosti poslovanja” odnosi se na rizik da Banka može trpeti zakonske sankcije, regulatorne kazne, finansijske gubitka ili gubitak reputacije zbog propuštanja usklađivanja poslovanja.
- Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma je rizik mogućeg nastanka negativnih efekat 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 finansiranje terorizma.

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 zadatih 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/isporuke, rizik smanjenja vrednosti potraživanja, kreditni rizik indukovan rizikom promene kamatnih stopa 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 obezvredjenja 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 dospele 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

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, integrisanosti, sveobuhvatnosti i pravovremenosti", a upravljanje tržišnim rizikom je detaljnjije definisano kroz Politiku za upravljanje tržišnim rizikom.

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 neuspelih 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 razumnom ravnotežom 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.

Banka kao deo svetske grupacije, upravlja rizicima zemlje u okviru upravljanja kreditnim rizikom, a osnovna pravila su definisana u Politici za upravljanje rizikom zemlje. Rizik zemlje uglavnom obuhvata sledeće potkategorije:

a) Rizik transfera- rizik koji proizlazi iz mogućeg propusta dužnika da dobije neophodne devize za otplatu prekograničnog duga usled nedovoljnih deviznih rezervi matične zemlje ili kontrole deviznog tržišta;
b) Rizik države: verovatnoća strane vlade da dođe u nemogućnost ili odbije da otplati svoje direktne i indirektne dugove u stranoj valuti;
c) Rizik proliferacije: rizik da nepovoljni uslovi jedne zemlje dovedu do smanjenja kredtinog rejtinga ili smanjenja kredita drugih zemalja u istom regionu, iako ove zemlje ne dele ove štetne uslove niti postoji umanjenje njihovog kreditnog statusa;
d) Valutni rizik: rizik da držanje domaće valute i novčani tok dužnika mogu biti manji od duga u stranoj valuti usled nepovoljnih promena valutnog kursa ili depresijacije valute;
e) Makroekonomski rizik: rizik da zemlja dužnika usvoji politiku visokih kamata kako bi održala vrednost domaće valute;
f) Politički rizik: Odnosi se na rizik od političkih sukoba, promena režima i ratova u zemlji dužnika ili nacionalizacije ili konfiskacije imovine dužnika;
g) Indirektni rizik zemlje: rizik koji proističe iz pogoršanja ekonomskog, političkog ili socijalnog stanja zemlje, što ugrožava otplatu duga domaćih zajmoprimaca koji imaju materijalan poslovni odnos ili interes u toj zemlji;
h) Rizik kolektivnog dužnika: rizik koji proizlazi iz događaja koji utiču na celu zemlju i koji dovodi do neizmirenja obaveza od strane velike grupe dužnika

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 interne I 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 leveridža je rizik mogućnosti negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled postojećeg ili potencijalnog nivoa zaduženosti koji može dovesti do promena u sprovođenju poslovnog plana banke, kao što je prinudna prodaja imovine koja može rezultirati gubicima ili prilagođavanje vrednosti preostale imovine banke. Cilj upravljanja rizikom leveridža je da se on kontroliše u okviru prihvatljivog nivoa za Banku efikasnim upravljanjem rizikom, optimizacijom alokacije kapitala i strukture imovine. Metodologija upravljanja ovim rizikom je definisana u Politici upravljanja rizikom prekomernog stepena zaduženosti.

Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma je rizik mogućeg nastanka negativnih efekat 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 finansiranje 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

Radi adekvatnog upravljanja rizicima, Banka je formirala organizacionu strukturu koja odgovara obimu, vrsti i složenosti poslova koje ona obavlja i u cilju sprečavanja sukoba interesa uspostavila je odvojenost funkcija preuzimanja rizika (front office) od funkcija upravljanja rizicima (middle office) i aktivnosti podrške i kontrole istog (back office). Ovakva organizaciona struktura omogućava ostvarivanje utvrđenih ciljeva i principa upravljanja ovim rizikom u praksi.

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.

Skupština Banke usvaja Poslovnu politiku i strategiju Banke kojima se definišu poslovni ciljevi Banke za period od najmanje tri godine, usvaja finansijski izveštaj Banke i odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti odnosno pokriću gubitaka.

