

Врз основа на Одлуката на Народна Банка на Република Северна Македонија за објавување податоци и извештаи од страна на Банката (Сл. весник на РСМ, бр. 134/2007), Капитал банка АД Скопје објавува:

**ИЗВЕШТАИ И ПОДАТОЦИ**  
**на ден 31 Декември 2019 год.**  
**објавено на 21.07.2019 г.**

**Содржина:**

1. Податоци за Банката,
2. Податоци за акционерската структура на Банката-акционери со квалификувано учество,
3. Податоци за сопствените средства и за адекватноста на капиталот на Банката
4. Податоци за процесот на управување со ризиците

1. Податоци за Банката	
Назив	КАПИТАЛ БАНКА АД Скопје
Седиште	ул. „Никола Кљусев“ бр. 1, 1000 Скопје
Матичен број	5111056
Даночен број	4030996254241
Контакт	Тел.: 389 2 3 102 500 факс: 389 2 3 102 596, 389 2 3 112 830
Број на вработени	75
Број на вработени преку лизинг	0
Организациска Структура	<a href="#">Организациска шема</a>
Преглед на финансиски активности кои банката може да ги врши согласно со дозволата за основање и работење издадена од гувернерот на НБРСМ:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Прибирање депозити и други повратни извори на средства;</li> <li>- Кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финансирање комерцијални трансакции;</li> <li>- Издавање и администрирање платежни средства (парични картички, чекови, патнички чекови, меници);</li> <li>- Финансиски лизинг;</li> <li>- Менувачки работи;</li> <li>- Платен промет во земјата и странство, вклучувајќи купопродажба на</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>девизи;</li> <li>- Издавање платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување;</li> <li>- Изнајмување сефови, остава и депо;</li> <li>- Тргување со инструменти на пазарот на пари;</li> <li>- Тргување со хартии од вредност во земјата;</li> <li>- Чување хартии од вредност за клиенти;</li> <li>- Советување правни лица во врска со структурата на капиталот, деловната стратегија или други поврзани прашања или давање услуги поврзани со спојување или припојување на правни лица;</li> <li>- Продажба на полиси за осигурување;</li> <li>- Посредување во склучување договори за кредити и заеми;</li> <li>- Обработка и анализа на информации за кредитна способност на правни лица и</li> <li>- Економско- финансиски консалтинг.</li> </ul>
<p>Преглед на финансиски активности кои банката во моментот ги врши:</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Прибирање депозити и други повратни извори на средства;</li> <li>- Кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финансирање комерцијални трансакции;</li> <li>- Издавање и администрирање платежни средства (парични картички, чекови, патнички чекови, меници);</li> <li>- Финансиски лизинг;</li> <li>- Менувачки работи;</li> <li>- Платен промет во земјата и странство, вклучувајќи купопродажба на девизи;</li> <li>- Издавање платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување;</li> <li>- Изнајмување сефови, остава и депо;</li> <li>- Тргување со инструменти на пазарот на пари;</li> <li>- Тргување со хартии од вредност во земјата;</li> <li>- Советување правни лица во врска со структурата на капиталот, деловната стратегија или други поврзани прашања или давање услуги поврзани со спојување или припојување на правни лица;</li> <li>- Посредување во склучување договори за кредити и заеми;</li> <li>- Обработка и анализа на информации за кредитна способност на правни лица и</li> <li>- Економско - финансиски консалтинг.</li> </ul>
<p>Преглед на финансиски активности за коишто, од страна на Гувернерот на НБРСМ, е изречена забрана или ограничување за нивното вршење, односно за коишто е повлечена согласноста</p>	<p style="text-align: center;">Нема</p>

