


Образец И: ИЗЈАВА за потврдување на усогласеноста на објавените извештаи и податоци

Од <u>Драгољуб Арсовски</u> , (име и презиме)	<u>Генерален извршен директор</u> , (функција)	<u>29.12.2025</u> (датум на назначување за надлежно лице за потврдување на усогласеноста)
Од <u>Наталија Алексова</u> , (име и презиме)	<u>Генерален директор за управување со ризици</u> , (функција)	<u>29.12.2025</u> (датум на назначување за надлежно лице за потврдување на усогласеноста)
Од <u>Димитри Трповски</u> , (име и презиме)	<u>Генерален директор за комерцијално банкарство</u> , (функција)	<u>29.12.2025</u> (датум на назначување за надлежно лице за потврдување на усогласеноста)
Од <u>Даница Јаневска</u> , (име и презиме)	<u>Директор на сектор за финансии</u> , (функција)	<u>29.12.2025</u> (датум на назначување за надлежно лице за потврдување на усогласеноста)
Од <u>Гордана Блажевска</u> , (име и презиме)	<u>Директор на сектор за стратешко управување со ризици</u> , (функција)	<u>29.12.2025</u> (датум на назначување за надлежно лице за потврдување на усогласеноста)
Од <u>Наташа Стојмановска</u> , (име и презиме)	<u>Директор на сектор за човечки ресурси, организација и подршка</u> , (функција)	<u>29.12.2025</u> (датум на назначување за надлежно лице за потврдување на усогласеноста)
Од <u>Зоран Колев</u> , (име и презиме)	<u>Директор на сектор за комерцијално банкарство</u> , (функција)	<u>29.12.2025</u> (датум на назначување за надлежно лице за потврдување на усогласеноста)
Од <u>Ирина Ристовска</u> , (име и презиме)	<u>Директор на сектор за правни работи и проблематични пласмани</u> , (функција)	<u>29.12.2025</u> (датум на назначување за надлежно лице за потврдување на усогласеноста)

Потврдувам/е дека објавените извештаи и податоци со состојба на датум **31.12.2025 година**, се усогласени со барањата на Одлуката за објавување извештаи и податоци од страна на банките („Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 36/23 и 179/24) и со политиката за објавување податоци и извештаи на **ТТК Банка АД Скопје**.

Датум
28.05.2026



 Потпис

 Потпис

 Потпис

 Потпис

Образец ОП1: Извештај за основните податоци за банката

Реден број	Податок	Опис
1	2	3
1	Назив	ТТК Банка АД Скопје
2	Седиште	Скопје, ул. „Народен фронт“ бр. 19а
3	Даночен број	4030006597638
4	Единствен матичен број	6121110
5	Шематски приказ на организациската структура	Организациска структура
6	Број на вработени	263
7	Финансиски активности коишто може да ги врши банката	<ul style="list-style-type: none"> • Прибирање депозити и други повратни извори на средства; • Кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции; • Кредитирање во странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции; • Издавање и администрирање платежни средства (парични картички, чекови, патнички чекови, меници); • Финансиски лизинг; • Менувачки работи; • Брз трансфер на пари; • Платен промет во земјата и во странство, вклучувајќи купопродажба на девизи; • Издавање платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување; • Знајмување сефови, остава и депо; • Тргување со инструменти на пазарот на пари; • Тргување со девизни средства, што вклучува и тргување со благородни метали; • Тргување со хартии од вредност; • Купопродажба, гарантирање и пласман на емисија на хартии од вредност; • Чување на хартии од вредност за клиенти; • Советување на 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; • Продажба на полиси за осигурување; • Застапување во осигурувањето; • Маркетинг на капитално финансирано пензиско осигурување; • Посредување во склучување договори за кредити и заеми; • Обработка и анализа на информации за кредитна способност • Економски-финансиски консалтинг; • Други финансиски активности <u>утворени со закон кои може да ги врши Банката.</u>
8	Финансиски активности коишто банката во моментот ги врши	<ul style="list-style-type: none"> • Прибирање депозити и други повратни извори на средства; • Кредитирање во земјата; • Издавање и администрирање платежни средства (парични картички, меници); • Менувачки работи; • Платен промет во земјата и во странство, вклучувајќи купопродажба на девизи; • Брз трансфер на пари; • Издавање платежни гаранции и други форми на обезбедување; • Тргување со девизни средства; • Тргување со хартии од вредност; • Застапување во осигурувањето; • Обработка и анализа на информации за кредитна способност на правни лица • Маркетинг на капитално финансирано пензиско осигурување
9	Тарифа за надоместоци што ги наплаќа банката	Тарифа за надоместоци и услуги

Напомена: Овој извештај ги пополнува и банката којашто е членка на банкарска група, како и банката којашто е предмет на консолидирана супервизија

Образец АС: Извештај за акционерската структура на банката

Табела бр. 1 - Акционери коишто имаат квалификувано учество во банката

Реден број	Назив/име и презиме на акционерот со квалификувано учество	Седиште	Правна форма	Претежна дејност	Учество во вкупниот број акции	Учество во вкупниот број издадени акции со право на глас
1	2	3	4	5	6	7
I	Правни лица					
1.1	Тетекс АД Тетово и поврзаните лица	Тетово	Акционерско друштво	Изнајмување и управување со сопствен недвижен имот или недвижен имот под закуп (лизинг)	49,77%	49,77%
...						
...						
...						
1	Правни лица				49,77%	49,77%
II	Физички лица					
2.1						
...						
...						
...						
2	Физички лица					
3	ВКУПНО АКЦИОНЕРИ КОИШТО ИМААТ КВАЛИФИКУВАНО УЧЕСТВО (1+2)				49,77%	49,77%

Табела бр. 2 - Акционери коишто немаат квалификувано учество во банката

Реден број	Акционери коишто немаат квалификувано учество	Број на акционери коишто немаат квалификувано учество	Учество во вкупниот број акции	Учество во вкупниот број издадени акции со право на глас
1	2	3	4	5
1	Правни лица	132	17,91%	17,91%
2	Физички лица	1850	32,32%	32,32%
3	ВКУПНО АКЦИОНЕРИ КОИШТО НЕМААТ КВАЛИФИКУВАНО УЧЕСТВО (1+2)	1982	50,23%	50,23%

Извештај со најзначајните показатели

Реден број	Најзначајни показатели	Износ во 000 денари / Процент	Забелешка
1	2	3	4
1	Структура на сопствените средства		
1,1	Редовен основен капитал (РОК)	1.178.988	
1,2	Додатен основен капитал (ДОК)	0	
1,3	Основен капитал	1.178.988	
1,4	Дополнителен капитал (ДК)	63.768	
1,5	Сопствени средства	1.242.756	
2	Капитал потребен за покривање на ризиците		
2,1	Кредитен ризик	461.012	
2,2	Валутен ризик	0	
2,3	Оперативен ризик	83.954	
2,4	Ризик од промена на цените на стоките	0	
2,5	Пазарни ризици	0	
2,6	Ризик од порамнување / испорака	0	
2,7	Ризик од другата договорна страна	0	
2,8	Вкупен капитал потребен за покривање на ризиците	544.966	
3	Вкупен износ на активата пондерирана според ризиците	6.812.076	
4	Стапка на адекватност на капиталот	18,24%	
5	Стапки пропишани од Народната банка		
5,1	Редовен основен капитал	13,50%	
5,2	Основен капитал	15,00%	
5,3	Стапка на адекватност на капиталот	17,00%	
6	Стапка на нефункционалните кредити	1,74%	Стапката на нефункционални кредити се пресметува како односот помеѓу вкупниот износ на нефункционалните кредити (главница) и вкупниот износ на кредити (главница) на банката, во бруто-износ, односно без да се земе предвид износот на исправката на вредноста / посебната резерва и акумулираната амортизација.
7	Стапка на повратот на активата	0,76%	Стапката на поврат на активата се пресметува како однос помеѓу нето-добивката и просечната актива пресметана како аритметичка средина на износот на активата за кварталот којшто завршува на датумот на извештаите и на износите на активата за секој од претходните три квартала.
8	Стапка на повратот на капиталот и резервите	7,51%	Стапката на поврат на капиталот и резервите се пресметува како однос помеѓу нето-добивката и просечниот капитал пресметан како аритметичка средина на износот на капиталот за кварталот којшто завршува на датумот на извештаите и на износите на капиталот за секој од претходните три квартала.
9	Вкупна стапка на заштитните слоеви на капиталот	1,75%	
10	Стапка на задолженост	9,52%	
10,1	Износ на изложеноста	12.380.692	
11	Ликвидност		
11,1	Стапка на покриеност со ликвидност	520,75%	
11,2	Просечна вредност на стапката на покриеност со ликвидност	664,33%	
11,3	Просечна вредност на ВКЛА	3.035.385	
11,4	Просечна вредност на ВПО	1.733.795	
11,5	Просечна вредност на ВПП	1.377.491	
11,6	Просечна вредност на НПО	527.943	

Извештај за генералната рамка за управување со ризиците

Реден број	Елементи од системот за управување со ризиците	Опис
1	2	3
1	Стратегија и политика за управување со ризиците	<p>Банката има воспоставено интегриран систем за управување со сите материјални и нематеријални ризици на кои е изложена и кој е соодветен на природата, големината и сложеноста на финансиските активности коишто ги врши. Во своето работење, Банката е изложена на следните видови ризици: кредитен ризик, ликвидносен ризик, валутен ризик, ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности, ризик од промена на цени на хартии од вредност, ризик од концентрација, оперативен ризик, стратески ризик, правен ризик и репутациски ризик.</p> <p>Врз основа на Стратегијата за преземање и управување со ризици, Банката воспоставува посебни политики и процедури за преземање и управување со сите ризици на кои е изложена во своето работење.</p> <p>Политиките за преземање и управување со ризиците содржат:</p> <ul style="list-style-type: none"> • оцена на капацитетот на Банката за преземање одделни ризици; • организациска поставеност на функцијата за управување со ризиците; • основни елементи на управување со ризиците; • прифатливи инструменти за заштита од или намалување на ризиците; • внатрешна контрола и основни елементи на процесот за утврдување на интерниот капитал и интерната ликвидност на Банката; • оцена на потребната адекватност на капиталот на Банката. <p>Банката има воспоставено Политика за управување со кредитен ризик, којашто е усвоена од страна на Надзорниот одбор на Банката и истата редовно се ревидира. Во Политиката е дефинирана: организациската поставеност на системот за управување со кредитен ризик; процесот на управување со кредитен ризик; информативниот систем; критериумите за одобрување кредитна изложеност; класификација и утврдување на исправката на вредноста/посебната резерва на кредитна изложеност; наплата на побарувања; забрана за кредитирање за наплата на побарувања; реструктурирање на кредитна изложеност; нефункционална кредитна изложеност; отпис на кредитна изложеност; продажба на достасани, нефункционални и отпишани побарувања од договор за кредит; дефинирање на лимити за кредитна изложеност, нивно следење и постапување во случај на надминување на интерните лимити; анализа на кредитна изложеност; стрес-тестирање и системот на внатрешна контрола.</p> <p>Банката има воспоставено Кредитна политика, којашто е усвоена од Надзорниот одбор на Банката и истата редовно се ревидира. Во Политиката се дефинирани: кредитните овластувања и начинот на одлучување; организациската структура на процесот кредитирање; видовите на кредитни производи; утврдување на цената на кредитните производи; прифатливото обезбедување и внатрешната ревизија.</p> <p>Банката има воспоставено Политика за управување со ликвидносен ризик, којашто е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката и таа редовно се ревидира. Во политиката е дефиниран начинот на управување со ликвидноста на Банката преку утврдување на основните цели, основните компоненти на системот за управување со ликвидносен ризик (органizaциска структура, постапки и процедури за внатрешна контрола и ревизија, информативен систем, стрес-тестирање и план за управување со ликвидносен ризик во вонредни услови), дефинирање на лимити за изложеност на ликвидносен ризик, нивно следење и постапување во случај на надминување на интерните лимити и основните елементи на процесот на одржување на соодветно ниво на ликвидност.</p> <p>Банката има воспоставено Политика за управување со ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности, којашто е усвоена од страна на Надзорниот одбор на Банката и таа редовно се ревидира. Со Политиката за управување со ризикот од промена на каматните стапки се дефинира начинот на поставеноста и/или спроведувањето на следните компоненти: оцена, следење и контрола на ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности, лимити на изложеност на ризик, организациска структура за управување со ризикот од промена на каматните стапки, постапки и процедури за внатрешна контрола и ревизија, информативен систем и стрес-тестирање.</p> <p>Банката има воспоставено Политика за управување со валутниот ризик којашто е усвоена од страна на Надзорниот одбор на Банката и таа редовно се ревидира. Во Политиката се дефинирани елементите за ефективен процес на управување со валутниот ризик (органizaциска структура, информативен систем и сл.), како и идентификација и мерење на валутниот ризик, изворите на валутен ризик, показатели на изложеност, лимити на изложеност, механизими на контрола и следење на валутниот ризик.</p> <p>Системот за управување со оперативниот ризик е уреден во Политиката за управување со оперативен ризик којашто е усвоена од страна на Надзорниот одбор на Банката и таа редовно се ревидира. Со Политиката за управување со оперативен ризик се дефинира организациска поставеност на системот за управување со оперативен ризик, процесот на управување со оперативниот ризик, идентификување на изложеност на значителен настан и значителна загуба од оперативен ризик, систем за известување за потребите на управувањето со оперативен ризик, следење на интерни лимити за изложеност на оперативен ризик и постапување во случај на нивно надминување, стрес тестирање и сценарио анализи, пристап за пресметка на капитал потребен за покривање на оперативен ризик, план за неприкнатост во работењето и план за вонредни услови, сигурносните мерки за оперативните и сигурносните ризици поврзани со платежните услуги и користење услуги од надворешни лица.</p> <p>Банката има воспоставено Политика за управување со стратески ризик, којашто е усвоена од страна на Надзорниот одбор на Банката и истата на редовна основа се ревидира. Во Политиката се дефинирани изворите на стратески ризик, прифатливо ниво на изложеност на стратески ризик, организациска поставеност на системот за управување со стратески ризик, инструменти за намалување на стратескиот ризик, информативниот систем и системот на внатрешна контрола.</p> <p>Банката има воспоставено Политика за управување со репутациски ризик, којашто е усвоена од страна на Надзорниот одбор на Банката и истата на редовна основа се ревидира. Во Политиката се дефинирани организациската поставеност во процесот на управување со репутацискиот ризик, основни принципи на кои се темели управувањето со репутациски ризик, инструменти за заштита и намалување на репутациски ризик, информативен систем и систем на внатрешна контрола.</p> <p>Банката има воспоставено Политика за управување со правен ризик, којашто е усвоена од страна на Надзорниот одбор на Банката и истата на редовна основа се ревидира. Во Политиката се дефинирани поставеноста на организациска структура за управување со правен ризик, процесот на управување со правниот ризик, дополнителни мерки за намалување на правниот ризик при управување со судските постапки, договори во кои банката се јавува како договорна страна, стандардизирани договори и општи услови за банкарските производи, договори помеѓу Банката и трети лица, задолжителни одредби во договорите, регистар на договори, користење на услуги од трети лица и информативниот систем.</p>