Upravni odbor je nadležan i odgovoran za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i nadzor nad tim sistemom, utvrđuje i odobrava strategiju i politike za upravljanje svim rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom banke i Plana oporavka banke. Upravni odbor usvaja godišnji izveštaj o internoj proceni adekvatnosti kapitala, kao i izmene i dopune strategija i politika na bazi kojih se upravlja rizicima, sprovodi interna procena adekvatnosti kapitala i vrši nadzor nad radom Izvršnog odbora.

Izvršni odbor je nadležan i odgovoran za sprovođenje strategije i politika za upravljanje rizicima, za usvajanje i analizu efikasnosti primene procedura za upravljanje pojedinačnim rizicima kojima se bliže definiše proces identifikovanja, merenja (procene), ublažavanja, praćenja i kontrole rizika kao i izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena. Izvršni odbor Banke redovno izveštava Upravni odbor o efikasnosti primene usvojene politika i procedura za upravljanje rizicima.

Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju) je nadležan i odgovoran za analizu i nadzor primena i adekvatnog sprovodjenje 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 razmatra interna pravila i ograničenja u vezi sa rizicima koja predlažu različita odeljanja, 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, predlaže strategiju, politiku, procedure i metodologije za upravljanje rizicima. Sektor je odgovoran za implementaciju i održavanje metodologija i procedura vezanih za rizike, kao i obezbeđenja nezavisnog procesa kontrole rizika. 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).

U cilju efikasnog obavljanja poslova sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma u smislu podrške, Banka je, organizaciono u okviru Odeljenja za kontrolu uskladjenosti poslovanja, i u skladu sa zakonom imenovala Ovlašćeno lice Banke za primenu Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma.

Službenik zadužen za bezbednost informacija je odgovoran za zaštitu i upravljanje rizicima koji se tiču bezbednosti informacija.

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.

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.

Izveštaj o rizičnom profilu i sveobuhvatnom upravljanju rizicima se na kvartalnom nivou predstavlja Upravnom odboru banke kao najvišem organu banke , Izvršnom odboru, i Odboru za rizike i kontrolu. Kroz usvajanje internog dokumenta Kapacitet za preuzimanje rizika, Upravni odbor definiše rizični profil banke koji je usklađen sa poslovnom 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 upravljana 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 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 umanjenja 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 odgovoran 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
- 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 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.

Sa stanjem na dan 31.12.2025. godine Banka nije imala dopunski kapital.

Odbitne stavke od kapitala na dan 31.12.2025. godine čine ostala nematerijalna ulaganja.

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

Na dan 31.12.2025. godine, 100% iznosa regulatornog kapitala Banke su činili elementi osnovnog akcijskog kapitala. U nastavku se daju kvantitativni podaci i informacije sa stanjem na dan 31.12.2025.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 emisione premije	**1,843,887**	0
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	3,496,550	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	2,201,362	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 **	-	0
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	5,340,437	0
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		0
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-	tačka12,stav 5
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	28,464	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 dobicima 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 aktivi 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)	28,464	0
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	5,311,973	0
	Dodatni osnovni kapital: elementi		0
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione 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		0
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 (-)	-	tačka26,stav 1, odredba pod 1)
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 (-)	-	tačka26,stav 1, odredba pod 2)
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-	tačka26,stav 1, odredba pod 3)
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 (-)	-	tačka26,stav 1, odredba pod 4)
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	-	tačka26,stav 1, odredba pod 5)
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)	5,311,973	0
	Dopunski kapital: elementi		0
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		0
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
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	-	0
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	5,311,973	0
52	Ukupna rizična aktiva	10,485,624	tačka3,stav 2,
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		0
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	50.66%	tačka3,stav 1, odredba pod pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	50.66%	tačka3, stav 1, odredba pod pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	50.66%	tačka3,stav 1, odredba pod pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	2.50%	tačka 433
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	42.66%	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.
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	19,428,155	
A.II	Založena finansijska sredstva	-	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	-	
A.IV	Hartije od vrednosti	-	
A.V	Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	24,532,240	
A.VI	Krediti i potraživanja od komitenata	11,909	
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	
A.VIII	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru	-	
A.X	Investicije u zavisna društva	-	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru	-	
A.XI	Nematerijalna ulaganja	28,464	г
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	142,498	
A.XII	Investicione nekretnine	-	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	255,543	
A.XV	Odložena poreska sredstva	4,535	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	
A.XVII	Ostala sredstva	12,900	
	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	-	
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije po AOP oznakama od 0001 do 0019 u bilansu stanja)	44,416,244	
P	PASIVA		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	-	
PO.II	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	11,596	
PO.III	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	35,794,440	
PO.IV	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	
PO.V	Izdate sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	-	
	Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata	-	
PO.VI	Subordinirane obaveze	-	
	Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke	-	
PO.VII	Rezervisanja	826	
PO. VIII	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	
PO.IX	Tekuće poreske obaveze	379,291	
PO.X	Odložene poreske obaveze	-	
PO.XI	Ostale obaveze	688,292	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u bilansu stanja)	36,874,445	
	KAPITAL		
PO.XV	Akcijski kapital	1,843,887	
	Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	1,843,887	а
	Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-	
	Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija	-	
	Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	-	
PO.XVI	Sopstvene akcije	-	
	Od čega stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-	
	Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	-	
PO.XVII	Dobitak	5,697,912	
	Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina	3,496,550	б
	Od čega dobit iz tekuće godine	2,201,362	в
PO.XVIII	Gubitak	-	
	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	7,541,799	