2. Податоци за акционерска структура на Банката	
<b>2.1. Акционери со квалификувано учество</b>	
Назив на акционерот, седиште, правна форма, претежна дејност и процент на учество во вкупниот број акции	Алфа Финанс Холдинг
	ул. Цар Ослободител бр.14 кат 7, Софија
	Акционерско друштво
	Финансиски услуги, недвижности и индустриски минерали
	98,44%
<b>2.2. Акционери без квалификувано учество</b>	
Вкупен број акционери кои немаат квалификувано учество во вкупниот број акции	2
	1,56%
<b>3. Податоци за сопствените средства и за адекватноста на капиталот на Банката</b>	
Износот на почетен капитал кој е запишан во Централен регистар	855.687.751,00 денари
Бројот на акции од секој род и класа, како и номинален износ на акциите	Обични акции со право на глас 28.742 Номинална вредност на акција 29.771,00 денари
Опис на карактеристиките на основните компоненти на сопствените средства на Банката	<p>Сопствените средства на Банката претставуваат збир на основниот капитал и дополнителниот капитал.</p> <p>При утврдување на износот на сопствените средства, Банката ги почитува следните стапки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- редовниот основен капитал не смее да биде понизок од 4,5% од активата пондерирана според ризиците (стапка на редовен основен капитал);</li> <li>- основниот капитал не смее да биде понизок од 6% од активата пондерирана според ризиците (стапка на основен капитал) и</li> <li>- стапката на адекватност на капиталот не смее да биде пониска од 8%.</li> </ul> <p><b>Основен капитал</b></p> <p>Основниот капитал на Банката претставува збир на редовниот основен капитал и додатниот основен капитал.</p> <p>Заклучно со 31.12.2019 година, Банката располага само со редовен основен капитал.</p> <p>Редовниот основен капитал се добива кога збирот на капиталните инструменти издадени од Банката, премијата од продажба на капиталните инструменти, општиот резервен фонд и збирната сеопфатна добивка или загуба ќе се намали за збирот на одбитните ставки и ќе се коригира за регулаторните усогласувања.</p> <p>Капиталните инструменти издадени од Банката ги исполнуваат следните услови:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Издадени се од Банката врз основа на одлука на собранието на</li> </ul>

акционери,

- Уплатени се во целост и имаат третман на акционерски капитал согласно сметководствените стандарди коишто важат за банките,
- Безусловно се неповратни, немаат рок на достасување и не можат да се откупат, отплатат или да се намали нивната вредност, освен во случаите предвидени со регулативата,
- Исплатата на дивиденда се врши согласно условите пропишани со регулативата,
- Се користат први за покривање на загубите за време на работењето на Банката,
- Се исплаќаат последни во однос на сите други обврски на Банката, кон останатите доверители во случај на стечај, односно ликвидација на Банката и други услови пропишани со регулативата.

Одбитните ставки од редовниот основен капитал ги сочинуваат загубата на крајот на годината или тековната загуба, нематеријалните средства како и други позиции пропишани со регулативата, доколку истите се појават.

Тековно Банката нема позиции за регулаторно усогласување на редовниот основен капитал.

#### ***Дополнителен капитал***

Заклучно со 31.12.2019 година, Банката располага со дополнителен капитал по основ на Субординирани кредити, кои ги исполнуваат условите за да можат да бидат дел од дополнителниот капитал:

- Одобрени ѝ се на Банката и уплатени се во целост;
- Одобрувањето на овие позиции не е финансирано директно или индиректно од Банката;
- Обврските врз основа на овие позиции се целосно подредени на обврските кон останатите депоненти и доверители на Банката;
- Не се обезбедени или покриени со каква било гаранција од страна на банката или лице поврзано со неа, со што би се намалил степенот на субординација на овие инструменти,
- Не подлежат на каков било договор што го намалува степенот на субординација,
- Имаат рок на достасување од најмалку пет години; и
- Немаат третман на депозит (штеден влог) и не се предмет на осигурување од страна на Фондот за осигурување на депозити.

Износот на Субординираните кредити којшто се вклучува во пресметката на дополнителниот капитал на банката во текот на последните пет години до рок на нивното достасување, претставува производ на номиналниот износ на позицијата на првиот ден од последните пет години до договорниот рок на достасување, бројот на преостанатите календарски денови од договорниот рок на достасување на позицијата, поделен со вкупниот број календарски денови во периодот од последните пет години.