2	Организациска поставеност на функцијата	<p>Функциите на контрола во Банката како интегрален дел на системот на внатрешна контрола се однесуваат на управувањето со ризиците, контролата на усогласеноста со прописите и внатрешната ревизија и се извршуваат од страна на надлежните лица. Лице надлежно за управување со ризиците во Банката е директорот на Секторот за стратешко управување со ризици. Во состав на Секторот за стратешко управување со ризици е Дирекцијата за управување со ризици која е надлежна за управување со ризиците во Банката на макро ниво. Надлежен и одговорен за работата на Секторот за стратешко управување со ризици е Генералниот директор за управување со ризици.</p> <p>Дирекцијата за управување со ризици е независна во однос на останатите организациони единици во Банката, а особено од оние кои преземаат ризици, има пристап до сите организациони единици чиешто работење може да ја изложи Банката на материјални ризици и има доволно ресурси за извршување на своите надлежности, што вклучува и редовна обука на лицата вработени во неа. Организационите единици кои во секојдневното работење преземаат ризици, согласно со процедурите за работа и системот за внатрешна контрола се Дирекцијата за кредитна анализа и дирекциите во рамките на Сектор за комерцијално банкарство и Сектор за правни работи и проблематични пласмани.</p> <p>Одборот за управување со ризиците ја следи ефикасноста на функционирањето на системите на внатрешна контрола во управувањето со ризиците, преку извештаите изработени од страна на Дирекцијата за управување со ризиците.</p>
3	Инструменти за заштита и за намалување на ризиците	<p>Во согласност со политиките за преземање и управување со ризиците, Банката има воспоставено процедури за преземање, мерење, следење, контрола и намалување на ризиците кои треба:</p> <ul style="list-style-type: none"> • да овозможат навремено и сеопфатно идентификување на ризиците (мапирање на ризиците) со кои се соочува Банката; • да се засноваат врз квантитативни и/или квалитативни оценки за мерливите и немерливите ризици; • да вклучуваат правила, начини и постапки за намалување, диверзификација, трансфер и избегнување на ризиците, кои се идентификувани, мерени и оценети од страна на Банката; • да ги дефинираат фреквенцијата и методите за следење на ризиците. <p>За целите на заштита и намалување на ризиците, Банката има пропишано интерни лимити за ограничување на изложеноста на ризици и прагови за рано предупредување, со цел да се обезбеди навремено преземање на активности од страна на органите на Банката. Дефинираните интерни лимити се составен дел на Политиките во кои е регулирано управувањето со овие ризици. Банката ќе настојува да го диверзифицира ризикот со цел да ги минимизира очекуваните загуби преку конзистентна примена на политиките за управување со ризиците, т.е. преку почитување на законските и интерно дефинираните лимити за изложеност на поделните ризици.</p> <p>Обезбедувањето претставува еден од најтрадиционалните и најчести начини за намалување на кредитниот ризик. Банката, доколку оцени, а со цел намалување на кредитниот ризик, може да побара дополнително обезбедување од своите комитенти.</p> <p>Винкулираната полиса за животна осигурување или полиса за осигурување на недвижниот имот кој служи како обезбедување по основа на кредитна изложеност е еден од инструментите за заштита и намалување на кредитниот ризик кој го користи Банката, во случај на настанување на смрт на кредитокорисникот и при оштетување или уништување на недвижниот имот кој служи како обезбедување во Банката.</p> <p>Стрес-тестирањето има за цел да го оцени потенцијалното влијание на еден или повеќе внатрешни или надворешни фактори на ризик врз вредноста на средствата и обврските на Банката, односно врз нивото на сопствените средства, адекватноста на капиталот, профитабилноста и ликвидноста. Резултатите добиени со стрес-тест анализите претставуваат основа за навремено преземање на активности и мерки со цел одржување на сопствените средства, стапката на адекватност на капиталот, профитабилноста и ликвидноста на посакуваното ниво. Како инструмент за заштита и за намалување на ризиците кој го применува Банката во своето работење е и изготвување на сценарио анализи за неочекувани загуби од настани што ретко се случуваат, а можат да предизвикаат исклучително големи загуби, ориентирани кон оние идни настани кои претставуваат висок потенцијален оперативен ризик за Банката.</p> <p>Банката пресметува и издвојува капитал потребен за покривање на кредитен, валутен, оперативен и стратешки ризик. Во вкупниот капитал за покривање на ризиците доминантно е учеството на капиталот за покривање на кредитниот ризик, и произлегува оттаму што кредитната функција претставува најзначајна активност на Банката.</p>
4	Документ за прифатливо ниво на ризик	<p>Во документот за прифатливо ниво на ризик, Банката го прикажува збирното ниво на ризик и видовите ризици коишто е подготвена да ги преземе или да ги избегне за да ги постигне своите долгорочни цели. Прифатливото ниво на ризик ја одразува долгорочната преференција на Банката за изложување на поделните ризици, односно го претставува апетитот за ризик на органите на управување - ниво на ризик за кое Банката смета дека е оправдано да го преземе за да може да ги оствари стратешките цели во рамките на постојните и идни услови на работење. Како прифатливо ниво на ризик за Банката се смета ниско и умерено ниво на ризик.</p> <p>Имено, во одреден период може да се зголемат потенцијалните загуби од изложеност на еден ризик, со истовремено превземање на мерки за намалување на потенцијалните загуби од изложеност на друг ризик, при што вкупниот профил на ризик повторно би бил во прифатливи рамки. За утврдување на збирното ниво на ризик коешто Банката е подготвена да го преземе за постигнување на своите долгорочни цели, како и видовите ризици коишто е подготвена да ги преземе во рамките на својот капацитет на преземање на ризици, Банката има изработено Шема за утврдување профил на ризик и истата се состои од:</p> <ul style="list-style-type: none"> • показатели за мерење/оценка на нивото на ризик на секој поделен ризик и нивни прагови за оценка на нивото на ризик. Оценката на немерливите ризици (репутациски, стратешки и оперативен) се врши врз основа на квалитативни и квантитативни показатели, а во согласност со политиките во кои е регулирано управувањето со овие ризици. • интерни лимити за ограничување на изложеноста на ризици и прагови за рано предупредување, со цел да се обезбеди навремено преземање на активности од страна на органите на Банката. Дефинираните интерни лимити се составен дел на Политиките во кои е регулирано управувањето со овие ризици.
5	Трансакции во рамките на групата / со поврзани лица	<p>Во рамките на следењето и евидентирањето на трансакциите со поврзани лица, Банката ги опфаќа сите билансни и вонбилансни изложености, како и трансакциите засновани на договорни односи, вклучувајќи договори за услуги, купопродажба на актива, изведување градежни работи, закуп, позајмици, субординирани и хибридни инструменти, како и отписи по основ на побарувања од поврзани лица. При одобрувањето на нови изложености и трансакции со поврзани лица, Банката обезбедува дека истите не се реализираат под поповолни услови во однос на условите применети кон останатите комитенти.</p>

Образец КО1: Извештај за корпоративното управување

Реден број	Корпоративно управување	Опис
1	2	3
1	Состав, надлежности и функционирање на надзорниот одбор	<p><u>Членови на Надзорен одбор и должина на мандат:</u> Бобан Гоговски - мандат 4 години; Драгица Јовановска - мандат 4 години; Евгенија Трпкоска - мандат 4 години; Златко Черепналкоски - мандат 4 години; Михаил Петковски - мандат 4 години; Владо Камбовски - независен член - мандат 4 години; Слаѓан Михајловски - независен член - 4 години</p> <p><u>Надзорниот одбор ги врши и следните работи:</u> Ја усвојува деловната политика и развојниот план на Банката; Именува и разрешува членови на Управниот одбор на Банката; Именува и разрешува членови на Одборот за управување со ризици; Именува и разрешува членови на Одборот за ревизија; Именува и разрешува членови на Кредитниот одбор на Банката; Именува и разрешува членови на Одборот за надгледување на информативната технологија; Го усвојува финансискиот план на Банката; Го одобрува воспоставувањето и организацијата на системот на внатрешна контрола; Организира Служба за внатрешна ревизија; Го одобрува годишниот и стратешкиот план на Службата за внатрешна ревизија; Ја усвојува политиката за сигурност на информативниот систем; Ги усвојува политиките за управување со ризици на Банката; Усвојува политика за избегнување судир на интересите со која се идентификуваат можните судири на интереси и мерките и активностите за нивно спречување; Усвојува политика за наградување во согласност со деловната политика, развојниот план, финансискиот план и политиката за избегнување судир на интересите на Банката; Донесува и спроведува политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор; Ја усвојува политиката за системот за заштита на личните податоци на Банката; Ги разгледува извештаите за работењето на Управниот одбор на Банката; Ги разгледува извештаите на Одборот за управување со ризици; Ги разгледува извештаите на Одборот за ревизија; Ги разгледува извештаите на Службата за внатрешна ревизија; Ги разгледува извештаите на Службата за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите и спречување перење пари и финансирање тероризам, Ја одобрува годишната сметка и финансиските извештаи на Банката, Одобрува изложеност спрема лице од над 20% од сопствените средства на Банката, со исклучок на изложеност врз основа на купување на хартии од вредност издадени од Народна банка и Република Северна Македонија; Одобрува трансакции со поврзани лица со Банката во износ од над 6.000.000 денари; Го одобрува стекнувањето на капитални делови и купувањето на хартии од вредност поголеми од 5% од сопствените средства на Банката, освен купување на хартии од вредност издадени од Народна банка на Република Северна Македонија и Република Северна Македонија; Го одобрува предлогот на Одборот за ревизија за назначување на друштво за ревизија или предлогот за раскинување на договорот со друштвото за ревизија и е одговорен за обезбедување на соодветна ревизија; Ја усвојува политиката за вршење на внатрешна ревизија; Ги разгледува извештаите на супервизијата, други извештаи доставени од Народна банка, Управата за јавни приходи и други надлежни институции и предлага односно презема мерки и активности за надминување на утврдените неусогласености и слабости во работењето на Банката; Го одобрува Годишниот извештај за работењето на Банката и доставува писмено мислење по истиот до Собранието на Банката; Го разгледува Извештајот на Друштвото за ревизија и доставува писмено мислење по истиот до Собранието на акционери; Го усвојува кодексот за корпоративно управување со кој се уредуваат правилата за управување и за надзор на Банката; Го усвојува етичкиот кодекс на Банката; Ги одобрува суштествените внатрешни организациски промени во Банката коишто се однесуваат на основање/укинување сектори, самостојни дирекции и служби во Банката; Врши оценка на работењето на Управниот одбор на Банката и предлага евентуално наградување на Управниот одбор еднаш годишно; Одлучува за други прашања утврдени со Статутот или други акти на Банката и законските и подзаконските прописи.</p> <p><u>Начин на работа на Надзорниот одбор:</u> Надзорниот одбор работи и одлучува на седници кои се одржуваат по потреба, а најмалку еднаш квартално. Седниците на Надзорниот одбор ги свикнува и со нив раководи претседателот на Надзорниот одбор, а во негово отсуство заменик-претседателот. Надзорниот одбор може да работи и да одлучува кога се присутни најмалку 1/2 од вкупниот број членови. Членовите на Надзорниот одбор може во работата и одлучувањето на седницата да учествуваат преку конференциска, телефонска врска или друга аудио и визуелна комуникациска опрема. Надзорниот одбор на Банката на својата седница одлучува во форма на одлуки, заклучоци, мислења, ставови и препораки, кои се сметаат за донесени ако за нив гласале повеќе од половината од членовите на Надзорниот одбор. Влегуваат во сила од денот на донесувањето, освен ако од истите не произлегува друг датум на влегување во сила. Во случај на изедначен број на гласови, гласот на претседателот на Надзорниот одбор, а во негово отсуство гласот на заменик-претседателот на Надзорниот одбор е одлучувачки. Надзорниот одбор може да одлучува и без одржување седница, но со давање писмена согласност од страна на сите членови на Надзорен одбор за одлуката што се донесува без одржување состанок. За сите одлуки донесени со писмена согласност се изготвува записник во којшто се евидентираат одлуките. За секоја седница на Надзорниот одбор, без разлика на тоа како е одржана, се подготвува записник. Начинот на работа, свикнувањето и одржувањето на седниците се регулирани во Деловникот за работа на Надзорниот одбор, кој го донесува Надзорниот одбор.</p>
2	Состав, надлежности и функционирање на управниот одбор	<p><u>Членови на Управен одбор, нивни надлежности и мандат:</u> Проф.Д-р Драгољуб Арсовски - Генерален извршен директор - мандат 2 години, управува и директно е одговорен за работата на Секторот за правни работи и проблематични пласмани, Сектор за човечки ресурси, организација и поддршка, Службата за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите и спречување перење пари и финансирање тероризам, Служба за сигурност на информативниот систем, Служба Секретаријат, офицер за заштита на лични податоци и Службата за внатрешна ревизија ; Наталија Алексова - Генерален директор за управување со ризици - мандат 4 години, управува и директно е одговорен за работата на Секторот за стратешко управување со ризици, Секторот за финансии и Секторот за информатичка технологија; м-р Димитри Трповски - Генерален директор за комерцијално банкарство - мандат 4 години, управува и директно е одговорен за работата на Секторот за комерцијално банкарство Во однос на надлежностите на Управниот одбор во делот на внатрешна ревизија, генералниот извршен директор обезбедува непречено работење на Службата за внатрешна ревизија односно осигурува дека Службата за внатрешна ревизија има пристап до документацијата и до вработените во Банката, со цел непречено спроведување на нејзините активности.</p> <p><u>Начин на работа на Управниот одбор</u> Управниот одбор се состанува по потреба, кога тоа го налага извршувањето на работите во рамките на неговите надлежности. Состаноците може да бидат организирани и со користење конференциска телефонска врска или со користење друга аудио и визуелна комуникациска опрема. Претседателот на Управниот одбор ги свикнува и ги води состаноците на Управниот одбор и е одговорен за водењето на записникот од состаноците и за организацијата на други форми преку коишто Управниот одбор работи и одлучува. Управниот одбор може да работи и полноважно да одлучува ако на состанокот се присутни најмалку двајца членови на Управниот одбор. Управниот одбор одлуките ги донесува со мнозинство гласови од вкупниот број на членови. Начинот на работа, свикнувањето и одржувањето на состаноците се регулирани во Деловникот за работа на Управниот одбор кој го донесува Управниот одбор. Управниот одбор може да одлучува и без одржување состанок, но со давање писмена согласност од страна на сите членови на Управниот одбор за одлуката- или актот којшто се донесува без одржување состанок. За сите одлуки или акти донесени со писмена согласност се изготвува записник во којшто истите се евидентираат.</p>
3	Број на членства во органи на управување и надзор	
	Бобан Гоговски	2
	Драгица Јовановска	\
	Евгенија Трпкоска	1
	Златко Черепналкоски	\
	Михаил Петковски	\
	Слаѓан Михајловски	1
	Владо Камбовски	2
	Драгољуб Арсовски	\
	Наталија Алексова	\
	Димитри Трповски	\