PO.XXIII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja/oduzimanja sledećih AOP oznaka u bilansu stanja 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 +0420) < 0	-	
PO.XXIV	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja/oduzimanja sledećih AOP oznaka u bilansu stanja 0414 + 0421 - 0422)	44,416,244	
V.P.	Vanbilansne pozicije		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	19,602,315	
	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	19,602,315	

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 31.12.2025. godine ukupna rizična aktiva Banke je iznosila 10,485,624 hiljada dinara.

Rizikom ponderisane kreditne izloženost Banke su činile izloženost prema bankama i to po većinom po osnovu sredstava na nostro računima kod drugih banaka, kao i ostale izloženosti u segmentu pravnih i fizičkih lica (dobavljači i slično). Shodno tome, kapitalni zahtev za kreditni rizik na 31.12.2025. godine, iznosio je 544,881 hiljada dinara.

Banka nije imala izloženosti po osnovu rizika izmirenja/isporuke, robnog rizika, i deviznog rizika te je kapitalni zahtev za tržišni rizik nula. Kapitalni zahtev za operativni rizik iznosi 293,969 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 31.12.2025 iznose 838,850 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 31.12.2025 iznosi 10,485,624 hiljada dinara, u odnosu na kapital 5,311,973 hiljada dinara, pokazatelj adekvatnosti kapitala je 50.66 %, 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**	**5,311,973**
1.	**UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL**	**5,311,973**
2.	**UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL**	**-**
3.	**UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL**	**-**
II	**KAPITALNI ZAHTEVI**	**838,850**
1.	**KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA**	**544,881**
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	**6,811,011**
1.1.1.	*Izloženosti prema državama i centralnim bankama*	-
1.1.2.	*Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave*	-
1.1.3.	*Izloženosti prema javnim administrativnim telima*	-
1.1.4.	*Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama*	-
1.1.5.	*Izloženosti prema međunarodnim organizacijama*	-
1.1.6.	*Izloženosti prema bankama*	6,394,368
1.1.7.	*Izloženosti prema privrednim društvima*	11,567
1.1.8.	*Izloženosti prema fizičkim licima*	766
1.1.9.	*Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima*	-
1.1.10.	*Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza*	-
1.1.11.	*Visoko rizične izloženosti*	-
1.1.12.	*Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica*	-
1.1.13.	*Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija*	
1.1.14.	*Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom*	-
1.1.15.	*Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove*	-
1.1.16.	*Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja*	-

1.1.17.	*Ostale izloženosti*	404,310
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**	**293,969**
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	**293,969**
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 (%)**	***50.66%***
IV	**POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)**	***50.66%***
V	**POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)**	***50.66%***

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 2025. godine.

Pokazatelji poslovanja	Propisani	Ostvareni
1. Kapital	**EUR 10 miliona**	RSD 5.311.973 hiljade
2.1. Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala	4.50%	50.66%
2.2. Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala	6%	50.66%
2.3. Pokazatelj adekvatnosti kapitala	8%	50.66%
3. Ulaganja Banke	Max 60%	2.68%
4. Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica	25%	14.32%
5 Izloženost prema licima povezanim s Bankom	25%	14.32%
6. Zbir velikih izloženosti Banke	400%	14.32%
7. Pokazatelj deviznog rizika	20%	0.07%

Na dan 31. decembar 2025. 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 Stuba 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 31.12.2025, 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/kolaterala 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 *add-on* 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 (*building block approach*).