Износот и компонентите на дополнителниот капитал,

Извештај за [сопствени средства со состојба 31.12.2019 г.](#)

<p>којшто, во согласност со Методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, може да биде дел од сопствените средства на Банката</p>	
<p>Видот на одбитните ставки од основниот и дополнителниот капитал и нивниот износ</p>	<p>Извештај за <a href="#">сопствени средства со состојба 31.12.2019 г.</a></p>
<p>Висината на капиталот потребен за покривање на кредитниот ризик, утврден согласно Методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, прикажан одделно за билансните и вонбилансните ставки</p>	<p>Вкупниот капитал потребен за покривање на кредитниот ризик изнесува 126.675.840,00 денари.</p> <p>Вкупниот капитал потребен за покривање на кредитниот ризик за билансните ставки изнесува 121.623.888,00 денари.</p> <p>Вкупниот капитал потребен за покривање на кредитниот ризик за вонбилансните ставки изнесува 5.051.952,00 денари.</p>
<p>Висината на капиталот потребен за покривање на валутниот ризик утврден согласно Методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот</p>	<p>Банката не двои Капитал потребен за покривање на валутниот ризик</p>
<p>Висината на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик</p>	<p>Капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик изнесува 20.984.150,00 денари</p>
<p>Висината на капиталот потребен за покривање на ризикот од промена на цената на стоките</p>	<p>-</p>
<p>Висината на капиталот потребен за покривање на пазарните ризици, при што одделно се прикажува износот на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- капиталот потребен за покривање на позицискиот ризик (којшто ги вклучува генералниот и специфичниот ризик од вложувања во сопственички и должнички инструменти),</li> <li>- капиталот потребен за покривање на ризикот од порамнување/ испорака,</li> </ul>	<p>-</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>- капиталот потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна,</li> <li>- капиталот потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност,</li> <li>- Капиталот потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции.</li> </ul>	
<p>Висината на капиталот потребен за покривање други ризици, доколку Банката, по сопствена оценка, утврдила дополнителен износ на капитал потребен за покривање на тие ризици, или доколку НБРСМ утврдила дополнителен износ на потребен капитал, заради природата, видот и обемот на активностите коишто ги извршува Банката и ризиците на коишто е изложена како резултат на тие активности</p>	<p>Капиталот потребен за покривање на ризици на коишто е изложена Банката во текот на своето работење изнесува 147.659.990,00 денари</p>
<p>Вкупен износ на сопствените средства и висина на адекватноста на капиталот со состојба на 31.12.2019</p>	<p>Сопствени средства - 427.631.000,00 денари Стапката на адекватност на капитал - 23,17 %</p>
<p><b>4. Податоци за процесот на управување со ризиците</b></p>	
<p>Стратегии и процеси на управување со секој поединечен ризик</p>	<p>Стратегијата за преземање и управување со ризици се заснова на активно управување со разните видови ризици коишто произлегуваат од финансиските активности на Банката, со цел минимизирање, односно ублажување на истите.</p> <p>При тоа Банката воспоставува систем за управување со ризиците што е соодветно на Законот за банките и Одлуката за управување со ризиците пропишана од НБРСМ.</p> <p>Основната цел на Капитал Банка е да ја креира својата рамка за управување со ризиците во зависност од нејзиниот ризичен профил, расположливата инфраструктура и професионалната корпоративна култура.</p> <p>Во поглед на антиципирањето на ризиците, Банката применува конзервативна политика преку одржување систем на интегрирано управување со ризиците и навремено обезбедување резервен фонд којшто соодветно може да ги покрие евентуалните загуби.</p>

**Кредитниот ризик** е ризик на кој Банката е најинтензивно изложена во вршењето на своите тековни деловни активности.

Стратегијата на Банката е да го подобри квалитетот на кредитното портфолио, односно да ја намали неговата ризичност.

За таа цел, при одобрување на кредитите, Банката врши распоред на кредитирањето на солвентни комитенти (население и правни лица) при што води сметка за кредитоспособноста на населението, односно бонитетот на правните лица, ја оценува нивната кредитна историја и квалитетот на инструментите за обезбедување на наплатата на побарувањето.

Управувањето со **ликвидносниот ризик** претставува една од примарните цели за Банката, а деловните активности се насочени кон:

- одржување стабилно ниво на ликвидност коешто обезбедува редовно сервисирање на сите доспеани обврски на Банката,
- одржување законски дефинирани стапки на ликвидност до 30 и 180 дена,
- усогласување на договорната рочноста на средствата и изворите на средства, и
- одржување на ликвидносниот ризик во границите на интерно дефинираните ликвидносни показатели и нивно следење на дневна и или неделна основа.

Во поглед на интерните лимити за прифатливо ниво на ликвидносен ризик, Банката, како позначаен, го дефинира ризикот од концентрација на депозитите кај помал број корпоративни клиенти. Овој ризик тековно се управува преку постојано одржување на нивото на ликвидната актива коешто целосно го покрива ризикот од концентрација на депозитите.