		<p>Начин на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор</p> <p>Постапка за избор на членовите на Надзорниот одбор</p> <p>Членовите на Надзорниот одбор ги избира Собранието на акционери на Банката со мнозинство од акциите со право на глас претставени на Собранието на акционери по претходен предлог на акционери кои поединечно или заедно поседуваат најмалку 5% од вкупниот број на акции со право на глас. Предложните кандидирани за членови на Надзорен одбор треба да ги исполнуваат потребните услови за нивно именување согласно законските и подзаконските акти како и Статутот на Банката. Изборот се врши со јавно гласање, или со кореспонденција, а кои тјажно гласање се пристапува под услови утврдени со закон. Собранието на акционери на Банката при именувањето членовите на Надзорниот одбор, ќе води сметка членовите на Надзорниот одбор да имаат соодветни знаења и искуство за извршување на своите надлежности, да избегнуваат судир на интереси и да посветуваат доволно време за извршување на обврските што произлегуваат од надлежностите прописани со закон.</p> <p>Критериуми за избор на членови на Надзорниот одбор</p> <p>Членовите на Надзорниот одбор задолжително треба да ги исполнуваат законски пропишаните критериуми коишто важат за лицата со посебни права и одговорности, а кои се прецизирани во точката 1, став 2 и 3 и воедно треба да ги исполнуваат и следниве критериуми:</p> <ul style="list-style-type: none"> - да имаат соодветни знаења и искуство за извршување на своите надлежности кое придонесува за стабилно, сигурно и ефикасно управување и надзор над работењето на Банката. - да поседуваат честост, интелигентност, способност за независна оценка и силна лична интегритет; - да ја разбираат својата улога во корпоративното управување и ефикасно да ја исполнуваат својата улога на надзор во Банката; - да го познаваат профилот на ризичноста во Банката; - да го познаваат регулативното опкружување и да се грижат за воспоставување и одржување професионални односи со НБРСМ и со другите надлежни супервизорски и регулаторни институции; - да покажуваат лојалност и грижа за Банката; - да избегнуваат судир на интереси или можен судир на интереси; - да издвојуваат доволно време за да ги исполнува активно своите обврски; - да даваат предлози за добро корпоративно управување; - да не учествуваат во својдневното управување со Банката. <p>Членовите на Надзорниот одбор треба заедно да имаат знаења и искуство потребни за независен надзор на работењето на Банката, а особено за разбирање на активностите што ги врши Банката и на материјалните ризици на кои е изложена.</p> <p>Одлучата донесена од Собранието на акционери на Банката за именување член на Надзорен одбор вклучува во себе по добивањето на претходна согласност од Извршниот одбор на Народна Банка на Република Северна Македонија, за што Банката е доложна да поднесе барање за добивање на наведената согласност со пропишаната документација.</p> <p>Член на Надзорен одбор во Банка не може да биде лице кое е вработено во Банката.</p> <p>Член на Надзорен одбор на Банка може во исто време да биде и: (·) член на еден орган на управување и на еден орган на надзор, односно да извршува една функција на извршен и една функција на неизвршен член на одбор на директори во небанкарски финансиски институции или нефинансиски институции или (·) член на три органи на надзор, односно да извршува три функции на неизвршен член на одбор на директори на банкарски финансиски институции или нефинансиски институции. При тоа организувањата наведени во оваа алинеја, како и ограничувањата со кои членот на Надзорниот одбор не може да биде член на надзорен одбор, одбор за управување со ризици, одбор за ревизија и управен одбор на друга банка или вработен во друга банка, не се однесуваат на членство во: органи на непрофитни организации на волонтерска основа, без надоместок и во органи на трговски друштва кои припаѓаат на иста банкарска група во Република Македонија или во странство.</p> <p>Постапка за следење на работењето на членовите на Надзорниот одбор</p> <p>Работењето на членовите на Надзорниот одбор се следи од страна на Собранието на акционери на Банката преку извештаите кои Надзорниот одбор ги доставува во согласност со закон и подзаконски акти и Статутот и другите акти на Банката и тоа:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Годишниот извештај за работењето на Надзорниот одбор (во кој е содржана и извршената годишна оценка на неговото работење од аспект на поединечните членови и колективно) и 2. Годишниот извештај за работењето на Банката (во кој е содржан и извештајот за корпоративно управување и во истиот е опфатено и работењето на Надзорниот одбор). <p>Работењето на членовите на Надзорниот одбор се следи и од страна на Народната Банка на Република Северна Македонија, при што поблиско следење на работењето се врши преку законските од одржаните седници на Надзорниот одбор кои се доставуваат по нивното усвојување.</p> <p>Постапка за разрешување на членовите на Надзорниот одбор</p> <p>Членовите на Надзорниот одбор ги разрешува Собранието на акционери на Банката на законски пропишан начин, во случаи согласно законот и Статутот на Банката, како и во случај кога со оцената на членовите на Надзорниот одбор се утврдени слабости и за надминување на истите е предложено назначување нови членови или замена на постојните членови.</p> <p>Начин на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Управниот одбор</p> <p>Постапка на избор на членовите на Управниот одбор</p> <p>Членовите на Управниот одбор ги избира Надзорниот одбор на Банката, притоа водејќи сметка за условите кои треба да ги исполнуваат согласно законот и Статутот на Банката. Надзорниот одбор го избира и Претседателот на Управниот одбор кој носи назив генерален извршен директор од редот на членовите на Управниот одбор на Банката.</p> <p>Изборот на членовите на Управниот одбор се спроведува на начин и во постапка определени со Статутот на Банката.</p> <p>Членот на Управниот одбор на Банката, задолжително треба да ги исполнува законски пропишаните услови и критериуми коишто важат за лицата со посебни права и одговорности, а кои се прецизирани во точката 1, став 2 и 3 и треба да има 6 години успешно работно искуство во областа на финансиски или банкарството или 3 години работно искуство како лице со посебни права и одговорности на Банката во која се именува.</p> <ul style="list-style-type: none"> - да е во постојан работен однос во Банката и барен еден од членовите мора да го познава македонскиот јазик и неговото кирилично писмо и да има постојано живеалиште во Република Северна Македонија, - може во исто време да биде и член на најмногу два органи на надзор односно неизвршен член на одбор на директори во најмногу две небанкарски финансиски институции или нефинансиски институции, - не може да биде и лице кое е управител, член на управен одбор или извршен член на одбор на директори во кое било домашно или странско трговско друштво. <p>Ограничувањата во алинеите 2 и 4 од претходниот став, како и ограничувањата со кои членот на управниот одбор не може да биде член на надзорен одбор, одбор за управување со ризици, одбор за ревизија и управен одбор на друга банка или вработен во друга банка, не се однесуваат на членство во: органи на непрофитни организации на волонтерска основа, без надоместок и во органи на трговски друштва кои припаѓаат на иста банкарска група во Република Северна Македонија или во странство. Членот на Управниот одбор на Банката треба:</p> <ul style="list-style-type: none"> - да го познава профилот на ризичноста на Банката; - добро да ја познава и да ја владее регулативата од областа на банкарското работење; - да поседува честост, углед, професионалност, способност за организациона работа, самостојност во оцените и одлучувањето, силен личен интегритет; - да изразува волја и способност да се придржува кон највисоките стандарди за етичко однесување; - својата функција да ја врши чесно, независно, непристрасно, со дискреција; - да поседува квалитети на лојалност кон Банката; - да се грижи за угледот и успешното работење на Банката и да избегнува судир на интереси или можен судир на интереси. <p>Членот на Управниот одбор на Банката треба заедно да поседуваат стручни знаења и искуство потребни за независно управување на Банката, а особено за разбирање на активностите што ги врши Банката и на материјалните ризици на кои е изложена, во согласност со правилата за корпоративно управување пропишани од страна на Советот на Народната Банка донесени во согласност со меѓународните стандарди.</p> <p>За именување на членови на Управниот одбор, Банката е доложна да поднесе барање и да добие претходна согласност од Извршниот одбор на НБРСМ, при тоа кои барањето доставува пропишана документација.</p> <p>Врз основа на оценката извршена по разгледувањето на обезбедената пропишана документација и полуплет пропишан прашалник за член на управен одбор, Извршниот одбор донесува решение за издавање согласност за именување член на управен одбор или за одбивање на барањето, во рокви пропишани со Законот за банките.</p> <p>Постапка на следење на работењето на членовите на Управниот одбор</p> <p>Работењето на членовите на Управниот одбор се следи од страна на Надзорниот одбор на Банката и тоа преку:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) извештаите кои Управниот одбор ги доставува во согласност со закон и подзаконски акти и Статутот на Банката и тоа: - извештаите за работењето на Банката кои се доставуваат најмалку еднаш квартално (и при нивното разгледување се оценува работењето на Управниот одбор во извештајниот период). - извештаите за управување со ризиците на кои е изложена Банката во своето работење. - годишниот извештај за работењето на Банката (во кој е содржан и извештајот за корпоративно управување и во истиот е опфатено и работењето на Управниот одбор). - извештајот за слабости во системот на внатрешна контрола и во начинот на функционирање на функциите на контрола. <p>2) редовни контакти (непосредни и посредни).</p> <p>Постапка на разрешување на членовите на Управниот одбор</p> <p>Членовите на Управниот одбор ги разрешува Надзорниот одбор на Банката, на начин и постапка како при нивното именување, а во случаи согласно законот и Статутот на Банката, како и во случај кога при оцената на членовите на Управниот одбор се утврдат одредени слабости, па за надминување на истите Надзорниот одбор презема активности со давање предлози за назначување нови членови на Управниот одбор или замена на постојните членови.</p>
4	<p>Политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување</p>	<p>Постапка за разрешување на членовите на Надзорниот одбор</p> <p>Членовите на Надзорниот одбор ги разрешува Собранието на акционери на Банката на законски пропишан начин, во случаи согласно законот и Статутот на Банката, како и во случај кога со оцената на членовите на Надзорниот одбор се утврдени слабости и за надминување на истите е предложено назначување нови членови или замена на постојните членови.</p> <p>Начин на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Управниот одбор</p> <p>Постапка на избор на членовите на Управниот одбор</p> <p>Членовите на Управниот одбор ги избира Надзорниот одбор на Банката, притоа водејќи сметка за условите кои треба да ги исполнуваат согласно законот и Статутот на Банката. Надзорниот одбор го избира и Претседателот на Управниот одбор кој носи назив генерален извршен директор од редот на членовите на Управниот одбор на Банката.</p> <p>Изборот на членовите на Управниот одбор се спроведува на начин и во постапка определени со Статутот на Банката.</p> <p>Членот на Управниот одбор на Банката, задолжително треба да ги исполнува законски пропишаните услови и критериуми коишто важат за лицата со посебни права и одговорности, а кои се прецизирани во точката 1, став 2 и 3 и треба да има 6 години успешно работно искуство во областа на финансиски или банкарството или 3 години работно искуство како лице со посебни права и одговорности на Банката во која се именува.</p> <ul style="list-style-type: none"> - да е во постојан работен однос во Банката и барен еден од членовите мора да го познава македонскиот јазик и неговото кирилично писмо и да има постојано живеалиште во Република Северна Македонија, - може во исто време да биде и член на најмногу два органи на надзор односно неизвршен член на одбор на директори во најмногу две небанкарски финансиски институции или нефинансиски институции, - не може да биде и лице кое е управител, член на управен одбор или извршен член на одбор на директори во кое било домашно или странско трговско друштво. <p>Ограничувањата во алинеите 2 и 4 од претходниот став, како и ограничувањата со кои членот на управниот одбор не може да биде член на надзорен одбор, одбор за управување со ризици, одбор за ревизија и управен одбор на друга банка или вработен во друга банка, не се однесуваат на членство во: органи на непрофитни организации на волонтерска основа, без надоместок и во органи на трговски друштва кои припаѓаат на иста банкарска група во Република Северна Македонија или во странство. Членот на Управниот одбор на Банката треба:</p> <ul style="list-style-type: none"> - да го познава профилот на ризичноста на Банката; - добро да ја познава и да ја владее регулативата од областа на банкарското работење; - да поседува честост, углед, професионалност, способност за организациона работа, самостојност во оцените и одлучувањето, силен личен интегритет; - да изразува волја и способност да се придржува кон највисоките стандарди за етичко однесување; - својата функција да ја врши чесно, независно, непристрасно, со дискреција; - да поседува квалитети на лојалност кон Банката; - да се грижи за угледот и успешното работење на Банката и да избегнува судир на интереси или можен судир на интереси. <p>Членот на Управниот одбор на Банката треба заедно да поседуваат стручни знаења и искуство потребни за независно управување на Банката, а особено за разбирање на активностите што ги врши Банката и на материјалните ризици на кои е изложена, во согласност со правилата за корпоративно управување пропишани од страна на Советот на Народната Банка донесени во согласност со меѓународните стандарди.</p> <p>За именување на членови на Управниот одбор, Банката е доложна да поднесе барање и да добие претходна согласност од Извршниот одбор на НБРСМ, при тоа кои барањето доставува пропишана документација.</p> <p>Врз основа на оценката извршена по разгледувањето на обезбедената пропишана документација и полуплет пропишан прашалник за член на управен одбор, Извршниот одбор донесува решение за издавање согласност за именување член на управен одбор или за одбивање на барањето, во рокви пропишани со Законот за банките.</p> <p>Постапка на следење на работењето на членовите на Управниот одбор</p> <p>Работењето на членовите на Управниот одбор се следи од страна на Надзорниот одбор на Банката и тоа преку:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) извештаите кои Управниот одбор ги доставува во согласност со закон и подзаконски акти и Статутот на Банката и тоа: - извештаите за работењето на Банката кои се доставуваат најмалку еднаш квартално (и при нивното разгледување се оценува работењето на Управниот одбор во извештајниот период). - извештаите за управување со ризиците на кои е изложена Банката во своето работење. - годишниот извештај за работењето на Банката (во кој е содржан и извештајот за корпоративно управување и во истиот е опфатено и работењето на Управниот одбор). - извештајот за слабости во системот на внатрешна контрола и во начинот на функционирање на функциите на контрола. <p>2) редовни контакти (непосредни и посредни).</p> <p>Постапка на разрешување на членовите на Управниот одбор</p> <p>Членовите на Управниот одбор ги разрешува Надзорниот одбор на Банката, на начин и постапка како при нивното именување, а во случаи согласно законот и Статутот на Банката, како и во случај кога при оцената на членовите на Управниот одбор се утврдат одредени слабости, па за надминување на истите Надзорниот одбор презема активности со давање предлози за назначување нови членови на Управниот одбор или замена на постојните членови.</p>
5	<p>Начин на обезбедување соодветност на членовите на управниот и надзорниот одбор</p>	<p>Банката врши поединечна и колективна оценка на соодветноста на членовите на Надзорниот одбор и на Управниот одбор и тоа пред секое именување нов член, односно пред повторно именување постоен член на Надзорниот одбор/Управниот одбор, како и еднаш годишно согласно закон. Поединечната оценка подразбира исполнување на критериумите во однос на знаењето и искуството на кандидатот од области релевантни за работењето на банката (банкарство,финансии,управување со ризици, корпоративно управување, ревизија, усогласеност со прописи, ит технологија и сл),постоенето на судир на интерес, поседувањето на репутација, посветувањето на доволно време за извршување на обврските кои произлегуваат од надлежностите обезбедувањето на соодветна примена на одлуките од надлежните органи.Колективната оценка подразбира исполнување на критериумите во однос на тоа дали членовите на Надзорниот одбор/Управниот одбор заедно со останатите членови имаат познавања и искуство од различни области коишто овозможуваат да ги извршуваат своите надлежности, дали членовите имаат соодветно разбирање на локалната, регионалната, и доколку е потребно, глобалната економија и финансии, како и разбирање на соодветната домашна регулатива и меѓународните стандарди и дали членовите поседуваат способност за размена на искуства и знаења и меѓусебна соработка.Воедно, Банката обезбедува баланс меѓу различното професионално искуство, знаењето, лични карактеристики и различноста во однос на возраста и полот на членовите на органите на управување најмногу преку редовните проценки на соодветност опишани погоре, примената на принципите за доброт корпоративно управување, почитување на законските и подзаконските акти, регулаторните барања и воспоставените политики и процедури за избор, именување, следење на работењето и разрешување на органите на управување.</p>
6	<p>Одбор за управување со ризиците</p>	<p>Членови на Одборот за управување со ризици се: Генералниот директор за управување со ризици кој е претседател на Одборот, директорот на Секторот за стратешко управување со ризици кој е заменик претседател на Одборот, директорот на Дирекцијата за управување со ризици, директорот на Секторот за комерцијален банкарство и директорот на Дирекцијата за средства и ликвидност.</p> <p>Со одлука за именување членови на Одборот за управување со ризици може да се именуваат и заменици членови на Одборот за управување со ризици од редот на лицата со посебни права и одговорности и тоа директор на Сектор за правни работи и проблематични пласмани, директор на Дирекција за деловна мрежа, директор на Дирекција маркетинг и развој на производи, директор на Сектор за финансии и раководител на Служба за контрола на усогласеноста на работењето на банката со прописите и СППФТ, кои би ги менувале членовите во нивно отсуство. Заклучно со 31.12.2025 година Одборот за управување со ризици одржал 52 седници.</p>
7	<p>Систем за известување</p>	<p>Банката обезбедува навремено, целосно и континуирано информирање на членовите на Управниот и Надзорниот одбор за системот за управување со ризици преку воспоставените политики и процедури редовни извештаи и комуникација со организациските единици задолжени за управување со ризици, усогласеност со прописи и внатрешна ревизија.Управувањето со ризиците се врши од страна на повеќе организациони единици и органи на управување распределени на различни нивоа во хиерархиската поставеност на организационата структура.Управниот одбор на неделна, месечна, квартална, полугодишна и годишна основа разгледува информации и извештаи за изложеноста на банката на различните видови ризици, степенот на усогласеност со утврдените лимити, квалитетот на кредитното портфолио, ликвидноста, адекватноста на капиталот, оперативните ризици и останатите релевантни показатели, со цел навремено преземање соодветни мерки и активности.</p> <p>Надзорниот одбор, преку редовните месечни седници и материјалите доставени од Управниот одбор, Одборот за управување со ризици и другите функции на контрола, се информира за ефикасноста на системот за управување со ризици, значајните ризични изложености, спроведените контроли, како и за преземените активности за нивно ублажување.</p>
8	<p>Извештај за корпоративното управување</p>	<p>Во склоп на Годишниот извештај за работењето на Банката ЛИНК</p>

Образец СН: Извештај за системот за наградување

Табела бр. 1 - Политика за наградување

Реден број	Политика за наградување	Опис
1	2	3
1	Политика за наградување и систем на наградување	<p>1. Политиката за наградување во ТТК Банка донесена е од Надзорниот одбор и како дел од рамката за корпоративно управување е предмет на годишно ревидирање. Политиката го утврдува системот за наградување, надлежностите во однос на наградувањето и одлучувањето на одделните одбори, ги дефинира и разграничува фиксните и варијабилните надоместоци, ги дефинира основните принципи и критериуми за наградување особено варијабилното на различните категории лица (членови на Надзорниот одбор, членови на Управниот одбор, лица носители на контролни функции, останати лица со посебни права и одговорности, останати вработени). Политиката за наградување е усогласена со стратешкиот план, деловната политика, целите, вредностите и долгорочните интереси на Банката, содржи одредби за избегнување или минимизирање на судир на интереси или останато негативно влијание врз стабилно, сигурно и ефикасно управување со ризиците преземени од страна на Банката, промовира стабилно и ефективно управување со ризиците, го стимулира прекумерното преземање на ризик, придонесува за зачувување на капиталната позиција на Банката и содржи јасни насоки за разумно наградување во согласност со прописите. Варијабилното наградување може да биде месечно и годишно и се доделува со примена на дефинирани критериуми. Месечното наградување на вработените е ограничено до четири пати годишно од 5 до 10% од основната плата на вработенот. Кај годишното наградување Надзорниот одбор преку Одборот за наградување определува годишен фонд за годишно варијабилно наградување имајќи ги предвид остварувањата на банката и клучните показатели за профитабилност, трошочна ефикасност, ризиците и сл. Варијабилниот надоместок е лимитиран, не е загарантиран и е поврзан со оценувањето на работењето.</p> <p>2. Во вкупниот надоместок се вклучени сите форми на фиксни и варијабилни, парични и непарични надоместоци, коишто се исплаќаат на вработени и членови на органите на Банката. Фиксниот дел од вкупниот надоместок се надоместоците што ги добива поединечно лице со услови за исплата и определување на висината кои зависат од претходно утврдени критериуми и не зависат од успешноста во работењето, туку од описот на работното место/надлежностите на органот на Банката (плата и додатоци на плата). Варијабилниот дел од вкупниот надоместок зависи од долгорочната успешност во извршувањето на работните задачи, при што се зема предвид преземеното ниво на ризик (може да биде во форма на материјална или нематеријална награда). Варијабилниот надоместок може да биде доделен како годишен варијабилен надоместок и месечен варијабилен надоместок.</p> <p>3. Надзорниот Одбор на Банката е надлежен за следење на работењето на членовите на Управниот Одбор и за нивно наградување. Во постапката за наградување на Управниот Одбор, на Надзорниот Одбор му помага Одборот за наградување, кој го разгледува прашањето за наградување, го утврдува вкупниот надоместок, го одобрува и доставува предлози до Надзорниот одбор, кој ги носи финалните одлуки. Варијабилниот годишен надоместок на членовите на УО може да биде исплатен во висина до 4 негови месечни плати. Вкупниот варијабилен надоместок на лицата надлежни за функциите на контрола го распределува Надзорниот одбор, на предлог на Одборот за наградување и може да биде исплатен во висина од 3 негови месечни плати. Управниот одбор на Банката го следи исполнувањето на работните обврски и задачи на останатите лица со посебни права и одговорности на редовна основа и согласно претходно утврдени критериуми го одобрува варијабилниот надоместок (годишен и месечен). Годишниот варијабилен надоместок за лицата со посебни права и одговорности кои директно одговараат пред УО се доделува на предлог на УО и по одобрување од страна на Одборот за наградување, за што финална одлука носи Надзорниот одбор. За останатите ЛППО кои не се директно под надлежност на УО, предлогот за годишниот варијабилен надоместок го разгледува и одобрува комисија за наградување, по што финална одлука носи Управниот одбор. Вкупниот варијабилен надоместок на ЛППО (директно под УО) може да изнесува до 4 негови месечни плати, односно до 3 негови месечни плати за останатите ЛППО. При доделување на годишен варијабилен надоместок на останати вработени, предлогот го разгледува и одобрува комисијата за наградување, по што финална одлука донесува Управниот одбор. За месечен варијабилен надоместок одлука носи УО. Вкупниот варијабилен надоместок на останатите вработени може да биде во висина до 3 негови месечни плати.</p> <p>4. Наградувањето е составено од фиксна компонента која претставува доволно висок процент од вкупното наградување во споредба со варијабилните компоненти. Фиксниот дел од вкупниот надоместок треба да е значително повисок, односно варијабилниот дел не смее на годишно ниво да надмине 100% од фиксниот дел од вкупниот надоместок исплатен на секој вработен или член на орган на Банката. Конкретно, за 2025 година, соодносот меѓу фиксниот и варијабилниот изнесува 60,4:1.</p> <p>5. Политиката за наградување е ревидирана на 02.04.2025 година, каде се направени измени во делот на Одборите за наградување. Се одлучи во Банката да функционира еден одбор за наградување, формиран во согласност со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка, односно ингеренциите на одборот за наградување формиран од собранието на банката да преминат во надлежност на Одборот за наградување формиран од Надзорниот одбор на Банката.</p>
2	Одбор за наградување	Одборот за наградување се состои од три членови, од кои еден претседател и двајца членови. Во 2025 година, одржани се четири седници и четири одлучувања без одржани седници но со дадена писмена согласност од Одборот за наградување во врска со варијабилниот и фиксниот надоместок на Управниот одбор и лицата со функции на контрола.
3	Успешност во работењето	Согласно Политиката за наградување, варијабилниот дел од надоместокот зависи од долгорочната успешност во извршувањето на работните задачи, при што се зема предвид преземеното ниво на ризик. Варијабилниот дел може да биде доделен како годишен варијабилен надоместок или месечен варијабилен надоместок. За двата видови надоместоци се одредени критериуми за наградување. Варијабилното наградување на лицата со посебни права и одговорности ги рефлектира остварените финансиски резултати на Банката во 2025 година, нивниот придонес индивидуално и на ниво на организациска единица со која раководаат постигнување и надминување на зададените цели предвидени во стратешкиот план и деловната политика за 2025 година и во поединечните обрасци за оценување.
4	Фиксен - варијабилен дел	Фиксниот дел од вкупниот надоместок треба да биде значително повисок, односно, варијабилниот дел не смее на годишно ниво да надмине 100% од фиксниот дел од вкупниот надоместок исплатен на секој вработен или член на орган на Банката.
5	Критериуми за наградување	<p>При варијабилното годишно наградување надлежните органи/лица ќе ги применуваат следните општи критериуми:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Наградувањето се базира на комбинација од оценката на индивидуалните остварувања на вработениот, остварувањата на бизнис ориентираните организациски единици и на вкупните резултати на Банката. - Наградувањето се одредува врз основа на оценување, при што се земаат предвид, финансиските и нефинансиските критериуми, како и квалитативните критериуми како што се квалификациите на поединецот, неговиот севкупен напредок, неговото работење во согласност со интерните акти на Банката, придонесот во тимската работа и други критериуми коишто подетално се образложени во интерните акти на Банката за наградување и оценување на работната изведба на вработените. - Било какви пропусти или недостатоци што се однесуваат на пропуст на вработениот од аспект на работење во согласност со интерните акти на Банката, вклучително и непостапување во согласност со Етичкиот кодекс на ТТК Банка, не може да се надоместат со никакви финансиски перформанси остварени од вработениот. - Вработениот нема право на годишен варијабилен надоместок ако не ги постигне неговите индивидуални цели, без оглед на тоа дали се постигнати целите на Банката и целите на организациската единица. - Во секој случај, доделувањето на наградата треба да биде оправдано и документирано, процесот треба да биде разбирлив за раководството и вработените и наградата треба да биде врз основа на јасно утврдување на цели (по можност однапред) или јасни критериуми за постигнатите цели. <p>При варијабилно месечно наградување, ќе се земаат предвид следните критериуми:</p> <ul style="list-style-type: none"> - особено ангажирање во извршување на работните задачи кои произлегуваат од работното место или други определени работи и нивно извршување со особен квалитет; - покажана иницијативност во работата која се манифестира со давање корисни предлози и решенија кои придонесуваат за поголема ефикасност и остварување на подобрени резултати во работата; - значителен придонес во извршување на работни задачи кои не се утврдени со актот за систематизација и описот на работните места или кои не се утврдени со планот и зададените цели за тековната година; - извршување на работите и задачите пред утврдените рокови со висок квалитет и посветеност; - покажана особена стручност и професионалност во работата и во примената на законските акти и други прописи; - учество во изведување на групни или поединечни активности и проекти и постигнување на особен успех во истите; - зголемен обем на работа.