Iznosi kapitalnih zahteva

U sledećoj tabeli nalazi se pregled ukupnih regulatornih kapitalnih zahteva za Banku na dan 31.12.2025. godine, po vrstama rizika, u 000 RSD.

Naziv	Iznos (000 RSD)
Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/isporuke po osnovu slobodnih isporuka	**544,881**
Kapitalni zahtev za rizik izmirenja/isporuke po osnovu neizmirenih transakcija	-
Kapitalni zahtev za tržišne rizike	**-**
Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	-
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	-
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	-
Kapitalni zahtev za devizni rizik	-
Kapitalni zahtev za robni rizik	-
Kapitalni zahtev za operativni rizik	**293,969**
Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	293,969
Ukupni Kapitalni zahtev	**838,850**

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	-
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i lokalnoj samoupravi	-
Izloženost prema javnim administrativnim telima	-
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	-
Izloženost prema međunarodnim organizacijama	-
Izloženost prema bankama	6,394,368
Izloženost prema privrednim društvima	11,567
Izloženost prema fizičkim licima	766
Izloženost obezbeđene hipotekama na nepokratnostima	-
Izloženost u statusu neizmirenja obaveza	-
Visoko rizične izloženosti	-
Izloženost po osnovu pokrivenih obveznica	-
Izloženost po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-
Izloženost prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	-
Izloženost po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	-
Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja	-
Ostale izloženosti	404,310
Ukupno	**6,811,011**

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 31.12.2025 neto otvorena devizna pozicija banke je iznosila 0.07% regulatornog kapitala, te u skladu sa Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala banaka, Banka nije obračunala kapitalni zahtev za devizni rizik.

Banka na 31.12.2025 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	0
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	**0**

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 31.12.2025 kapitalni zahtev za operativni rizik iznosi 293,969 hiljadu dinara.

Opis	Iznos (000 RSD)
Kapitalni zahtev za operativni rizik	293,969
Ukupno	**293,969**

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 dospela 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 dospela potraživanja na 31.12.2025.

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 2025. 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 nije bilo značajnih događaja koje bi zahtevali korekcije.

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 31.12.25	Neto izloženost 31.12.25	Prosečna izloženost 31.12.25
Izloženost prema državama i centralnim bankama	19,440,064	19,440,063	17,784,808

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	43,193,782	43,192,693	61,441,782
Izloženosti prema privrednim društvima	952,647	952,647	1,670,443
Izloženosti prema fizičkim licima	1,021	1,021	2,044
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	793,250	404,310	725,480
UKUPNO	64,380,764	63,990,734	81,624,556

Geografska raspodela izloženosti

U sledećem delu prikazana je geografska raspodela izloženosti za Banku po klasama (u 000 RSD) na dan 31.12.2025. U ostalim klasama Banka nema izloženosti.

KLASA		Srbija	EU	Kina	Hong Kong
Izloženost prema državama i centralnim bankama	Bruto	19,440,064			
	Neto	19,440,064			
	Neto				
	Neto				
Izloženosti prema bankama	Bruto	1,205,382	22,018,460	19,929,074	40,866
	Neto	1,205,382	22,018,218	19,928,228	40,866
Izloženosti prema privrednim društvima	Bruto	952,647			
	Neto	952,647			
Izloženosti prema fizičkim licima	Bruto	1,021			
	Neto	1,021			
Ostale izloženosti	Bruto	793,250			
	Neto	404,310			

Raspodela svih izloženosti prema sektorima ili vrsti druge ugovorne strane za Banku

Izloženost		Bruto izloženost	Dospela potraživanja	Ispravka vrednosti
prema bankama	Banke	43,193,782	-	1,089
prema državama, centralnim bankama i javnim administrativnim telima	Centralna banka	19,428,155	-	-
	Republički organi i organizacije	11,909	-	-
Izloženosti prema privrednim društvima	Javna preduzeća – sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatizacija	0	-	-
	Privredno društvo – sektori V, S i E: rudarstvo i prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrola procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	941,250	-	-
	Privredna društva – sektor D: snabdevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatizacija	0	-	-
	Privredno društvo – sektor F: građevinarstvo	0	-	-
	Privredno društvo – sektor G: trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala	195	-	-