За целите на управувањето со **валутниот ризик** на кој е изложена во текот на своето работење, Банката ги контролира сите активности и трансакции коишто, во билансната и вонбилансната евиденција на Банката, се евидентирани во девизи и во денари индексирани со девизна клаузула и го мери ефектот врз приходите и расходите од своето работење во девизи и во денари со девизна клаузула на дневна основа по секоја одделна валута.

Ограничувањето на изложувањето на Банката на валутен ризик се спроведува преку интерно дефинираните лимити за износот на отворената кратка и долга девизна позиција по одделни валути, како и на агрегатната девизна позиција во однос на сопствените средства на Банката.

Банката ја одржува изложеноста на **каматен ризик** на најниско можно ниво со активно управување и следење на структурата на каматночувствителната актива и каматночувствителната пасива, како и со следење на просечните пондерирани активни и пасивни каматни стапки.

Банката го врши следењето, мерењето и управувањето на останатите видови ризици: пазарен ризик, оперативен ризик, правен ризик, ризик од користење услуги од надворешни лица, репутациски ризик и стратегиски ризик, во согласност со минималните регулаторни стандарди пропишани од НБРСМ. Со годишното ревидирање на

Стратегијата за управување со ризици, секоја година Банката ги утврдува некредитните ризици, го оценува нивното значење за Банката и соодветно на оценките врши следење и мерење на материјално значајните ризици. Овие активности и овозможуваат на Банката да оствари поголема наплатливост на своите пласмани, заштита од непредвидени случувања и евентуални закани за неостварување на деловниот план.

Структура и организација на функцијата на управување со ризици

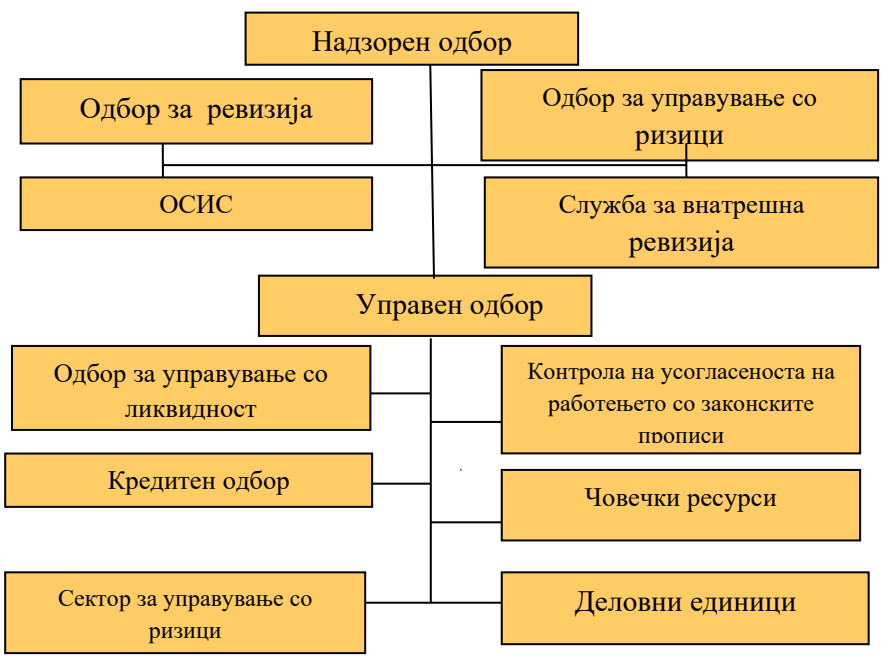
Организациската структура на процесот на управување со ризиците одговара на соодветниот развој и финансиските активности што ги врши Банката при спроведувањето на својот деловен план. Организацијата на системот за управување со ризиците се воспоставува преку следните хиерархиски нивоа:

**Стратешко ниво** – функцијата за управување со ризиците се остварува од страна на членовите на Надзорниот и Управниот одбор, при што еден од членовите на Управниот одбор директно ќе одговара за функционирањето на посебниот организациски дел надлежен за следење и управување со ризиците.

Во ова ниво се вклучува и Одборот за управување со ризици;  
**Макро ниво** – функцијата на управување со ризиците се остварува преку посебната организациска единица надлежна за следење и управување со ризиците.