Табела бр. 2 - Наградување за финансиската година

Реден број	Опис	Членови на надзорен одбор	Членови на управен одбор	Останати лица со посебни права и одговорности	Останати вработени
1	2	3	4	5	6
1	Фиксен дел од надоместок	7	3	27	233
2	Вкупен износ на фиксен дел од надоместок (износот е во 000 денари)	4.300	19.772	50.018	206.775
3	Варијабилен дел од надоместок	7	3	9	32
4	Вкупен износ на варијабилен надоместок (износот е во 000 денари)	1.040	2.159	1.043	416
5	Износ на вкупен надоместок (реден број 2 + реден број 4)	5.340	21.931	51.061	207.191

Табела бр. 3 - Вкупен износ на надоместок

Реден број	Име и презиме	Вкупен износ на надоместок
1	2	3
I	Членови на надзорен одбор	
1	Бобан Гоговски	1.120.004
2	Владо Камбовски	720.000
3	Златко Черепалкоски	720.000
4	Драгица Јовановска	720.000
5	Евгенија Трпковска	720.000
6	Михаил Петковски	500.000
7	Слаѓан Михајловски	300.000
8	Арсен Јаневски	270.000
9	Трим Кемали	270.000
II	Членови на управен одбор	
1	Драгољуб Арсовски	9.393.628
2	Наталија Алексова	6.322.684
3	Димитри Трповски	6.215.160

Табела бр. 4 - Структура на вкупниот надоместок според висина и број на лица

Реден број	Износ	Број на лица
1	2	3
1	Над 6.000.000 до 10.000.000	3
2	Над 10.000.000 до 14.000.000	0
3	Над 14.000.000 до 18.000.000	0
4	Над 18.000.000 до 22.000.000	0
5	Над 22.000.000 до 26.000.000	0
6	Над 26.000.000 до 30.000.000	0
7	Над 30.000.000 до 34.000.000	0
8	Над 34.000.000 до 38.000.000	0
9	Над 38.000.000 до 42.000.000	0
10	Над 42.000.000 до 46.000.000	0
11	Над 46.000.000 до 50.000.000	0
12	...	

Извештај за сопствените средства
со состојба на 31.12.2025

во 000 денари

Ред. бр. 1	Опис 2	Износ 3	Забелешка 4
I	Сопствени средства		
1.	Сопствени средства	1.242.756	
2.	Основен капитал	1.178.988	
3.	Редовен основен капитал (РОК)	1.178.988	
3.1.	Позиции во РОК	1.226.364	
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	1.033.173	
3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК	126	
3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	176.621	во текот на 2025 година е извршено зголемување на оваа компонента за 45.234 илјади денари, како резултат на распределба на нето добивката на Банката со состојба од 31.12.2024 година
3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	15.878	
3.1.5.	(-) Акумулирана загуба од претходните години	-	
3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	-	
3.1.7.	Збирна сеопфатна добивка или загуба	566	
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	(47.376)	
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	
3.2.2.	(-) Нематеријални средства	(8.386)	
3.2.3.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката	-	
3.2.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	
3.2.4.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	
3.2.4.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	
3.2.4.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	
3.2.4.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	
3.2.5.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	
3.2.6.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	
3.2.7.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	(38.990)	
3.2.8.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	-	
3.2.9.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	
3.2.10.	(-) Трошоци за данок	-	
3.2.11.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-	
3.3.	Регулаторни усогласувања на РОК	-	
3.3.1.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	
3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	
3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	
3.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	
3.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	
3.4.1.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	-	
3.4.2.	Останато	-	
3.5.	Други позиции од РОК	-	
4.	Додатен основен капитал (ДОК)	-	
4.1.	Позиции во ДОК	-	
4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	-	
4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК	-	
4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	-	
4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	
4.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	
4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	
4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	
4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	
4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	
4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	
4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	
4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	-	
4.2.6.	(-) Трошоци за данок	-	
4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	-	
4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	
4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	
4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	
4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	
4.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	
4.4.1.	Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	-	
4.4.2.	Останато	-	
4.5.	Други позиции од ДОК	-	

во 000 денари

Ред. бр.	Опис	Износ	Забелешка
5.	Дополнителен капитал (ДК)	63.768	
5.1.	Позиции во ДК	63.768	
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	-	
5.1.2.	Субординирани кредити	63.768	во текот на годината е извршено зголемување на оваа компонента за 61.489 илјади денари како резултат на нова трета емисија на корпоративна обврзница.
5.1.3.	Премија од капиталните инструменти од ДК	-	
5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК	-	
5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	
5.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	
5.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	
5.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	
5.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	
5.2.2.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	
5.2.3.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	
5.2.4.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	
5.3.	Регулаторни усогласувања на ДК		
5.3.1.	(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	
5.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	
5.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	
5.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	
5.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	
5.4.1.	Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	-	
5.4.2.	Останато	-	
5.5.	Други позиции од ДК	-	

II. Податоци за ограничувањата: Банката нема ограничувањата коишто се применуваат при утврдувањето на сопствените средства, како и капиталните инструменти, регулаторните усогласувања и одбитните ставки на кои се однесуваат овие ограничувања, во согласност со регулативата на Народната банка за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот.

Образец КИ: Извештај со податоци за капиталните инструменти

Реден број	Податоци за капиталниот инструмент (се пополнува за секој инструмент)	Опис
1	2	3
1	Издавач	ТТК Банка АД Скопје
2	Код за идентификација	МКТТКС101012
3	Јавна или приватна понуда	Приватна понуда
4	Тип на капитален инструмент	Акции
5	Номинална вредност	1000 мкд
6	Број	1.033.173
7	Датум на издавање	01.07.2006
8	Датум на достасување	/
9	Котирање на платформа за тргување	BrokerOffice
10	Движење на пазарната цена	1562 мкд - 2199 мкд
11	Права од капиталниот инструмент	право на глас, право на исплата на дивиденда, право на исплата на дел од остатокот од стечајната маса на банката
12	Регулаторен третман	Редовен основен капитал (ПОК)
13	Критичен настан	/
14	Степенот на субординација	/
15	Линк	https://www.mse.mk/mk/issuer/ttk-banka-ad-skopje/

Реден број	Податоци за капиталниот инструмент (се пополнува за секој инструмент)	Опис
1	2	3
1	Издавач	ТТК Банка АД Скопје
2	Код за идентификација	МКТТКС200020
3	Јавна или приватна понуда	Јавна понуда
4	Тип на капитален инструмент	Обврзница
5	Номинална вредност	1000 еур
6	Број	1.500
7	Датум на издавање	14.02.2020
8	Датум на достасување	14.02.2026
9	Котирање на платформа за тргување	BrokerOffice
10	Движење на пазарната цена	0
11	Права од капиталниот инструмент	Право на камата
12	Регулаторен третман	Дополнителен капитал
13	Критичен настан	/
14	Степенот на субординација	Обврзниците кои се предмет на издавање се субординирани и содржат клаузула за субординација, односно клаузула според која во случај на стечај или ликвидација на Банката, обврските врз основа на долгорочните должнички хартии од вредност - корпоративна обврзница ќе бидат исплатени пред намирувањето на обврските кон акционерите на Банката, но по намирувањето на обврските кон останатите депоненти и доверители на Банката.
15	Линк	https://www.mse.mk/mk/issuer/ttk-banka-ad-skopje/

Реден број	Податоци за капиталниот инструмент (се пополнува за секој инструмент)	Опис
1	2	3
1	Издавач	ТТК Банка АД Скопје
2	Код за идентификација	МКТТКС200038
3	Јавна или приватна понуда	Приватна понуда
4	Тип на капитален инструмент	Обврзница
5	Номинална вредност	1000 еур
6	Број	1.000
7	Датум на издавање	18.09.2025
8	Датум на достасување	18.09.2031
9	Котирање на платформа за тргување	BrokerOffice
10	Движење на пазарната цена	0
11	Права од капиталниот инструмент	Право на камата
12	Регулаторен третман	Дополнителен капитал
13	Критичен настан	/
14	Степенот на субординација	Обврзниците кои се предмет на издавање се субординирани и содржат клаузула за субординација, односно клаузула според која во случај на стечај или ликвидација на Банката, обврските врз основа на долгорочните должнички хартии од вредност - корпоративна обврзница ќе бидат исплатени пред намирувањето на обврските кон акционерите на Банката, но по намирувањето на обврските кон останатите депоненти и доверители на Банката.
15	Линк	https://www.mse.mk/mk/issuer/ttk-banka-ad-skopje/

во 000 денари

Ред. бр.	ОПИС	Износ	Забелешка
1	2	3	4
I	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИТЕ		
1	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК		
1,1	Активa пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	5.762.650	
1,2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	461.012	
2	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
2,1	Агрегатна девизна позиција	14.886	
2,2	Нето-позиција во злато	0	
2,3	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	0	
2,4	Активa пондерирана според валутниот ризик	0	
3	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
3,1	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	83.954	
3,2	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	0	
3,3	Активa пондерирана според оперативниот ризик	1.049.426	
4	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
4,1	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	0	
4,2	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици	0	
4,3	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување / испорака	0	
4,4	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	0	
4,5	Капитал потребен за покривање на другите ризици (4.1+4.2+4.3+4.4)	0	
4,6	Активa пондерирана според други ризици	0	
5	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИТЕ	6.812.076	
6	Капитал потребен за покривање на ризиците	544.966	
7	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1.242.756	
8	СТАПКА НА АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (7/5)	18,24%	

Извештај за процесот на утврдување на интерниот капитал на банката

износи во 000 денари

Реден број	Елементи од системот за управување со ризиците	Опис	Забелешка																		
1	2	3	4																		
1	Опис на процесот	Банката во процесот на утврдување на интерниот капитал (ПИК) ги спроведува следниве фази: -идентификување на материјалните ризици; - мерење или оценка на поединечните материјални ризици и утврдување на соодветниот износ на интерен капитал за покривање на поединечен ризик; -утврдување на вкупниот интерен капитал за покривање на ризиците, и -споредба на износот на сопствените средства на Банката со вкупниот интерен капитал за покривање на ризиците и преземање активности за исполнување и/или одржување на потребниот износ на сопствени средства.																			
2	Материјални ризици и пристапи за мерење или оценка	Банката при оценка на материјалноста на ризиците користи каталог на ризиците во кој најпрво се идентификувани сите потенцијални ризици на кои Банката е или може да биде изложена, а преку изработениот модел за идентификување на материјалноста на ризиците, кој содржи квантитативни и квалитативни елементи соодветно на типот на ризикот, утврдено е значењето на секој поделен ризик. Идентификувањето на материјалните ризици, Банката го врши на два начина, односно со примена на два критериуми и тоа: - користење на временска серија на податоци од шест години назазад при идентификација на материјалноста на кредитниот, валутниот, ризик од промена на цените на хартиите од вредност и ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности и - годишната оценка на нивото на ризик на изложеноста на Банката на ризиците за претходната година за оперативниот, стратескиот и репутациониот ризик. Материјални ризици се ризици коишто имаат значително влијание врз работењето на Банката, односно можат значително да влијаат врз нејзината добивка и сопствените средства. Ризиците коишто Банката ги идентификува како материјални ризици и за кои утврдува интерен капитал можат да се поделат во следниве две групи: 1) Ризици коишто се опфатени со методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот: кредитен ризик, валутен ризик и оперативен ризик; и 2) Ризици коишто воопшто не се опфатени со методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот: стратески ризик.																			
	Кредитен ризик	Кредитниот ризик е најзначајниот ризик во работењето на Банката, кој во изминатиот период имаше, и може да има најголемо влијание врз финансискиот резултат и сопствените средства. За кредитниот ризик Банката има обврска да пресметува регулаторен капитал и е оценет како ризик со материјално значење за Банката поради исполнување на критериумите дефинирани во Моделот за идентификација на материјалноста на ризиците.																			
	Валутен ризик	За валутниот ризик Банката има обврска да пресметува регулаторен капитал и е оценет како ризик со материјално значење за Банката поради исполнување на критериумите дефинирани во Моделот за идентификација на материјалноста на ризиците.																			
	Оперативен ризик	Оперативниот ризик претставува ризик за кој Банката има обврска да пресметува регулаторен капитал и е оценет како ризик со материјално значење за Банката, поради оценетото умерено ниво на изложеност на Банката на оперативен ризик. При оценката на материјалноста на овој тип на ризик се зема во предвид годишната оценка на изложеноста на Банката на оперативниот ризик. Врз основа на направените анализи и проценки, може да се оцени дека Банката во 2025 година била изложена на умерено ниво на оперативен ризик.																			
	Стратески ризик	Стратескиот ризик е оценет како ризик со материјално значење за Банката, поради оценетото умерено ниво на изложеност на Банката на оперативен ризик. При оценката на материјалноста на овој тип на ризик се зема во предвид годишната оценка на изложеноста на Банката на стратески ризик. Врз основа на направените анализи и проценки, може да се оцени дека Банката во 2025 година била изложена на умерено ниво на стратески ризик. Банката материјалноста на стратескиот ризик ќе ја оценува врз основа на нивото на стратески ризик на кое е изложена, и ќе пресметува интерен капитал за негово покривање согласно следната табела: <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">Оценка на материјалноста за стратески ризик</th> </tr> <tr> <th>Ниво на ризик</th> <th>Оценка на материјалноста</th> <th>Капитал за покривање на стратески ризик</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ниско</td> <td>Нема материјално значење</td> <td>не е потребен капитал</td> </tr> <tr> <td>Умерено</td> <td>Има материјално значење</td> <td>3% од сопствените средства</td> </tr> <tr> <td>Средно</td> <td>Има материјално значење</td> <td>5% од сопствените средства</td> </tr> <tr> <td>Високо</td> <td>Има материјално значење</td> <td>7% од сопствените средства</td> </tr> </tbody> </table>	Оценка на материјалноста за стратески ризик			Ниво на ризик	Оценка на материјалноста	Капитал за покривање на стратески ризик	Ниско	Нема материјално значење	не е потребен капитал	Умерено	Има материјално значење	3% од сопствените средства	Средно	Има материјално значење	5% од сопствените средства	Високо	Има материјално значење	7% од сопствените средства	
Оценка на материјалноста за стратески ризик																					
Ниво на ризик	Оценка на материјалноста	Капитал за покривање на стратески ризик																			
Ниско	Нема материјално значење	не е потребен капитал																			
Умерено	Има материјално значење	3% од сопствените средства																			
Средно	Има материјално значење	5% од сопствените средства																			
Високо	Има материјално значење	7% од сопствените средства																			
3	Опис на стрес-тестирањето	При утврдувањето на интерниот капитал за покривање на поединечните ризици Банката ги има во предвид и резултатите од стрес-тестирањето за сите мерливи ризици, при што се користат претпоставки за кои постои веројатност за случување во истиот временски период опфатен со ПИК. Претпоставките кои се користат за спроведување на стрес-тест анализи со цел утврдување на интерниот капитал за покривање на ризиците вклучуваат шокови за кои постои веројатност за случување во период од една година, т.е. во периодот за кој се спроведува ПИК. За утврдување на интерниот капитал за покривање на ризиците Банката ги користи следните сценарија: 1. Сценарио за стрес-тест за кредитен ризик Претпоставки: - вложување на квалитетот на кредитното портфолио и тоа преку пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик В, Г и Д за по 50%, со истовремено намалување на категориите А и Б, под услов да не настане пласман на нови средства, односно да нема нови одобрувања и со тоа изложеноста да остане иста; - вложување на квалитетот на кредитната изложеност на 20-те најголеми клиенти и со нив поврзаните лица и миграција на нивната кредитна изложеност во следната полоша категорија на ризик применувајќи го процентот на исправка на вредност/посебна резерва кој претставува долна граница од новата категорија на ризик; - пораст на кредитна изложеност на нефинансиски лица и - оценка на влијанието на ризиците од климатски промени врз кредитната изложеност. 2. Сценарио за стрес-тест за валутен ризик Претпоставки: - зголемување на активните компоненти со валутна клаузула за 5%; - зголемување на пасивните компоненти со валутна клаузула за 5%; - депрецијација на денарот во однос на еврото за 10%. 3. Сценарио за стрес-тест за оперативен ризик Претпоставки: - сите судски спорови во кои Банката се јавува како тужена страна, а за кои постои неизвесност и негативно очекување ќе резултираат со настанување на целосна загуба, а 25% од сите судски спорови за кои постои позитивно очекување за исходот на спорот ќе резултираат со настанување на загуба; - зголемување на загубата како резултат на остварување на оперативни ризици, која ќе претставува 5% од износот на сопствените средства на Банката и - раст на вкупните нето приходи за последни 3 години по 15% годишно. 4. Сценарио за стрес-тест за стратески ризик Претпоставки: - пропушти во системот на внатрешна контрола и надзор кои доведуваат до внатрешна измама во Банката во висина од 3% од сопствени средства која ќе резултира со зголемување на бројот на судски спорови во кои Банката се јавува како тужена страна, со негативно очекување за исходот на спорот. Резултатите од внатрешната измама ќе влијаат на вложување на финансиските показатели што ќе доведе до зголемување на просечната резервираност на кредитната изложеност за 10%, поради вложување на квалитетот на кредитната изложеност.																			
4	Износ на вкупниот интерен капитал	1.212.366	во 000 денари																		