	Privredno društvo – sektori H, I i J: saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	0	-	-
	Privredno društvo – 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 uslužne delatnosti, obrazovanje, zdravstvo i socijalna zaštita	10,499	-	-
	Preduzetnici: svi preduzetnici registrovani u skladu sa zakonom kojim se uređuje registracija privrednih subjekata	0	-	-
	Strana pravna lica (osim banaka)	0	-	-
	Neprofitne institucije (sindikati, profesionalna udruženja, akademska društva, udruženja za zaštitu potrošača, političke stranke, crkve, verske zajednice, rekreativni i amaterski klubovi, kulturna udruženja, fondacije i zadužbine, dobrotvorne organizacije i sl.)	703	-	-
Izloženosti prema fizičkim licima	Preduzetnici: svi preduzetnici registrovani u skladu sa zakonom kojim se uređuje registracija privrednih subjekata	0	-	-
	Domaća fizička lica	1,021	-	-
Ostale izloženosti		793,250	-	388,939
UKUPNO		64,380,764	0	390,028

Raspodela izloženosti Banke prema preostalom dospeću, po klasama izloženosti

Izloženost	Opis	Bruto izloženost
prema bankama	do 90dana	29,808,183
	90-180 dana	204,552
	180 do 1 godine	523,320
	1-3 godine	10,351,410
	Preko 3 godine	2,306,317
prema državama i centralnim bankama	do 90dana	19,440,064
	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	326,754
	90-180 dana	116,707
	180 do 1 godine	0
	1-3 godine	164,652
	Preko 3 godine	344,535
Izloženosti prema fizičkim licima	do 90dana	1,021
	90-180 dana	0
	180 do 1 godine	0
	1-3 godine	0
	Preko 3 godine	0
Ostale izloženosti		793,250
Ukupno		64,380,764

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 31.12.2025.

Promene u ispravkama vrednosti bilansne aktive i rezervisanja po vanbilansnim stavkama

Promene u ispravkama vrednosti bilansne aktive i rezervisanja po vanbilansnim stavkama tokom 2025. godine date su u sledećem pregledu, u hiljadama dinara:

	Potraživanja od banaka	Potraživanja od komitenata	Ostale izloženosti	Vanbilansna evidencija
Stanje 01. 01.2025.	186,124	3,167	340,415	35,767
Nove ispravke	5,458,770	39,775	48,525	18,739
Naplaćeno u toku perioda	(5,644,631)	(42,942)	-	(53,683)
Direktan otpis	-	-	-	-
Kursne razlike	-	-	-	-
Ostale promene	-	-	-	-
Stanje 31. 12. 2025.	263	-	388,939	826

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

Potraživanja	Klasifikacija bilansne aktive na dan 31.12.2025					
	A	B	V	G	D	ukupno
Bilansna aktiva koja se klasifikuje: osnovica za obračun rezerve za procenjene gubitke	24,557,002	-	-	-	-	24,557,002
Procenti koji se primenjuje na osnovicu	0%	2%	15%	30%	100%	
Obračunata rezerva za procenjene gubitke	-	-	-	-	-	0
Ispravka vrednosti bilansne aktive	263	-	-	-	-	263
Potrebna rezerva za procenjene gubitke	-	-	-	-	-	0
Bilansna aktiva koja se ne klasifikuje (bruto knjigovodstvena vrednost)-nije obuhvaćena definicijama problematičnih i restrukturiranih potraživanja	905,524	-	-	-	-	905,524
Bilansna aktiva koja se ne klasifikuje (bruto knjigovodstvena vrednost) a obuhvaćena je definicijama problematičnih i restrukturiranih potraživanja	19,428,155	-	-	-	-	19,428,155
Ukupna bilansna aktiva (bruto knjigovodstvena vrednost)	44,890,681	-	-	-	-	44,890,418

Na 31.12.2025 Banka je imala vanbilansna potraživanja prikazana u tabli ispod.