Во ова ниво се вклучува и сегашниот Одбор за управување со ликвидносен ризик.

**Микро ниво** – ги вклучува лицата со посебни права и одговорности, кои раководат со деловни единици и други лица кои во секојдневното работење преземаат ризици, согласно процедурите за работа и системите за внатрешна контрола во организациските делови и единици.





**Надзорен одбор:**

- ја одобрува Стратегијата за преземање и управување со ризици и го следи нејзиното спроведување;
- ги одобрува политиките за преземање и управување со ризици и го следи нивното спроведување;
- ја оценува соодветноста на донесената стратегија и политики најмалку на годишно ниво, согласно профилот на ризичноста, видот и обемот на финансиските активности коишто ги врши Банката;
- ги разгледува извештаите за профилот на ризичност на Банката;
- ги одобрува лимитите на изложеност на пооделни видови ризици;
- обезбедува услови и ја следи ефикасноста на внатрешната контрола како составен дел на системот за управување со ризици;
- одобрува воведување нови производи кои имаат значајно влијание врз профилот на ризичност на Банката;
- други активности.

**Одбор за управување со ризици:**

- ја воспоставува и спроведува стратегијата за преземање и управување со ризиците;
- ги воспоставува и спроведува политиките за преземање и управување со ризиците и дава предлози за нивно ревидирање;
- ги воспоставува процедурите и начинот на вршење на стрес тестирање;
- ја воспоставува политиката за користењето услуги од надворешни лица;
- редовно го оценува системот за управување со ризиците;
- врши анализа на извештаите за изложеноста на банката на поодделните ризици, како и извештаите за профилот на ризичност на Банката;
- одредува и редовно ги ревидира лимитите на изложеност на поодделни видови ризици;
- ги дефинира евентуалните исклучоци во однос на дефинираните лимити и доверувањето на одговорноста за одлучување за примена на тие исклучоци;
- други активности.

**Управниот одбор:**

- ги воспоставува и ги спроведува соодветните процедури за
- идентификување, мерење или оценка, следење, контрола или намалување на ризиците;
- го воспоставува информативниот систем, како и системот за
- известување на Надзорниот одбор и Одборот за управување со ризиците, во врска со евентуалните надминувања на пропишаните лимити на изложеноста на одделните ризици;
- обезбедува услови за ефикасно спроведување на процесот за управување со ризиците, вклучувајќи и соодветно и навремено информирање на сите вработени во Банката вклучени во процесот на управување со одделните ризици;
- воспоставува процедура за воведување на нов производ или систем

- во Банката;
- воспоставува процедури за користење услуги од надворешни лица;
- други активности

#### **Секторот за управувањето со ризици:**

- врши соодветно мерење или оценување, следење, контролирање или намалување на сите материјални ризици;
- соодветно ги спроведува политиките и процедурите за управување со ризиците во Банката;
- редовно ги следи лимитите на изложеноста на поединечните ризици;
- го утврдува и редовно го следи ризичниот профил на Банката;
- врши оценка и дава мислења за кредитоспособноста на клиентите;
- редовно го известува Одборот за управување со ризици и останатите органи на Банката за изложеноста на Банката на поодделни ризици и нејзиниот профил на ризичност.

#### **Одбор за управување со ликвидносен ризик (АЛКО)**

Одборот за управување со ликвидносен ризик се состанува еднаш месечно, а по потреба и почесто за разгледување на тековната состојба на ликвидносниот ризик и по потреба донесува одлуки во однос на управувањето со ликвидносниот ризик на Банката или доставува препораки до Управниот одбор, на тој начин што:

- разработува систем за следење и контрола на ликвидносниот ризик на Банката и се грижи за негово усовршување и усогласеност со законските прописи;
- го креира и го ажурира извештајот за паричните текови согласно одредбите на НБРСМ;
- ги следи извештаите за средства и нивната концентрација;
- го следи воспоставувањето и одржувањето адекватна рочна структура на активата и пасивата;
- презема мерки или препорачува на Управниот одбор да се преземат соодветни мерки за одржување на адекватно ниво на ликвидност;
- утврдува конкретни интерни ликвидносни показатели и ги следи истите;
- разработува и спроведува план за работа на Банката во вонредни услови;
- остварува целосна контрола на управувањето со ликвидносниот ризик на Банката.