Извештај за стапките на заштитните слоеви на капиталот

Реден број	Опис	Висина на стапката	Забелешка
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1	Стапка на заштитниот слој за зачувување на капиталот	2,50%	
2	Стапка на противцикличниот заштитен слој на капиталот	1,75%	
3	Стапка на заштитниот слој на капиталот за системски значајни банки	0,00%	
4	Стапка на системскиот заштитен слој на капиталот	0,00%	
5	Вкупна стапка на заштитните слоеви на капиталот	4,25%	

во 000 денари

Ред. бр	Земја	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	Стапка на противцикличниот заштитен слој на капиталот (во %)	Противцикличен заштитен слој на капиталот
1	2	3	4	5=3*4
1	807	426.062	1,75%	7.456
2				
3				
...				
I.	Вкупно (1+2+3+...)	426.062		7.456
II.	Специфична стапка на противцикличниот заштитен слој на капиталот			1,75%

* Потемнетите полиња не се пополнуваат.

Извештај со квалитативните информации за кредитниот ризик

Реден број	Елементи на управувањето со кредитниот ризик	Опис
1	2	3
1	<p>Политика за управување со кредитниот ризик</p>	<p>Банката има воспоставено Политика за управување со кредитен ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот одбор на Банката и е предмет на редовно ревидирање, најмалку на годишна основа. Целта на оваа Политика е воспоставување на систем за управување со кредитен ризик на Банката, кој подразбира воспоставување на правила за управување со ризикот, ефикасен информативен систем, јасно дефинирани надлежности во рамките на организационата структура на Банката во однос на управување со ризикот, ефикасен информативен систем и соодветен систем на внатрешна контрола и ревизија.</p> <p>1) одобрување и класификација на кредитна изложеност</p> <p>При донесување на одлуки за кредитно одобрување Банката истовремено ги има во предвид критериумите за кредитна способност на клиентите/оценка на квалитет на проект, уредноста во намирањето на обврските и критериумите за прифатливо обезбедување. Позитивна одлука за одобрување на кредитна изложеност носат лицата/телата согласно добиените кредитни овластувања дефинирани во Кредитната политика на Банката, само доколку е утврдена прифатлива кредитна способност, прифатлив квалитет на проект и прифатлив квалитет на обезбедувањето.</p> <p>Критериуми за утврдување на кредитна способност на правни лица и ТП се следните:</p> <ul style="list-style-type: none"> - резултати од картица за бодување кој се пресметува најмалку на полугодишна основа по податоци од завршна сметка и податоци од заклучен лист; - ризична категорија во Банката и на ниво на банкарски сектор; - процент на учество на активата во вкупната изложеност; - период на постоење и - постоење на реструктурирани, отпишани и нефункционални побарувања во последните 24 месеци. <p>Критериуми за оценка на квалитетот на проектот на правни лица се следните:</p> <ul style="list-style-type: none"> - заокружена финансиска конструкција од инвестициона програма/табела за градежници; - позитивен проектиран паричен тек од инвестициона програма/табела за градежници и - сопствено учество дефинирано во интерните акти на Банката. <p>Критериуми за утврдување на кредитна способност на физички лица се следните:</p> <ul style="list-style-type: none"> - висината на редовните месечни примања за претходни шест месеци; - односот помеѓу месечните обврски по основ на кредитни задолженија и примања на клиентот, во зависност од кредитниот производ за кој се аплицира; - вкупните обврски на физичкото лице врз основа на кредитните изложености на сите банки и штедилници кон тоа лице и на вкупните обврски на лицето кон други финансиски институции; - класификацијата како од страна на Банката така и на ниво на банкарскиот систем на Република Северна Македонија; - кредитната историја на Банката со клиентот; - влијанието на промените во девизиот курс, растот на каматните стапки и губењето на главниот извор на отплата на клиентот врз можноста за отплата на кредитната изложеност. <p>Инструментите на обезбедување кои Банката ги смета како прифатливи за ублажување на кредитниот ризик се дефинирани во Кредитната политика на Банката. Банката го има во предвид квалитетот на обезбедувањето при донесување на одлуките за одобрување на кредитна изложеност, но истото го третира само како секундарен извор за наплата на побарувањата кои нема да може да се наплатат од редовните приливи на клиентите. Имено, Банката не го зема предвид обезбедувањето при утврдување на неговата кредитна способност.</p> <p>Одобрувањето на кредитна изложеност која отстапува од дефинираните критериумите за одобрување на кредитна изложеност на физички и правни лица дефинирани во оваа Политика, се третира како кредитна изложеност одобрена со исклучок. Како отстапка ќе биде третирана и кредитната изложеност на правно и физичко лице која е одобрена од страна на Кредитен Одбор, а е со негативно мислење дадено од страна Дирекција за кредитна анализа. Исклучоците и лимитите за прифатливо ниво на изложеност одобрена по исклучок се детално дефинирани во оваа Политика.</p> <p>Во согласност со целта на оваа Политика и законската регулатива која ја уредува оваа област Банката воспоставува интерни лимити за изложеноста на кредитен ризик кои ќе овозможуваат креирање на широко диверзифицирано портфолио преку кое ќе се минимизира кредитниот ризик. Банката има воспоставено интерни лимити за диверзифицирање на кредитната изложеност од следните аспекти: сектори, дејности, валута, географска локација, инструменти на обезбедување, тип на производ и степен на ризичност на изложеноста на кредитен ризик. Преку почитување на воспоставените интерни лимити Банката управува со ризикот од концентрација на изложеноста и дејствува во насока на намалување на кредитниот ризик. Доколку е констатирано надминување на лимитите Одборот за управување со ризици констатира дека поради променетите услови во работењето на Банката и/или поради промени во окружувањето потребно е да се коригираат веќе воспоставените лимити, може да достави предлог до Надзорниот одбор за измена на истите.</p> <p>Банката во Методологијата за класификација на изложеноста на кредитен ризик и пресметка на исправка на вредност/посебна резерва ги има дефинирано критериумите за зголемување на кредитен ризик и начинит на класификација и пресметка на вредност за истите.</p> <p>Класификацијата на изложеноста на кредитен ризик во соодветна ризична категорија и утврдувањето на исправката на вредност и посебната резерва, Банката ја врши преку примена на Методологијата за класификација на изложеноста на кредитен ризик и пресметка на исправка на вредност/посебна резерва.</p> <p>2) начин на вршење на стрес - тестирање</p> <p>Банката најмалку еднаш годишно врши стрес-тестирање за да го оцени потенцијалното влијание на еден или повеќе внатрешни или надворешни фактори на кредитен ризик врз вредноста на средствата и обврските, односно врз нивото на сопствените средства и адекватноста на капиталот. Стрес-тестирањето ги вклучува најмалку ефектите од влошување на дел или на целата кредитна изложеност. Банката врши стрес-тестирање во согласност со големината, видот и сложеноста на финансиските активности кои ги извршува. Начинот на вршење на стрес-тест анализата и фреквенцијата на известување на надлежните органи на управување и на Народна банка е регулирано во Процедурата за вршење стрес-тестирање.</p> <p>3) постапката и правилата за купување и продажба на побарувања</p> <p>Банката врши продажба на достасани, нефункционални или отпишани побарувања од договор за кредит заедно со сите споредни права коишто произлегуваат од него. Со договорот за продажба на достасано, нефункционално или отпишано побарување, Банката му ги пренесува правата и обврските, како и ризиците и користите од своето побарување на трето лице, што доведува до депризнавање на побарувањето во билансот на банката, во согласност со регулативата на Народната банка за методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиски извештаи. Пред склучувањето на договорот за продажба на достасаното, нефункционалното или отпишаното побарување, Банката изработува процена на ефектите од продажбата на побарувањето и ја оценува економската оправданост на продажбата. Процената на ефектите и економската оправданост на продажбата опфаќа најмалку оценка на ефектите коишто ќе ги има продажбата врз финансискиот резултат, изложеноста на ризиците, солвентноста и ликвидноста на Банката. Постапките и правилата за продажба на достасани, нефункционални или отпишани побарувања се детално дефинирани во Процедура за нефункционални кредитни изложености и активности за нивна наплата и/или продажба.</p>

2	Организациска поставеност	<p>Управувањето со кредитниот ризик се врши на три нивоа во организационата поставеност на системот за управување со кредитен ризик, и тоа на: стратешко ниво, макрониво и микрониво.</p> <p>На стратешко ниво управувањето со кредитен ризик се остварува од страна на членовите на Надзорниот одбор, Управниот одбор и Одборот за управување со ризици. Надзорниот Одбор на Банката ја усвојува Политиката за управување со кредитниот ризик и ги дефинира стратешките одредби и преференции на Банката за изложување на овој тип на ризик. Надзорниот Одбор преку усвојување на Политиката за управување со кредитен ризик, ги дефинира генералните насоки и цели во процесот на управување со кредитниот ризик, прифатливото ниво на ризик, лимитите кои спречуваат ризик од концентрација, организациската поставеност во процесот на управување со кредитниот ризик, поделба на надлежностите, прифатливи инструменти за намалување на кредитниот ризик, поставеноста на информативниот систем и системот на внатрешна контрола и ревизија.</p> <p>Врз основа на усвоената Политика, Управниот одбор донесува процедури и методологии за управување со кредитниот ризик во Банката во кои подетално се разработени процесите и активностите за управување со кредитниот ризик и кои овозможуваат јасна поделба на надлежностите меѓу организациските делови кои се носители и кои преземаат кредитен ризик и организациските единици коишто се надлежни за управување со истиот.</p> <p>Одборот за управување со ризици редовно го следи и оценува системот за управување со кредитниот ризик, ги разгледува извештаите за изложеноста на Банката на кредитен ризик, воспоставува лимити за изложеност на кредитен ризик и го следи нивното остварување, како и други активности во согласност со законските одредби коишто се во доменот на стратешкото управување со кредитниот ризик.</p> <p>На макро ниво управувањето со кредитен ризик се врши од страна на Дирекцијата за управување со ризици. Фазата на мерење на кредитниот ризик се спроведува од страна на Дирекцијата за управување со ризици, врз основа на сите расположливи информации за кредитната способност, уредноста во измирувањето на обврските и обезбедувањето се врши квантифицирање на потенцијалната загуба која Банката ја очекува од секој поодделен договор за кредитна изложеност. Исто така Дирекцијата за управување со ризици на редовна основа врши следење на интерните и законските лимити за кредитен ризик, и утврдува дали кредитната изложеност се наоѓа во дефинираната рамка за структура и квалитет и подготвува извештаи кои ќе овозможат следење на кредитната изложеност, како и ефикасно и навремено известување на органите на управување на Банката.</p> <p>На микро ниво, активностите поврзани со управување на кредитниот ризик кои се извршуваат од страна на лицата кои во секојдневното работење преземаат ризици, согласно со процедурите за работа и системот за внатрешна контрола, т.е. од страна на вработените во Дирекцијата за деловна мрежа, Дирекцијата за кредитна анализа и Дирекцијата за средства и ликвидност. Овие организациони единици се вклучени во фазата на идентификување на кредитниот ризик при одобрување на изложености, кое подразбира спроведување на анализа согласно идентификуваните фактори на ризици поврзани со секој поодделен клиент и за секој посебен производ. Во фазата на идентификување треба да се согледа потенцијалниот кредитен ризик кој го носи секој клиент, и да се направи квалитетна анализа и проценка на конкретните идентификувани фактори на ризици, која ќе биде соодветна основа за донесување на одлука за одобрување или одбивање на бараната кредитна изложеност. Исти така сите поединечни кредитни изложености на редовни и потенцијално проблематични клиенти се контролираат од надлежните вработени во Дирекцијата за деловна мрежа, Дирекцијата за средства и ликвидност и Секторот за правни работи.</p>
3	Достасани побарувања	<p>Под достасани побарувања се подразбира износот на побарувањата на Банките врз основа на главница, камата и други побарувања коишто клиентот бил должен да ги плати на рокот на достасување, како и побарувањата на Банката за извршените плаќања врз основа на гаранција, акредитив или друг вид на вонбилансна позиција. Банката доспевањата ги врши на редовна дневна основа во зависност од договорната обврска со клиентите. За сите достасани, а ненаплатени побарувања на правни лица, Банката пресметува и наплатува договорна казнена камата, а за сите достасани и ненаплатени побарувања на физички лица, Банката пресметува и наплатува законска казнена камата.</p>
4	Нефункционални кредитни изложености	<p>Сите кредитни изложености на Банката кон еден клиент стануваат нефункционални кредитни изложености доколку клиентот има ненаплатена кредитна изложеност којшто исполнува кој било од следните услови:</p> <ul style="list-style-type: none"> - износот на достасаните побарувања кон клиентот по било кој основ (главница, камата, други некаматни побарувања) не е наплатен подолго од 90 последователни дена сметано од денот кога достасаниот износ го надминува прагот на значајност (надминување на прагот на значајност); - утврдено е дека клиентот нема да може да ги намира своите обврски кон Банката во целост, без да се преземат активности за наплата на изложеноста преку активирање на обезбедувањето (неможност за наплата). <p>Постапките за управување со нефункционалните кредитни изложености се детално дефинирани во Процедура за нефункционални кредитни изложености и активности за нивна наплата и/или продажба. Банката на редовна основа го следи и оценува влијанието на нефункционалните кредитни изложености врз сопствените средства, профитабилноста, ликвидноста и другите покаатели за работењето на Банката.</p> <p>Банката ги смета како нефункционални кредитни изложености сите изложености на клиентите чијашто заедничка кредитна изложеност ги исполнува критериумите за ненаплатена кредитна изложеност.</p> <p>Банката оценува дека постои неможност за наплата од клиентот, најмалку врз основа на следниве показатели: продажба на кредитна изложеност на клиентот со значителна загуба; реструктурирање на кредитната изложеност со значителна промена на договорните услови како резултат на што доаѓа до значително намалување на обврските на клиентот врз основа на главница, камата или надоместоци; поднесен е предлог за отворање стечајна или друга слична постапка над клиентот, во согласност со закон; над клиентот е отворена стечајна или друга слична постапка, во согласност со закон; Банката го активирала обезбедувањето. Доколку Банката идентификува зголемен износ на нефункционални кредитни изложености ќе изработи Стратегија за управување со нефункционалните кредитни изложености, кој ќе биде предмет на одобрување од Надзорниот Одбор на Банката во која ќе бидат наведени активностите коишто Банката ќе ги преземе за намалување на нефункционалните кредитни изложености и којшто се изработува за период од најмалку една до три години.</p>