Potraživanja	Klasifikacija vanbilansne aktive na dan 31.12.2025					
	A	B	V	G	D	ukupno
Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje: osnovica za obračun rezerve za procenjene gubitke	18,038,649	-	-	-	-	18,038,649
Procenti koji se primenjuje na osnovicu	-	-	-	-	-	-
Obračunata rezerva za procenjene gubitke	-	-	-	-	-	-
Ispravka vrednosti vanbilansne aktive	-	-	-	-	-	-
Rezervisanje za gubitke po vanbilansnim stavkama	826	-	-	-	-	826
Potrebna rezerva za procenjene gubitke	-	-	-	-	-	-

Vanbilansna aktiva koja se ne klasifikuje (knjig.vrednost pre umenjenja za rezervisanja)	1,563,666	-	-	-	-	1,563,666
Ukupne vanbilansne stavke (knjig. vrednost pre umanjenja za rezervisanja)	19,602,315	-	-	-	-	19,602,315
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 rejtinzi 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	29,808,182	29,807,879	29,807,879
	50	13,385,599	13,384,813	13,384,813
	100	0	0	0
izloženosti prema državama i centralnim bankama	0	19,440,064	19,440,064	19,440,064
	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	1,021	1,021	1,021
	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	20	0	0	0
	100	952,647	952,647	11,567
	150	0	0	0
ostale izloženosti	0	0	0	941,081
	20	0	0	0
	100	793,250	404,310	404,310
Ukupno		**64,380,764**	**63,990,735**	**63,990,735**

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 odredjuje redosled instrumenata materijalne i nematerijalne kreditne zaštite pri umanjenju 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 zašite (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 31.12.2025 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 propisanom od strane NBS 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)

R. 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	22,392,364	33,333	33,333	6.12	0%
1.2.	Madjarska	276,814	2,782	2,782	0.51	0%
1.3.	Kina	19,929,074	160,904	160,904	29.53	0%
1.4	Kanada	-	-	-	-	0%
1.5	Nemacka	6,686,760	106,987	106,987	19.64	0%
1.6	Luksemburg	15,054,885	240,875	240,875	44.21	0%
1.7	Hong Kong	40,866	-	-	-	0%
2.	**Ukupno**	**64,380,764**	544,881	544,881	100.00	

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

1.	Ukupna rizična aktiva	**10,485,624**
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 31.12.2025 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.

Raspon 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 31.12.2025. 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	**3,737,104**	2,990
EUR	**(2,551,888)**	(6,086)
USD	**552,682**	442
CNY	**46,417**	37
Ukupan efekat	**1,784,314**	(2,617)

Banka je razmatrala i analizirala scenarija u vezi sa prevremenim otplatama kredita, ali isti nisu uključeni u obračun izloženost rizicima jer Banka trenutno nema visoko 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 31.12.2025.

Pokazatelji likvidnosti

Banka upravlja rizikom likvidnosti zbirno po svim valutama i pojedinačno po valutama, u cilju obezbeđenja stabilnosti i diversifikacije izvora finansiranja, sprečavanje razvijanja kriza likvidnosti, kao i adekvatno i blagovremeno postupanje u slučajevima povećanog rizika likvidnosti.

Merenje rizika likvidnosti podrazumeva obračun i praćenje dnevnih pokazatelja likvidnosti, užeg pokazatelja likvidnosti i pokazatelja likvidnosti, kao i mesečnih indikatora: pokazatelja pokrića likvidnom aktivom – LCR I pokazatelja neto stabilnih izvora finasiranja - NSFR, kroz praćenje odstupanja od definisanih internih i regulatornih limita.

Za potrebe LCR-a Banka sagledava odnos zaštitnog sloja likvidnosti banke i neto odliva njenih likvidnih sredstava do kojih bi došlo u narednih 30 dana od dana računanja ovog pokazatelja, a u pretpostavljenim uslovima stresa. Na dan 31.12.2025, pokazatelj pokrića likvidnom aktivom je iznosio 326,99%.

Pokazatelj neto stabilnih izvora finasiranja (NSFR), koji predstavlja odnos elemenata koji obezbeđuju stabilno finansiranje i elemenata koji zahtevaju stabilno finansiranje. Navedeni pokazatelj Banka koristi kako bi upravljala

strukturom likvidnosti kroz smanjenje ročne neusklađenosti između pozicija aktive i pasive čija je rezidualna ročnost najmanje godinu dana. Na dan 31.12.2025, pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja je iznosio 870%.

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 31.12.2025. godine Banka je ostvarila pokazatelj leveridža od 8.3%.

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.