#### **Служба за внатрешна ревизија**

Службата за внатрешна ревизија е независна организациска единица којашто известува директно до Надзорниот одбор и извршува независни и објективни ревизии во Банката. Внатрешната ревизија го оценува и дава непристрасни уверувања и совети на Надзорниот и Управниот одбор во врска со ефикасноста на системите за внатрешна контрола, оптималното управување со оперативни ризици и придржувањето кон законската регулатива.

Во согласност со годишниот план за внатрешна ревизија, оваа организациска единица врши ревизија на работењето на

	<p>организациската единица за управување со ризици.</p> <p><b><u>Секторот за контрола на усогласеност на работењето на Банката со прописите и СПП</u></b></p> <p>Оваа организациска единица има за цел да спречи каква било намерна или ненамерна несообразност со применливата законска регулатива, стандарди, кодекси и внатрешни правила. Исто така, врши обезбедување на законитоста во работењето, преку независно следење, контрола, проценка и известување за изложеноста на Банката на ризиците од неусогласеност со законската регулатива и регулаторни барања. Во делокругот на работењето на Секторот е и преземањето на мерки и дејствија за откривање и спречување перење пари и финансирање на тероризам</p> <p><b><u>Одговорно лице за сигурност на информативниот систем (ОСИС)</u></b></p> <p>Ова лице управува со сигурноста на информативниот систем и ја координира ефикасната примена на Политиката за сигурност на ИС на ниво на целата Банка.</p>
<p>Структура на системот за мерење на ризикот и системот за внатрешно известување</p>	<p>Функцијата управување со ризиците на Банката се состои од следните основни елементи:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Идентификување на ризиците - односно определување на суштината и опис на ризиците на коишто е изложена Банката во своето работење,</li> <li>- Мерење, односно проценка на ризиците - методологија за мерење на ризиците и обезбедување излезни податоци потребни за носење одлуки поврзани со управување со ризиците,</li> <li>- Политики и процедури за управување со одделни видови ризици – писмени правила и процедури за управување со ризиците, донесени од Управниот одбор и одобрени од Надзорниот одбор на Банката,</li> <li>- Анализа и мониторинг (следење) на ризикот - обезбедување услови за функционирање на Банката во рамките на определените правила и процедури, односно контролни активности врз почитувањето на определените лимити, истражување и третирање на нарушувањата и сл.,</li> <li>- Извештаи и информирање - внатрешно известување за ризикот, известување на органите во функцијата управување со ризиците,</li> <li>- Финансирање на ризикот - обезбедување адекватно ниво на сопствени средства потребни за покривање на потенцијалните загуби од преземените ризици.</li> </ul>

<p>Политики за заштита и намалување на ризикот, како и процедури за следење на ефикасноста на извршувањето на овие политики</p>	<p>Банката има воспоставено политики за управување со секој идентификуван вид ризик. Секоја од политиките се состои од следните елементи:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оценка на капацитетот на Банката за преземање на одделниот вид ризик,</li> <li>- оценка на нејзиниот ризичен профил,</li> <li>- организациска поставеност на функцијата за управување со ризик,</li> <li>- прифатливи инструменти за заштита и/или намалување на ризикот,</li> <li>- внатрешна контрола,</li> <li>- воспоставување интерен систем на лимити за изложеноста на Банката на одделни видови мерливи ризици, истите усогласени со законски регулираните лимити на изложеност,</li> <li>- инкорпорирање на специфичните барања на законската регулатива што не се веќе покриени со постојните корпоративни/деловни барања,</li> <li>- имплементација и континуиран развој на информативната поддршка на системот за управување со ризиците,</li> <li>- оценка на потребната адекватност на капиталот на Банката,</li> <li>- најмалку еднаш годишно, а по потреба и почесто, Банката врши стрес тестирање заради оценка на потенцијалното влијание на еден или повеќе фактори на ризик (внатрешни и/или надворешни) врз нивото на сопствените средства и адекватноста на капиталот.</li> </ul>
<p><b>4.1. Податоци за управување со оперативниот ризик</b></p>	
<p>Основни податоци за пристапот што го користи Банката за пресметка на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик</p>	<p>Согласно Одлуката за изменување и дополнување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот усвоена од НБРСМ, Банката го пресметува капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик, користејќи го пристапот на базичниот индикатор. Методот за пресметка на базичниот индикатор е дефиниран во Методологијата за утврдување на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик.</p>
<p><b>4.2. Податоци за управување со кредитниот ризик</b></p>	
<p>Опис на политиката за вршење исправка на вредноста и за издвојување посебна резерва</p>	<p>Банката има воспоставено правила за класификација и последователно мерење на билансните и вонбилансните изложености на кредитен ризик, како и за утврдување на износот на исправката на вредноста и на посебната резерва.</p> <p>Утврдувањето на категоријата на ризик, како и износот на оштетувањето на финансиските средства се врши во согласност со моделот Matrix кој ги вкрстува критериумите: уредност во намирување на обврските (денови на доцнење) и финансиската состојба на клиентит (физичкото или правно лице) кон кое Банката има кредитна изложеност.</p> <p>Крајната исправка на вредност/посебна резерва се пресметува со примена на различни коефициенти и пондери за двата критериуми.</p>