5	Реструктурирани кредитни изложености	<p>Под реструктурирање на кредитна изложеност или реструктурирање се подразбира менување на договорните услови на постоечката кредитна изложеност или одобрување нова кредитна изложеност за затворање на постоечка кредитна изложеност на клиент, којшто има финансиски тешкотии за намиравање на своите обврски, при што менувањето, односно одобрувањето нова кредитна изложеност не би било извршено доколку клиентот може или би можел да ги почитува условите од договорот за постоечката кредитна изложеност. При менувањето на договорните услови на кредитната изложеност, Банката изработува анализа и утврдува дали клиентот има или нема влошена финансиска состојба и дали може или би можел да ги почитува постоечките договорни услови и без нивно менување. За потребите на анализата, Банката соодветно го има предвид влијанието на лицата коишто заедно со клиентот формираат група на поврзани лица и состојбите на пазарот, доколку тие укажуваат на значителни промени коишто можат негативно да влијаат врз можноста на клиентот за намиравање на обврските кон Банката.</p> <p>Критериумите од кои што може да се согледа влошување на финансиската состојба и влошување на кредитната способност на клиентот-правно лице се следните :</p> <ul style="list-style-type: none"> - доцни со плаќањето на ниво на клиент; - блокирана платежна сметка на клиентот на датум на класификација; - вредност на картицата за бодување по завршна сметка/намалување во позиција вкупни приходи по заклучен лист; - степен на задолженост и - негативен парични текови. <p>Доколку е констатирана појава на најмалку два критериуми од горенаведените пет, ќе се смета дека клиентот има влошена кредитна способност.</p> <p>Критериумите од кои што може да се согледа влошување на финансиската состојба и влошување на кредитната способност на клиентот-трговец поединец и физичко лице се следните :</p> <ul style="list-style-type: none"> - доцни со плаќањето на ниво на клиент; - блокирана платежна сметка на клиентот на датум на класификација; - ризична категорија на ниво на банкарски сектор полоша од В категорија, за изложеност во други банки. Овој критериум се зема во предвид само доколку изложеноста во други банки е над 10% од вкупното изложување на ниво на банкарски сектор и истата е во полоша категорија на ризик од изложеноста во Банката. <p>Доколку е констатирана појава на најмалку еден критериум од горенаведените три ќе се смета дека клиентот има влошена кредитна способност.</p> <p>Доколку врз основа на изработената анализа се утврди влошена финансиска состојба на клиентот или клиентот не може да ги почитува постоечките договорни услови, тогаш Банката врши реструктурирање на кредитната изложеност со одлука на Кредитниот одбор на Банката.</p> <p>Банката врши оценка на одржливоста на реструктурирањето на кредитните изложености, при што го има предвид следново:</p> <ul style="list-style-type: none"> - причините поради кои е утврдена влошена финансиска состојба на клиентот или е утврдена неможност да ги намирава обврските по постоечките договорни услови, а доколку е применливо и на лицата поврзани со клиентот; - способноста на клиентот да ги почитува новите договорни услови, вклучително и нивото на задолженост на клиентот/проектот, односно можноста банката во целост да ја наплати кредитната изложеност; - податоци за претходни реструктурирања на кредитните изложености кон клиентот; - проекција на паричните текови за периодот којшто би бил опфатен со реструктурирањето; - податоци за планот за реорганизација на клиентот, доколку клиентот е предмет на таков план. <p>Банката на редовна квартална основа, ја оценува успешноста на извршените реструктурирања преку следните следниве показатели:</p> <ul style="list-style-type: none"> - стапката на наплата на реструктурираните кредитни изложености, вклучително и на отпишаните реструктурирани кредитни изложености; - стапката на реструктурирани нефункционални кредитни изложености коишто се исклучени од оваа категорија; - стапката на отпис на реструктурираните кредитни изложености. <p>Постапките и процедурите за реструктурирање на кредитната изложеност, начинот на одлучување за реструктурирањето и лицата, организациските единици и/или органите вклучени во одлучувањето, како и документацијата потребна за одобрување на реструктурирањето се детално пропишани во Процедурата за реструктурирање на побарувања од клиенти.</p>
---	--------------------------------------	--

6	Утврдување на исправката на вредноста и на посебната резерва	<p>Банката ја утврдува очекуваната кредитна загуба на поединечна основа за секоја кредитна изложеност, преку утврдување на сегашната вредност на очекуваните парични текови коишто ќе настанат врз основа на таа кредитна изложеност. Процесот на класификација започнува со поделба на кредитната изложеност по категории на побарувања за кои Банката применува различен метод на пресметка на исправка на вредност и тоа: редовни побарувања; побарувања од новоосновани фирми; побарувања обезбедени со првокласни инструменти на обезбедување; нефункционални побарувања; реструктурирани побарувања; побарувања по провизии, надомести и други слични побарувања; побарувања од банки и државни органи. Кај редовните побарувања следниот чекор што се применува е утврдување на ризичната категорија во која припаѓа побарувањето и за целите на класификацијата се утврдуваат неколку ризични категории, при што кредитната изложеност се класифицира во најлошата категорија на ризик. Кај правните лица се утврдуваат четири ризични категории и тоа по: уредност во намирување на обврските, потенцијални финансиски потешкотии, паричен тек и кредитна способност. Кај трговци поединци се утврдуваат три ризични категории и тоа по: уредност во намирување на обврските, потенцијални финансиски потешкотии и кредитна способност. Кај физичките лица се утврдуваат две ризични категории и тоа по: уредност во намирување на обврските и кредитна способност. Откако ќе биде утврдена категоријата на ризик за редовните побарувања се врши пресметка на исправка на вредност/посебна резерва со примена на една од следните постапки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - процес на бодирање за кредитните производи за кои Банката нема проекции на идните очекувани парични приливи и одливи; - процес на дисконтирање т.е. утврдување на сегашната вредност на идните парични текови за кредитите кои се враќаат согласно амортизационен план и - процес на утврдување на посебна резерва за вонбилансни ставки. <p>За новоосновани фирми кои немаат финансиски показатели и кредитна историја т.е. на датумот на класификација имаат рок на постоење пократок од една година, се применуваат следните правила за класификација на нивните побарувања:</p> <ul style="list-style-type: none"> • во првите шест месеци од моментот на основање на друштвото, побарувањето ќе биде класифицирано во категорија на ризик Б, доколку не е исполнет некој друг критериум за класификација во полоша категорија на ризик; • во периодот по изминување на шест месеци од основањето на фирмата до една година од основањето, врз основа на анализа на заклучниот лист/завршната сметка ќе биде утврдена категоријата на ризик; • по изминување на една година од основањето на фирмата, за побарувањата од фирмата ќе се применуваат правилата за класификација кои се објаснети за редовните побарувања. <p>За целите на класификација нефункционалните побарувања се делат во три категории на побарувања и тоа: нефункционални побарувања за кои не е започната постапка за присилна наплата, нефункционални побарувања за кои е започната постапка за присилна наплата и останати нефункционални побарувања. За нефункционалните кредитни изложености за коишто Банката очекува дека ќе ги наплати преку обезбедувањето, при утврдувањето на сегашната вредност на очекуваните парични текови на тие кредитни изложености, Банката ја зема предвид вредноста на признатиот инструмент на обезбедување.</p> <p>За нефункционалните побарувања за кои Банката нема признат инструмент на обезбедување, при пресметка на исправката на вредност се користи стапка на ненаплата во период од една година сметано од датумот за кој се изработува класификацијата на активата. Нефункционалните побарувања за кои е започната постапка за присилна наплата, Банката ги класифицира најмалку во Г категорија на ризик.</p> <p>Во процесот на класификација и пресметка на исправка на вредност/посебна резерва реструктурираните побарувања се делат во три категории на побарувања и тоа: во прва година од пробен период, во втора година од пробен период и нефункционални реструктурирани побарувања. Процесот на класификација и пресметка на исправка на вредност/посебна резерва на реструктурираните побарувања во првата година од пробен период е ист како и кај редовните побарувања, при што истите треба да биде класифицирана најмалку во Б категорија на ризик. Процесот на класификација и пресметка на исправка на вредност/посебна резерва на реструктурираните побарувања во втората година од пробен период се врши на ист начин како кај редовните побарувања. Процесот на класификација и пресметка на исправка на вредност/посебна резерва на реструктурираните нефункционални побарувања се врши на ист начин како кај нефункционалните побарувања, со запазување на пропишаната законска обврска за доцнење повеќе од 90 дена или за одобрено ново реструктурирање, се класифицираат најмалку во Г категорија на ризик.</p> <p>За побарувањата по основ на провизии, надомести и други побарувања од клиенти, при утврдување на категоријата на ризик се земаат во предвид тековните денови на доцнење и деновите на доцнење во претходен период од шест месеци и за истите се применува горниот процент на исправка на вредност од категоријата на ризик во која се класифицираат.</p> <p>Банката не утврдува исправка на вредност, односно не издвојува посебна резерва за побарувањата од централна влада и централна банка за кои во согласност со регулативата на Народна банка на РСМ за методологија за утврдување на адекватност на капиталот применува пондер на ризичност од 0% и за кредитна изложеност којашто е обезбедена со првокласни инструменти на обезбедување.</p>
---	--	--

Извештај за износот и квалитетот на редовните и нефункционалните кредитни изложености со состојба на 31.12.2025

во 000 денари

Ред. број	Опис	Кредити			Редовна	Камата Нефункционална	Други побарувања	Вонбилансни ставки	Вкупна изложеност на кредитен ризик	Акмулирана амортизација	Исправка на вредноста / посебна резерва -	% на исправка на вредноста / посебна резерва
		Недостасани	Достасани	Нефункционални								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=3+4+5+6+8+9	11	12	13=12/(10-11)*100
Дел 1. Изложеност на кредитен ризик на поединечна основа												
1	За кои не е определена исправка на вредноста/посебна резерва	27.666	47	0	17.352	0	3.363.117	734	3.408.916	157	0	0,00%
2	Категорија на ризик „А“	6.981.122	5.365	0	34.356	0	315.951	470.940	7.807.734	-10207	30018	0,38%
3	Категорија на ризик „Б“	238.122	3.265	0	3.772	0	387	1.615	247.161	-918	16903	6,81%
4	Категорија на ризик „В“	41.622	797	22.537	943	266	472	1.887	68.258	4	18174	26,63%
5	Категорија на ризик „Г“	0	0	34.560	0	1.583	150	0	34.710	0	16382	47,20%
6	Категорија на ризик „Д“	0	0	40.957	0	3.855	2.109	0	43.066	0	39284	91,22%
I	Вкупна изложеност на кредитен ризик на поединечна основа (1+2+3+4+5+6)	7.288.532	9.474	98.054	56.423	5.704	3.682.186	475.176	11.609.845	-10.964	120.761	1,04%
Дел 2. Изложеност на кредитен ризик на групна основа												
Портфолио на кредити (опис на сродноста)												
8	Категорија на ризик „А“	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Категорија на ризик „Б“	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Категорија на ризик „В“	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Категорија на ризик „Г“	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Категорија на ризик „Д“	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Вкупно портфолио на кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
Портфолио на кредити (опис на сродноста)												
14	Категорија на ризик „А“	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Категорија на ризик „Б“	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Категорија на ризик „В“	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Категорија на ризик „Г“	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Категорија на ризик „Д“	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Вкупно портфолио на кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
...												
II	Вкупна изложеност на кредитен ризик на групна основа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
III	Вкупно (I+II)	7.288.532	9.474	98.054	56.423	5.704	3.682.186	475.176	11.609.845	-10.964	120.761	1,04%

Дел 3. Забелешки

Извештај за износот и квалитетот на реструктурираните кредитни изложености

Табела бр. 1 - Износ на реструктурираните кредитни изложености

во 000 денари

Реден број	Опис	Бруто сметководствена вредност на		Исправка на вредноста и /или		Износ на обезбедувањето за	
		Редовни	Нефункционални	Редовни	Нефункционални	Редовни	Нефункционални
		1	2	3	4	5	6
1	Кредити и други билансни побарувања	17.235	32.392	3.464	18.483	34.867	21.556
1.1	Банки	0	0	0	0	0	0
1.2	Останати финансиски институции	0	0	0	0	0	0
1.3	Нефинансиски институции	17.235	32.392	3.464	18.483	34.867	21.556
1.4	Домаќинства	0	0	0	0	0	0
1.5	Останати клиенти	0	0	0	0	0	0
2	Вонбилансни побарувања	0	0	0	0	0	0
3	Вкупно	17.235	32.392	3.464	18.483	34.867	21.556

Табела бр. 2 - Квалитет на реструктурираните кредитни изложености

во 000 денари

Реден број	Опис	Бруто сметководствена вредност
		1
1	Реструктурирани повеќе од двапати	11.775
2	Реструктурирани нефункционални кредитни изложености	32.392

Извештај за структурата на кредитните изложености според деновите на доцнење

во 000 денари

Реден број	Опис	Бруто сметководствена вредност												
		Редовни изложености					Нефункционални изложености							
		Недостасани побарувања	Достасани побарувања до 31 ден	Достасани побарувања над 31 ден до 90 дена	Достасани побарувања над 90 дена	Вкупно	Неможност за наплата	Достасани побарувања над 90 дена до 180 дена	Достасани побарувања над 180 дена до 1 година	Достасани побарувања над 1 година до 2 години	Достасани побарувања над 2 години до 5 години	Достасани побарувања над 5 години	Други основи за нефункционалност	Вкупно
1	2	3	4	5=1+2+3+4	6	7	8	9	10	11	12	13=6+7+8+9+10+11+12		
1	Парични салда кај централните банки и други депозити по видување	3.154.220	0	0	0	3.154.220	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Кредити и побарувања	5.533.459	44.405	3.713	246	5.581.823	0	7.928	48.624	17.262	0	0	24.240	98.053
2.1	Централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Централни влади	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Банки	28	0	0	0	28	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Останати финансиски институции	3.215	7	0	0	3.222	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Нефинансиски институции	1.541.235	9.405	2.577	0	1.553.218	0	1.063	34.445	2.044	0	0	4.403	41.955
2.6	Домаќинства	3.988.981	34.994	1.136	245	4.025.357	0	6.866	14.179	15.218	0	0	19.836	56.099
3	Должнички харии од вредност	1.981.500	0	0	0	1.981.500	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Вонбилансни позиции	445.296	29.861	19	0	475.175	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вкупно	11.114.475	74.266	3.732	246	11.192.719	0	7.928	48.624	17.262	0	0	24.240	98.053

Напомена: во други основи за нефункционалност припаѓа кредитна изложеност која има нефункционален статус, а со денови на доцнење е под 90 дена, тоа е кредитна изложеност која се надминува прагови на значајност и се наоѓа во периодот од три месеци за враќање во редовни.

Извештај за структурата на редовните и нефункционалните кредитните изложености по земји и според дејности

во 000 денари

Реден број	Опис	Бруто сметководствена вредност		Вкупна исправка на вредноста / посебна резерва	Обезбедување	Извршен отпис
		Редовни изложености	Нефункционални изложености			
		1	2	3	4	5
Дел 1. Структура на изложеноста по земји						
1	Билансни изложености	11.034.330	100.339	118.606	10.247.991	28.036
1.1	Република Северна Македонија	10.748.316	100.339	118.325	10.247.991	28.036
1.2	Германија	36.692	0	37	0	0
1.3	Италија	123.151	0	123	0	0
1.4	Турција	5.222	0	5	0	0
1.5	Хрватска	120.949	0	121	0	0
2	Вонбилансни побарувања	475.175	0	2.155	424.117	0
2.1	Република Северна Македонија	475.175	0	2.155	424.117	0
2.2	Германија	0	0	0	0	0
2.3	Италија	0	0	0	0	0
2.4	Турција	0	0	0	0	0
2.5	Хрватска	0	0	0	0	0
3	Вкупно (1+2)	11.509.505	100.339	120.761	10.672.108	28.036
Дел 2. Структура на изложеноста според дејноста на клиентот нефинансиско правно лице						
1	Земјоделство, шумарство, рибарство	62.775	15	2.064	234.839	13
2	Рударство и вадење камен	1	1	1		
3	Преработувачка индустрија	221.978	12.106	14.979	447.358	405
4	Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	96.874	0	253	264.595	3
5	Снабдување со вода, отстранување отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	5.884	91	181	0	116
6	Градежништво	550.708	23.686	19.691	1.105.132	178
7	Трговија на големо и на мало	239.212	1.480	9.675	601.948	84
8	Транспорт и складирање	214.744	2.154	2.106	436.382	19
9	Сместување и послужување храна	75.057	2.070	1.439	0	8.523
10	Издаваштво, радиодифузија и дејности за производство и дистрибуција на содржини	0	0	0	0	0
11	Телекомуникации, компјутерско програмирање, консултантски дејности, компјутерска инфраструктура и други информатички дејности	23.712	18	502	24.320	20
12	Финансиски и осигурителни дејности	2.886.783	218	805	3.127	0
13	Дејности поврзани со недвижен имот	132.410	8	788	252.928	10
14	Стручни, научни и технички дејности	17.643	881	1.439	16.140	47
15	Административни и помошни услужни дејности	86.671	9	487	105.643	5
16	Јавна управа и одбрана; задолжително социјално осигурување	2.281.042	0	34	0	0
17	Образование	893	2	35	0	1
18	Дејности на здравствена и социјална заштита	91.116	145	676	281.635	0
19	Уметност, спорт и рекреација	43.489	12	1.259	72.069	5
20	Други услужни дејности	2.254	24	94	8.168	6
21	Дејности на домаќинствата како работодавачи; дејности на домаќинствата што произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	0	0	0	0	0
22	Дејности на екстратериторијални организации и тела	0	0	0	0	0
23	Вкупно	7.033.246	42.954	56.474	3.854.284	9.436

Образец КРНФ: Извештај за промените во износот на нефункционалните кредитни изложености

во 000 денари

Реден број	Опис	Бруто сметководствена вредност	Нето наплати
		1	2
1	Почетна состојба на нефункционалните кредитни изложености	144.547	
2	Зголемување на нефункционалните кредитни изложености	93.323	
3	Намалување на нефункционалните кредитни изложености	137.531	
3.1	Исклучување од нефункционални изложености	71.042	
3.2	Делумна или целосна наплата	39.966	
3.3	Намалување поради обезбедувањето	0	
3.4	Продажба	0	
3.5	Отпис	26.523	
3.6	Останати причини	0	
4	Крајна состојба на нефункционалните кредитни изложености	100.339	

Образец КРПР: Извештај за преостанатата рочност на кредитните изложености

Реден број	Опис	БРУТО ИЗЛОЖЕНОСТ					
		Достасани	До 1 година	Над 1 година до 5 години	Над 5 години	Нема наведено рок	Вкупно
		1	2	3	4	5	6=1+2+3+4+5
1	Кредити и побарувања	12.316	570.935	1.238.514	3.857.410	702	5.679.877
2	Должнички хартии од вредност	14	1.369.509	510.578	101.400	0	1.981.501
3	Вкупно	12.330	1.940.444	1.749.092	3.958.810	702	7.661.378

Образец КРПС: Извештај за преземените средства

Реден број	Опис	Преземени средства							
		Преземени средства до 2 години		Преземени средства над 2 години до 5 години		Преземени средства над 5 години		Вкупно	
		Почетна вредност	Вкупно оштетување	Почетна вредност	Вкупно оштетување	Почетна вредност	Вкупно оштетување	Почетна вредност	Вкупно оштетување
		1	2	3	4	5	6	7=1+3+5	8=2+4+6
1	Земјиште	10.743	10.743	0	0	2.185	2.185	12.928	12.928
2	Градежни објекти	55.922	55.922	3.338	2.412	14.291	14.291	73.552	72.625
3	Опрема	5.043	5.043	1.815	1.434	0	0	6.857	6.476
4	Станбени објекти	0	0	0	0	8.781	8.781	8.781	8.781
5	Друго обезбедување	283	283	499	353	20.681	20.681	21.462	21.317
6	Вкупно	71.991	71.991	5.652	4.198	45.938	45.938	123.580	122.126

Извештај за категориите кредитни изложености според применетиот пондер на ризичност

Табела бр. 1 - Категории изложеност вклучени во активата пондерирана според кредитниот ризик

во 000 денари

Реден број	Категорија на изложеност	Активна пондерирана според кредитниот ризик										Вкупно	
		0%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		11
1	Побарувања од централните влади и централните банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Побарувања од локалната самоуправа и регионалната власт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Побарувања од јавните институции	0	0	0	0	0	0	0	20	0	0	0	20
4	Побарувања од мултилатералните развојни банки и меѓународните организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Побарувања од банките	0	0	126.266	0	2.609	0	0	8.656	0	0	0	137.531
6	Побарувања од други трговски друштва	0	0	0	0	0	0	0	1.511.201	0	0	0	1.511.201
7	Портфолио на мали кредити	0	0	0	0	0	0	1.216.854	672.964	1.586.914	0	0	3.476.732
8	Побарувања покриени со станбени објекти	0	0	0	292.773	0	0	0	1.323	0	0	0	294.096
9	Побарувања покриени со деловни објекти	0	0	0	0	0	0	6.059	0	0	0	0	6.059
10	Удели во инвестициски фондови	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Останати позиции	0	0	0	0	0	0	0	330.366	0	0	0	330.366
12	Вкупно	0	0	126.266	292.773	2.609	0	1.222.913	2.524.530	1.586.914	0	0	5.756.005

Табела бр. 2 - Распоредување на кредитните рејтинзи / кредитните оценки на избраните ИКР / АКИ

Реден број	Степен на кредитен квалитет	Назив на избраната ИКР / АКИ	
		Кредитен рејтинг / кредитна оценка	Опис
		1	2
1	1		
2	2		
3	3		
4	4		
5	5		
6	6		

Реден број	Квалитативни информации за инструментите за кредитна заштита	Опис
1	2	3
1	Политики за билансно нетирање	<p>Банката во својата пракса на работа не врши билансно нетирање на меѓусебните побарувања и обврски со должникот како финансиран инструмент на кредитна заштита. Во иднина, во одредени случаи Банката може да признае билансно нетирање на меѓусебните побарувања и обврски со должникот како финансиран инструмент за кредитна заштита доколку се исполнети следниве услови:</p> <ul style="list-style-type: none"> - се нетираат кредитите и депозитите кај Банката; - договорот за билансно нетирање може да се спроведува во сите случаи без никакви ограничувања, вклучувајќи ги и случаите на несолвентност, стечај или ликвидација на должникот; - Банката може во секој момент да ги утврди паричните побарувања и обврски коишто се предмет на договорот за нетирање; - Банката врши редовно следење и контрола на ризиците коишто можат да произлезат од престанокот на важење на договорот за билансно нетирање; - за договорите за билансно нетирање коишто вклучуваат примена на прописи од друга земја, банката е должна да добие правно мислење од адвокат од земјата чишто прописи се применуваат, со кое се потврдува можноста за извршување на договорот согласно со прописите на другата државата. <p>Покрај тоа, за да се осигури Банката дека договорот може да се изврши без никакви ограничувања, таа е должна, најмалку еднаш годишно во текот на времетраењето на договорот, да добие дополнително правно мислење од адвокат од земјата чишто прописи се применуваат за можноста за негово извршување, и</p> <ul style="list-style-type: none"> - банката врши редовно следење и контрола на изложеноста на нето основа.
2	Политики за прифатливо обезбедување	<p>Прифатливото обезбедување е дефинирано во Кредитната политика на Банката. Банката при пласирање на кредитна изложеност, како обезбедување на истата може да прифати:</p> <ul style="list-style-type: none"> - недвижен имот, - подвижен имот (опрема, транспортни средства и градежни машини), - меница (меница од фирма, лична меница и лична меница со жиранти), - хартии од вредност (акции од акционерски друштва кои котираат на официјален берзански пазар, државни обврзници, државни записи и благајнички записи), - трговски стоки, - побарувања, - договор за цесија, - злато, - депозити (денарски и девизни на правни или физички лица), - гаранции издадени од Република Северна Македонија, НБРСМ и мултилатерални развојни банки), - конфирмиран акредитив, - полиса за животно осигурување вклучена во корист на Банката. <p>При оценка на квалитетот на обезбедувањето, Банката ги зема во предвид и следните елементи:</p> <ul style="list-style-type: none"> - можноста за продажба на обезбедувањето; - документираноста на обезбедувањето и можноста за негов надзор од страна на Банката; - можност за присилна наплата на обезбедувањето. <p>Кога како обезбедување се прифаќа недвижен имот, Банката покрај горните елементи, треба да ги има во предвид и следните битни елементи:</p> <ul style="list-style-type: none"> - географската локација (атрактивност на локацијата), - функционалноста и
3	Видови обезбедување	<p>Со цел намалување на кредитниот ризик, а оттаму и потребниот капитал за негово покривање Банката при пресметка на активата пондерирани според кредитен ризик ги зема во предвид инструментите за кредитна заштита.</p> <p>Банката во пресметките ги зема во предвид само финансираните инструменти, при што од групата на финансиско обезбедување ќе бидат земени во предвид само паричните депозити или паричните еквиваленти и злато кај Банката. Како соодветни инструменти за кредитна заштита ќе се сметаат паричните депозити или паричните еквиваленти и злато кај Банката за кои се исполнети следните услови:</p> <p>а) постои ниска поврзаност (корелација), односно не постои позитивна материјална поврзаност (корелација) помеѓу кредитната способност на должникот и вредноста на финансиското обезбедување;</p> <p>б) постои правна сигурност;</p> <p>в) исполнети се оперативните барања коишто се однесуваат на следното:</p> <ul style="list-style-type: none"> - постои писмен договор за финансиското обезбедување и пропишани процедури за негово навремено активирање; - има воспоставено и се применуваат соодветни политики и процедури за контрола на ризиците коишто произлегуваат од користењето на финансиското обезбедување; - има воспоставено и применува политики или процедури во кои се дефинирани прифатливите видови и износи на финансиско обезбедување; - редовно да ја утврдува пазарната вредност на финансиското обезбедување, што подразбира усогласување на неговата вредност со пазарната вредност најмалку еднаш квартално или почесто, доколку дојде до значителна промена на пазарните цени или доколку обезбеденото побарување надминува 5% од сопствените средства на Банката.
4	Даватели на гаранции	<p>Инструментите за кредитна заштита можат да бидат финансирани и нефинансирани. Банката во пресметките ги зема во предвид само финансираните инструменти, а гаранциите и контрагаранциите припаѓаат на групата на нефинансирани инструменти за кредитна заштита.</p>
5	Ниво на концентрацијата на ризикот поврзан со обезбедувањето	<p>Нивото на концентрација на кредитниот ризик поврзани со обезбедувањето коешто го користи Банката како инструмент за кредитна заштита, со состојба 31.12.2025 година, кај сектор население изнесува 0,46%, а кај сектор стопанство 0,49%.</p>

Извештај за вкупниот износ на изложеноста којашто е покриена со инструменти за кредитна заштита и којашто не е покриена со инструменти за кредитна заштита

во 000 денари

Реден број	Опис	Непокриена кредитна изложеност	Покриена кредитна изложеност		
			Финансирани инструменти за кредитна заштита	Нефинансирани инструменти за кредитна заштита	Вкупно
			1	2	3
1	Кредити и побарувања	5.618.378	61.499	0	61.499
2	Должнички хартии од вредност	1.981.501	0	0	0
3	Вкупно	7.599.879	61.499	0	61.499

Извештај со квалитативните информации за ризикот од другата договорна страна

Реден број	Елементи од системот за управување со ризикот од другата договорна страна	Опис
1	2	3
1	Политика за управување со ризикот од другата договорна страна	<p>Ризикот од другата договорна страна е составен дел на Политиката за управување со ризици на Банката. Кредитниот ризик може да се подели во повеќе поткатегории во зависност од природата на договорот од кој произлегува, во зависност од типот на должникот, од рочноста и друго. Најосновната поделба што може да се направи на кредитниот ризик е кредитен ризик во стандардните банкарски операции и специфични кредитни ризици, во која група припаѓа и ризикот од друга договорна страна.</p> <p>Ризик од друга договорна страна, Банката има кај следниве финансиски инструменти:</p> <ul style="list-style-type: none"> • неколатерализирани депозити на пазарот преку шалтер или трансакции на Пазарот на пари со банки, каде постои ризик на денот на доспевањето другата договорна страна да не направи враќање на средствата и • краткорочни девизни пласмани во домашни и странски банки до 1 година, како инструмент на меѓународниот пазар на пари. Кај трансакциите на меѓународниот пазар на пари, односно краткорочни девизни пласмани во домашни и странски банки до 1 година која Банката ги има во различни валути, потоа ризик да на денот на доспевање содоговорната страна да не ги врати средствата, односно да не го исплати депозитот (случај на default на банката - содоговорна страна и сл.).
2	Систем на известување	<p>Преку подготовка на извештаи, Банката ја следи изложеноста на ризик од друга договорна страна, за што ефикасно и навремено ги известува органите на управување на Банката. Спроведување на оваа фаза подразбира постоење на ефикасен и интегриран информативен систем кој ќе овозможи непречајно информирање и навремена реакција од надлежните организациони единици и органите на управување.</p> <p>Банката на дневна основа ја следи изложеноста кон домашните и странските банки и за истата се известува Одборот за управување со ризици и Управниот Одбор на Банката на неделна основа, а Надзорниот Одбор на месечна основа.</p>
3	Методологија за утврдување на капиталот	<p>Банката не пресметува капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна, бидејќи не тргува со следните финансиски инструменти:</p> <ul style="list-style-type: none"> - финансиски деривати, - репо-договори за продажба/купување на хартии од вредност и стоки и договори за давање на заем/зајмување на хартии од вредност и стоки, - трансакции за кредитирање на купувањето хартии од вредност со плаќање одреден износ и - трансакции со долг рок на порамнување.
4	Интерни лимити за ограничување на изложеноста	<p>За да се ограничи ризикот од друга договорна страна, Банката има дефинирано лимити за учеството на изложеноста кон поодделни банки и групи на банки во нејзините сопствени средства. Лимитите за изложување кон поодделни банки се утврдени согласно кредитната способност на банките, односно согласно кредитниот рејтинг утврден од меѓународни институции за кредитен рејтинг. Имено за банките кои имаат кредитен рејтинг утврден од призната меѓународна институција за кредитен рејтинг се користат податоците за долгорочниот рејтинг на институцијата. Директорот на Секторот за комерцијално банкарство или во негово отсуство Заменикот Директорот на Секторот за комерцијално банкарство донесуваат писмени одлуки за секоја трансакција со која учеството на кредитната изложеност во сопствените средства на Банката ќе доведе до надминување на дефинираните лимити, но не повеќе од 10% од сопствените средства. За овие случаи кога постои надминување на интерните лимити, Дирекцијата за средства и ликвидност треба да достави известување до Одборот за управување со ризици и тоа на првата наредна седница по надминување на лимитот.</p>
5	Останати податоци	/

во 000 денари

ОПИС	Износ
2	3
Вкупен износ на капиталот потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	0
Вкупен износ на изложеноста на ризикот од другата договорна страна со примена на методот на оригинална изложеност	0
Вкупен износ на изложеноста на ризикот од другата договорна страна со примена на методот на пазарна вредност	0

Извештај со квалитативните информации за пазарните ризици

Реден број	Елементи од системот за управување со пазарните ризици	Опис
1	2	3
1	Политика за управување со пазарните ризици	<p>Банката има воспоставено Политика за управување со пазарен ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот одбор на Банката и е предмет на редовно ревидирање, најмалку на годишна основа.</p> <p>Политиката претставува основа и дава генерални насоки за воспоставување на процедури за идентификување, мерење, следење и контрола или намалување на пазарниот ризик. Со Политиката се уредува управувањето со пазарниот ризик кој произлегува од промена на цената на финансиските инструменти во портфолиото за тргување. Политиката ги дефинира: предметот и дефинициите, целите во управувањето со ризикот, организациската поставеност на системот на управување со ризикот, процесот на управување со ризикот, праг и лимити на изложеност, утврдување на капитал за покривање на пазарниот ризик од портфолиото за тргување и воспоставување на систем на внатрешна контрола.</p>
2	Систем на известување	<p>Банката има воспоставено информативен систем кој овозможува соодветно мерење и следење на пазарниот ризик, како и известување за големината и структурата на изложеност на Банката на пазарен ризик.</p> <p>Преку подготовка на извештаи, Банката ја следи изложеноста на пазарен ризик, за што ефикасно и навремено ги известува органите на управување на Банката. Спроведување на оваа фаза подразбира постоење на ефикасен и интегриран информативен систем кој ќе овозможи непречајно информирање и навремена реакција од надлежните организациони единици и органите на управување.</p> <p>Информативниот систем за управување со пазарниот ризик подразбира редовно известување на органите на управување на Банката за нивото на преземен пазарен ризик и почитувањето на лимитите на изложеност.</p> <p>За потребите на управување со пазарниот ризик Банката воспоставува информативен систем кој обезбедува изготвување на следните податоци и извештаи:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Извештај за валутната структура на позициите од тргувањето; - Извештај за извршените трансакции на тргување во текот на одреден период; - Извештаи според видот на трансакциите, организациските единици и видот на финансискиот инструмент;- - Извештај за значителните (големите) трансакции кај кои постои отстапување од пазарните услови; - Извештај за исклучоците од политиките и процедурите на Банката, со посебен осврт на тоа дали исклучоците настанале во рамки на процедурите на Банката предвидени за такви случаи; - Извештај за почитување на дефинираните прагови и интерни лимити; - Преглед на тековните и кумулативните резултати од тргувањето, и тоа најмалку на месечна и на годишна основа. <p>Извештаите за следење на изложеноста на пазарен ризик, во зависност од фреквенцијата на изработка, на редовна основа се доставуваат на разгледување до Одборот за управување со ризици, Управниот одбор, Надзорниот одбор и Одборот за ревизија на Банката.</p>
3	Методологија за утврдување на капиталот	<p>Согласно регулаторните барања со состојба на 31.12.2025, Банката не утврди капитал потребен за покривање на пазарниот ризик за портфолиото за тргување.</p>
4	Останати податоци	<p>Банката за заштита од или намалување на пазарниот ризик ги почитува следните принципи:</p> <ul style="list-style-type: none"> - инвестирање во нискоризични хартии од вредност, хартии од вредност издадени од државата и Народна банка на Република Северна Македонија, - инвестирање во хартии од вредност издадени од домашни финансиски и нефинансиски институции кои котираат на берза; - инвестирање во хартии од вредност од странски издавачи согласно законската регулатива која што го регулира видот и хартиите од вредност кои овластените банки можат да ги купуваат и продаваат во странство; - мониторинг на портфолиото од аспект на пазарните и економските промени, промените по поединечен издавач; - следење на пазарните циклуси. <p>Во согласност со целта на оваа Политика и законската регулатива која ја уредува оваа област, Банката воспоставува и следи интерни лимити и висина на остварени прагови со цел да се спречи изложеност на Банката при вложување во хартии од вредност, која би можела да има значителни негативни последици врз работењето на Банката.</p> <p>При одредување на лимитите Банката ги зема во предвид висината на сопствените средства и висината на добивката, како и сложеноста на финансиските активности кои ги врши.</p> <p>Банката треба да ги почитува следните лимити:</p> <ul style="list-style-type: none"> - учеството на капиталните делови на Банката во нефинансиски институции (вложување во хартии од вредност расположливи за продажба и купени за тргување) во сопствените средства на Банката; - учество на нето приходот од средствата и обврските за тргување во сопствени средства.