	<p>Процентите на исправката на вредност за секоја ризична категорија е одредена од страна на НБРСМ во рамки на следниве граници:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Категорија на ризик А - од 0 до 5%</li> <li>- Категорија на ризик Б - над 5% до 20%</li> <li>- Категорија на ризик В - над 20% до 45%</li> <li>- Категорија на ризик Г - над 45% до 70%</li> <li>- Категорија на ризик Д - над 70% до 100%</li> </ul>
Износ на изложеноста на кредитниот ризик, пред и по извршената исправка на вредноста, односно по издвоената посебна резерва	<p><a href="#">Финансиски извештаи за годината завршена на 31.12.2019 г.</a> Табела 2.1 А – Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик</p>
Просечна изложеност на кредитен ризик со состојба на 31.12.2019 г. и изложеноста по одделни категории на ризик	<p><a href="#">Финансиски извештаи за годината завршена на 31.12.2019 г.</a> Табела 2.1 А – Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик</p>
Износ на достасани кредити со состојба на 31.12.2019 г.	Износот на достасани редовни кредити изнесува 31.741.987 денари
Износ на изложеностите на кредитен ризик за коишто е извршена исправка на вредноста, односно е издвоена посебна резерва	<p><a href="#">Финансиски извештаи за годината завршена на 31.12.2019 г.</a> Табела 2.1 А – Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик</p>
Географска дистрибуција на изложеноста на кредитен ризик - РМ, земјите - членки на ЕУ, останатите земји во Европа, земјите - членки на ОЕЦД (со исклучок на земјите од Европа), останати земји	<p><a href="#">Финансиски извештаи за годината завршена на 31.12.2019 г.</a> Табела 2.1 Г – Концентрација на кредитниот ризик по географска локација</p>
Секторска дистрибуција на изложеноста на кредитен ризик - изложеност кон банки, други финансиски институции, нефинансиски институции, домаќинства, држава, непрофитни институции коишто им служат на домаќинствата, нерезиденти	<p><a href="#">Финансиски извештаи за годината завршена на 31.12.2019 г.</a> Табела 22.1 Кредити на и побарувања од банки Табела 22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти</p>
Резидуална договорна рочна структура на изложеноста на кредитен ризик (со рок на достасување до и над една година)	<p><a href="#">Финансиски извештаи за годината завршена на 31.12.2019 г.</a> Табела 2.2 Ризик на ликвидност - Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност)</p>

<p>Структура на изложеноста на кредитен ризик по дејности</p>	<p><a href="#">Финансиски извештаи за годината завршена на 31.12.2019 г.</a> Табела 2.1 В – Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности</p>
<p>Најголема изложеност кон одделна дејност во однос на кредитниот ризик односно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Износ на достасаните кредити,</li> <li>- Износ на изложеноста за којашто е извршена исправка на вредноста, односно е издвоена посебна резерва,</li> <li>- Износ на извршената исправка на вредноста, односно издвоената посебна резерва за идентификуваните кредитни загуби од изложеноста кон дејноста</li> </ul>	<p><a href="#">Финансиски извештаи за годината завршена на 31.12.2019 г.</a> Табела 2.1 Г – Концентрација на кредитниот ризик по географска локација</p>
<p>Износ на реструктурираните побарувања согласно дел V - Супервизорски стандарди за достасани за наплата, а ненаплатени побарувања од Одлука за методологија за управување со кредитниот ризик ( Службен весник на Република Македонија бр.149/18)-</p>	<p>Износот на реструктурираните побарувања по кредити за правни лица изнесува 60.911.554,00 денари</p> <p>Износот на реструктурираните побарувања по кредити за физички лица изнесува 6.174.882,00 денари</p>
<p>Движење на исправката на вредност односно издвоената посебна резерва во текот на периодот со состојба на 31.12.2019 г., односно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Состојба на почетокот на периодот,</li> <li>- Извршена дополнителна исправка на вредноста, односно издвоена посебна резерва,</li> <li>- Ослободување на исправката на вредноста, односно на посебната резерва ,</li> <li>- Отписи во текот на периодот</li> <li>- Состојба на крајот на</li> </ul>	<p><a href="#">Финансиски извештаи за годината завршена на 31.12.2019 г.</a> 12 Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа 38 Посебна резерва и резервирања</p>

периодот	
<b>4.3. Податоци за управување со пазарен ризик</b>	
Структура на портфолиото за тргување по одделни видови финансиски инструменти со состојба 31.12.2019 година	Банката нема портфолио за тргување
Политиките што ги применува Банката за распоредување на одредена позиција во портфолиото за тргување или во портфолиото на банкарски активности	–
<b>4.4. Податоци за ризик кој произлегува од капиталните вложувања (стекнување капитални делови) на Банката, кои не се дел од портфолиото за тргување</b>	
Краток опис на стратегијата на Банката за стекнување капитални делови во други правни лица со состојба на 31.12.2019 г.	Банката не планира стекнување дополнителни капитални делови во други правни лица
Краток опис на политиката на Банката за сметководствено вреднување на капиталните вложувања со состојба на 31.12.2019 г.	<p>Вложувањата во сопственички хартии од вредност согласно деловниот модел на Банката се класифицирани како финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка – расположиви за продажба.</p> <p>Финансиски средства расположливи за продажба се оние средства кои Банката ги држи со цел наплата на договорните парични текови и/или за продажба; и кои согласно со договорните услови на средството го исполнуваат условот на СППИ (банката очекува парични текови на одредени датуми „единствено врз основа на отплата на главница и камата“).</p> <p>По почетното признавање финансиските средства се мерат по нивната објективна вредност без намалување за трансакциските трошоци кои можат да настанат при продажба или отуѓување.</p> <p>Кај вложувањата во сопственички хартии од вредност коишто Банката ги класифицира во оваа категорија, промените во објективната вредност се евидентираат на сметките за ревалоризациски резерви и на сметките за промени во објективната вредност во рамки на сметките за евидентирање на вложувањата во хартии од вредност и други финансиски инструменти расположливи за продажба. При нивното депривнавање, состојбата на сметката за ревалоризациска резерва за соодветната сопственичка хартија од вредност Банката ќе ја прекнижи на соодветните сметка за Задржана добивка/Акумулирани загуби.</p> <p>За вложувањата во сопственички хартии од вредност Банката не</p>

	<p>пресметува исправка на вредноста.  Приходите врз основа на камата, дивиденда, како и позитивните/негативните курсни разлики на финансиските средства што се расположливи за продажба се признаваат во билансот на успех за тековниот период.</p>
Износ на капиталните вложувања и нивната класификација според видот, т.е. според тоа дали се работи за вложувања во сопственички хартии од вредност за кои постои активен пазар или за вложувања во сопственички хартии од вредност за кои не постои активен пазар со состојба на 31.12.2019 г	нема
Секторска структура на капиталните вложувања (капитални вложувања во банки, други финансиски институции, нефинансиски институции, нерезиденти) со состојба на 31.12.2019 г.	нема
Кумулативен износ на реализирани добивки (загуби) кои произлегуваат од отуѓувањето на вложувањата со состојба на 31.12.2019 г.	нема
Вкупен износ на нереализирани добивки (загуби) од капиталните вложувања со состојба на 31.12.2019 г.	4.476.705,00 денари
<b>5. Податоци за задолженост на Банката</b>	
Просечна стапка на задолженост	11,4% (за второто полугодие од 2019 година)
Извештај за стапка на задолженост	<a href="#">Извештај за стапка на задолженост за второто полугодие од 2019 г.</a>