во 000 денари

ОПИС	Износ
2	3
Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (1.1+1.2+1.3+1.4)	0
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	0
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	0
Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	0
Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	0
Вкупен износ на капиталот потребен за покривање на пазарните ризици (1+2+3)	0

Извештај со квалитативните информации за оперативниот ризик

Реден број	Елементи од системот за управување со оперативниот ризик	Опис
1	2	3
1	Политика за управување со оперативниот ризик	<p>Банката има воспоставено Политика за управување со оперативен ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот одбор на Банката и е предмет на редовно ревидирање, најмалку на годишна основа.</p> <p>Преку конзистентна примена на Политиката за управување со оперативен ризик, Банката го дефинира системот за управување со оперативниот ризик кој соодветствува со природата, големината и сложеноста на финансиските активности кои ги извршува.</p> <p>Целта на Политиката е преку дефинирање на генералните правила да обезбеди услови за воспоставување на соодветен систем за управување со оперативниот ризик на кој е изложена Банката, преку дефинирање на прифатливо ниво на ризик кое Банката е спремна да го преземе, јасно дефинирани надлежности во рамките на организационата структура на Банката во однос на управувањето со ризикот, ефикасен информативен систем и соодветен систем на внатрешна контрола и ревизија.</p> <p>Политиката поставува рамка на управувањето со оперативниот ризик кое треба да резултира во минимизирање на потенцијалните загуби и веројатноста за нивна реализација, при што нема да биде попречено нормалното одвивање на редовните активности на Банката.</p>
2	Систем на известување	<p>Банката има воспоставено информативен систем кој овозможува соодветно мерење и следење на оперативниот ризик, како и известување за големината и структурата на изложеност на Банката на оперативен ризик. Во процесот на мерење за оценка на оперативниот ризик, Банката го користи инструментот на "сопствена оценка на ризикот", преку анализа на идентификуваните ризици од аспект на веројатноста да се случат и влијанието кое може да го имаат врз активностите. Врз основа на спроведеното сопствено оценување се изготвува извештај за идентификација, групирање и оценка на потенцијалните оперативни ризици преку кој се одредува нивото на ризик на ризичните настани (ниско, умерено, средно и високо), со цел да се согледа кои се најзначајни ризични настани кои можат да ја изложат на оперативен ризик, па оттаму истото претставува основа за преземање на соодветни мерки за нивно намалување или отстранување.</p> <p>Процесот на мерење и оценка на оперативните ризици е унапреден и со изготвување на сценарио анализи за неочекувани загуби од настани што ретко се случуваат, а можат да предизвикаат исклучително големи загуби, ориентирани кон оние идни настани кои претставуваат висок потенцијален оперативен ризик за Банката.</p> <p>Со цел оценката на ризичните настани да биде објективна и реална слика за изложеноста на Банката на оперативен ризик, од една страна, како и да се обезбеди соодветно следење на оперативниот ризик, од друга страна, Банката формира база на податоци за загуби од ризични настани. Оваа база на податоци претставува квантифицирање на загубите настанати како резултат на изложеноста на оперативниот ризик, и истата ги опфаќа и сите остварени загуби, како и загубите од настани коишто поради одредени причини не се случиле (англ. "near misses"). Базата на податоци вклучува информации најмалку за: видот и датумот на ризичниот настан, висината на настанатата/потенцијалната загуба, грешките или слабостите на контролните системи организационата единица во која се појавил ризичниот настан, висината на евентуалниот поврат на средства (пр. како резултат на користење техники за намалување на оперативниот ризик) и преземените активности за минимизирање на штетата.</p> <p>Банката исто така има воспоставено информативен систем којшто обезбедува податоци и извештаи најмалку за секој значителен штетен настан и/или значителна загуба од оперативен ризик, со опис на значителниот настан/значителната загуба и за износ на остварената загуба во претходната година како резултат на изложеноста на оперативен ризик, заедно со опис на настаните коишто Банката ги смета за изложеност на оперативен ризик и наведување на начинот на определување значителен настан и значителна загуба од оперативен ризик.</p> <p>Извештаите за следење на изложеноста на оперативниот ризик, во зависност од фреквенцијата на изработка, на редовна основа се доставуваат на разгледување до Одборот за управување со ризици, Управниот одбор, Надзорниот одбор и Одборот за ревизија на Банката.</p>
3	Методологија за утврдување на капиталот	Согласно законските одредби кои наметнуваат обврска за издвојување на соодветно ниво на капитал за покривање на оперативниот ризик, како и согласно природата, големината и сложеноста на финансиските активности кои ги извршува, Банката го применува Пристапот на базичен индикатор за пресметка на потребниот капитал.
4	Останати податоци	<p>Управувањето со оперативните ризици се заснова на принципите на моделот на три линии на одбрана (оперативна, управување со ризик и внатрешна ревизија). Нивото на нивното функционирање е одделно, меѓусебно независно преку соодветна поделба на надлежности, одговорности и јасно определени овластувања.</p> <p>Оперативна линија на одбрана (прва линија на одбрана): во управувањето со оперативниот ризик учествуваат сите вработени преку одговорно и совесно извршување на доделените работни активности, додека одговорноста за контрола на ризичните настани во поделените организациони единици е одговорност на директорите/ раководителите на истите.</p> <p>Управување со ризици (втора линија на одбрана): организациониот дел задолжен за управувањето со ризиците се одвива во рамки на повеќе организациони единици (Дирекција за управување со ризици, Служба за сигурност на информативниот систем, Службата за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите и спречување перење пари и финансирање на тероризам и Офицерот за заштита на лични податоци).</p> <p>Внатрешна ревизија (трета линија на одбрана): службата за внатрешна ревизија спроведува независен преглед и објективна оценка на квалитетот и ефикасноста на рамката на управување со оперативните и сигурносните ризици поврзани со платажните услуги, ја утврдува адекватноста и ефективноста на применетите политики, соодветноста на применетите сигурносни мерки и контролни механизми, како и потребата за нивно унапредување.</p> <p>Во согласност со целта на оваа Политика и законската регулатива која ја уредува оваа област, Банката воспоставува и следи интерни лимити за оперативен ризик со цел да се спречи изложеност на оперативен ризик којшто би можел да има значителни негативни последици врз работењето на Банката. Оперативниот ризик го вклучува и правниот ризик, чии податоци се дел и од базата на штетни настани, па следствено на тоа за интерни лимити се земаат предвид учеството на судските постапки во сопствените средства на Банката и тоа:</p> <ol style="list-style-type: none"> учеството на вредноста на судските спорови каде Банката е тужена страна и за кои постои негативен или неизвесен исход во сопствени средства на Банката. учеството на вредноста на сите судски спорови каде Банката е тужена страна во сопствени средства на Банката. <p>За мерење на нивото на оперативен ризик, Банката има дефинирано 5 (пет) категории на индикатори во чии рамки се детално дефинирани поединечните индикатори врз основа на кои се врши мерењето на нивото на оперативен ризик и тоа: индикатори за клиентите, индикатори за вработените, индикатори за процесите, индикатори за информативниот систем и индикатори за загуби од надворешни фактори.</p>

Извештај за износот на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик

во 000 денари

1	ОПИС	Износ на базичен индикатор			Аритметичка средина на тригодишните износи на базичниот индикатор	Износ на базичен индикатор			Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик
		T ₁ (тековна година)	T ₂ (T ₁ -1)	T ₃ (T ₁ -2)		T ₁ (тековна година)	T ₂ (T ₁ -1)	T ₃ (T ₁ -2)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Дел 1. Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор									
I	Вкупен износ на базичниот индикатор за секоја од последните три години	570.274	558.096	550.711	559.694				
II	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор								83.954
Дел 2. Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап									
III	Вкупен износ на базичниот индикатор пондериран според ризикот за секоја од последните три години								
IV	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап								0

* Потемнетите полиња не се пополнуваат.

Извештај со квалитативните информации за ризикот од промената на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности

Реден број	Елементи од системот за управување со ризикот од промената на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности	Опис
1	2	3
1	Политика за управување со ризикот од промената на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности	<p>Банката има воспоставено Политика за управување со ризикот од промената на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности, која е усвоена од страна на Надзорниот одбор на Банката и е предмет на редовно ревидирање, најмалку на годишна основа.</p> <p>Со Политиката се уредува управувањето со овој ризик од страна на Банката заради заштита од ризикот на каматни стапки на кој е изложена Банката во своето работење, преку дефинирање на прифатливо ниво на ризик кое Банката е спремна да го преземе, имајќи ги предвид приходите кои може да ги оствари од промените на каматните стапки и зголемувањето на вредноста на акционерскиот капитал, од една страна, како и негативно влијание врз профитабилноста и капиталот, од друга страна.</p> <p>Политиката ги дефинира: предметот и дефинициите, целите во управувањето со ризикот, организациската поставеност на системот за управување со ризикот, процесот на управување со ризикот, праг и лимити на изложеност, прифатливите инструменти за заштита од или намалување на ризикот од каматните стапки во портфолиото на банкарските активности и воспоставување на систем на внатрешна контрола.</p>
2	Систем на известување	<p>Банката има воспоставено информативен систем кој овозможува соодветно мерење и следење на каматниот ризик, како и известување за големината и структурата на изложеност на Банката на каматен ризик. Банката на редовна основа ја мери изложеноста на каматен ризик преку промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности, висината на остварен праг, лимит и пречекорувањата на лимитот, пресметка на каматночувствителната актива и пасива, утврдување на каматен јаз, анализа на структура на каматносна актива и пасива по тип на каматна стапка и по валутна компонента, за кои на редовна основа се известуваат Одборот за управување со ризици, Управниот одбор, Надзорниот одбор и Одборот за ревизија.</p>
3	Пристап којшто се користи за утврдување на промената на економската вредност	<p>Банката ја утврдува промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности како резултат на изложеноста на ризикот од промена на каматните стапки со примена на стандарден каматен шок. Банката ги распоредува каматночувствителните активни и пасивни позиции кои што се дел од портфолиото на банкарски активности во 13 временски периоди. Нето позицијата на Банката (разлика помеѓу активните и пасивните позиции) во секој одделен временски период се множат со соодветни пондери по временски зони за утврдување на промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности, согласно Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности.</p>
4	Останати податоци	<p>Банката управува со ризикот на каматни стапки на начин прилагоден на условите и можностите на банкарскиот пазар во Република Северна Македонија. Банката преку одржување на адекватна рочна усогласеност на каматночувствителната актива и пасива и соодветна структура од аспект на начинот на определување на каматните стапки се заштитува од ризикот на каматни стапки.</p> <p>За подобра реализација на процесот на управување со каматниот ризик, Банката има воспоставено интерен лимит и праг за ранопредување за изложеноста на каматен ризик кој се пресметува како:</p> <p>- учеството на промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности во сопствените средства на Банката.</p>

**Извештај за промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности
на 31.12.2025 година**

во 000 денари

	Позиција	Валута	Износ
	1	2	3
1.1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	EUR	(15.189)
1.2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	MKD	94.787
1.3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД _к лЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД _к лЕУР	22.820
1.4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА остан (ФКС + ВКС + ПКС)	останато	(484)
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1+1.2+...)		101.935
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		1.242.756
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		8,20%

Образец СПЛКВ: Извештај со квалитативни информации за стапката на покриеност со ликвидност

Реден број	Елементи вклучени во пресметката на стапката на покриеност со ликвидност	Опис
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1	Главни позиции на СПЛ	Главни позиции во ВКЛА се изложеностите гарантирани од централната влада и Народната банка и средствата кај НБРСМ
2	Промени на СПЛ	СПЛ е намалена за 436 пп за периодот декември 2025/декември 2024. Промената се должи најмногу како резултат на зголемениот нето-паричен одлив во однос на помалото зголемување на ВКЛА
3	Концентрација на изворите на финансирање	Изворите на финансирање се зголемени најмногу поради зголемена концентрација кај неоперативните депозити (финансиски лица) и стабилните мали депозити
4	Висококвалитетна ликвидна актива	Најголем дел од позициите во Нивото 1 ликвидна актива се однесуваат на Изложеностите кон или гарантирани од централната банка и Изложеностите кон или гарантирани од централната влада додека во Нивото 2 ликвидна актива позицијата се однесува на акциите.
5	Валутна структура	Структурата на ВКЛА од аспект на валутната структура покажува дека најголем дел од вкупната ликвидна актива е во денари и помал дел е во валута различна од денари.
6	Останати позиции	/

Образец СПЛО: Извештај за висината на стапката на покриеност со ликвидност

во 000 денари

Реден број	ОПИС	Износ				Просечна вредност
		T	T-1	T-2	T-3	
1	2	3	4	5	6	7=(3+4+5+6)/4
ДЕЛ 1. ВИСОКОКВАЛИТЕТНА ЛИКВИДНА АКТИВА (ВКЛА)						
1	Ниво 1 ликвидна актива	3.280.389	3.072.469	2.917.102	2.783.533	3.013.373
1,1	Парични средства	394.657	384.866	368.367	363.301	377.798
1,2	Средства на банката кај и изложеност кон Народната банка	1.106.493	1.020.286	959.009	877.337	990.781
1,3	Изложеност кон или изложеност гарантирана од централната влада на РСМ	1.779.238	1.667.317	1.589.726	1.542.896	1.644.794
1,4	Останати позиции од ниво 1 ликвидна актива	0	0	0	0	0
2	Ниво 2 ликвидна актива	19.666	21.853	23.798	22.732	22.012
2,1	Ниво 2А	0	0	0	0	0
2,2	Ниво 2Б	19.666	21.853	23.798	22.732	22.012
3	Висококвалитетна ликвидна актива (ВКЛА)	3.300.054	3.094.322	2.940.900	2.806.265	3.035.385
ДЕЛ 2. ПАРИЧНИ ОДЛИВИ						
4	Мали депозити	442.838	391.620	341.174	290.385	366.504
4,1	Стабилни депозити	277.529	226.554	176.856	133.318	203.564
4,2	Останати мали депозити	165.309	165.066	164.318	157.067	162.940
5	Оперативни депозити	0	0	0	0	0
6	Вишок на оперативни депозити	0	0	0	0	0
7	Неоперативни депозити	1.480.405	1.349.151	1.141.241	917.949	1.222.187
8	Преземени вонбилансни обврски	0	0	0	0	0
9	Останати одливи	145.018	147.325	147.169	140.905	145.104
10	Вкупни парични одливи (ВПО)	2.068.262	1.888.097	1.629.583	1.349.239	1.733.795
ДЕЛ 3. ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ						
11	Приливи од необезбедени трансакции	1.439.016	1.408.449	1.352.667	1.309.833	1.377.491
12	Приливи од обезбедено кредитирање и трансакции предизвикани од пазарот на капитал	0	0	0	0	0
13	Вкупен прилив од своп-договор на обезбедување	0	0	0	0	0
14	Намалувања на приливите	0	0	0	0	0
15	Вкупни парични приливи (ВПП)	1.439.016	1.408.449	1.352.667	1.309.833	1.377.491
ДЕЛ 4. ВКУПНА ПРИЛАГОДЕНА ВРЕДНОСТ						
16	ВИСОКОКВАЛИТЕТНА ЛИКВИДНА АКТИВА	3.300.054	3.094.322	2.940.900	2.806.265	3.035.385
17	НЕТО ПАРИЧЕН ОДЛИВ	668.563	572.095	488.530	382.582	527.943
18	СТАПКА НА ПОКРИЕНОСТ СО ЛИКВИДНОСТ (%)	521%	588%	695%	853%	664%

Образец РНОСК: Извештај за вкупниот износ на расположливите неоптоварени и оптоварени средства

Табела бр. 1 - Неоптоварени средства

во 000 денари

Ред	Сектор	Тип на производ	Пазарна / номинална вредност	Вредност на обезбедувањето прифатливо за ЦБ
	1	2	3	4
1	Централни банки	БЗ/П	2.020.526	1.370.265
2	Централни влади	ДХВ	1.981.500	1.845.309
3	Банки			
4	Останати финансиски институции			
5	Нефинансиски институции	А	37.578	
6	Физички лица и мали друштва			
7	Останати позиции		355.142	

Табела бр. 2 - Оптоварени средства

Ред	Сектор	Тип на производ	Пазарна / номинална вредност
	1	2	3
1	Централни банки		
2	Централни влади		
3	Банки		
4	Останати финансиски институции		
5	Нефинансиски институции		
6	Физички лица и мали друштва		
7	Останати позиции		

Напомена: за пополнување на колоната бр. 2 од Табелата бр. 1 и бр. 2 се користат следниве ознаки:

П – парични средства;
 БЗ – благајнички записи;
 ДХВ – државни хартии од вредност;
 ПО – покриени обврзници;
 КДХВ – корпоративни должнички хартии од вредност;
 ХВПА – хартии од вредност покриени со одредена актива;
 А – акции;
 УИФ – удели во инвестициски фондови;
 ЛП – неискористени вонбилансни побарувања за ликвидносна поддршка и за кредитирање одобрени на банката;
 О – останато.

Извештај со квалитативните информации за стапката на задолженост

Реден број	Елементи од системот за управување со стапката на задолженост	Опис
1	2	3
1	Процес на управување со ризикот од задолженост	<p>Банката ја пресметува стапката на задолженост на полугодишна основа, како просек на стапките на задолженост утврдени на крајот на секој месец од полугодие. Стапката на задолженост, Банката ја пресметува како однос помеѓу вредноста на капиталот на Банката и вредноста на изложеноста.</p> <p>Во процесот на пресметка на стапката на задолженост на Банката, вредноста на капиталот е еднаква на износот на основниот капитал утврден согласно со методологијата за адекватност на капиталот.</p> <p>Вредноста на изложеноста, Банката ја утврдува како збир на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вредноста на билансните позиции коишто се вклучуваат во утврдување на активата пондерирана според кредитниот ризик, согласно методологијата за адекватноста на капиталот, прикажани на нето основа, без да се пондерираат со соодветните пондери на ризичност и - вредноста на останатите вонбилансни позиции, со примена на соодветни фактори на конверзија. <p>Банката има пропишано лимит во рамките на кој треба да се движи стапката на задолженост, кој се пресметува и следи на редовна квартална основа. Лимитот на стапката на задолженост под кој не смее да падне Банката е 6%.</p>
2	Систем на известување	<p>Системот на известување на Банката се состои од интерно и регулаторно известување.</p> <p>За потребите за управување со ризикот од задолженост, Банката воспоставува адекватен информативен систем за нивото на преземен ризик и следење на дефинираниот лимити на задолженост, во рамки на кој редовно на квартална основа се доставуваат извештаи до Одборот за управување со ризици, Управниот одбор, Надзорниот одбор и Одборот за ревизија.</p>
3	Фактори коишто влијаат врз пресметката на стапката на задолженост	<p>Факторите на конверзија кои ги користи Банката за пресметка на вредноста на останатите вонбилансни позиции се следните:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 10% за вонбилансните побарувања со низок ризик во кои Банката ги вклучува: <ul style="list-style-type: none"> - неискористени безусловно отповикливи рамковни кредити коишто банката може да ги отповика во секој момент без претходно известување и - гаранции, акредитиви или други вонбилансни позиции покриени со денарски или девизни парични средства. ▪ 20% за вонбилансните побарувања со среднонизок ризик во кои Банката ги вклучува: <ul style="list-style-type: none"> - неискористени неотповикливи рамковни кредити врз основа на дозволени пречекорувања на тековни сметки, кредитни картички и друг сличен вид потенцијална изложеност на кредитен ризик со рок на достасување/важност најмногу до една година, коишто Банката не може безусловно да ги отповика без претходно известување на должникот или коишто не даваат можност за автоматско откажување на обврската во случај на влошување на кредитната способност на должникот и - преземени вонбилансни обврски врз основа на чинидбени гаранции и гаранции за учество на тендер (вклучувајќи ги и гаранциите поврзани со овие гаранции, како што се гаранциите за враќање аванс) и сите други гаранции со кои се гарантира одредено извршување, односно со кои не се гарантира исполнување одредена кредитна обврска од страна на должникот. ▪ 50% за вонбилансни побарувања со среден ризик во кои Банката ги вклучува: <ul style="list-style-type: none"> - преземени вонбилансни обврски врз основа на царински гаранции, гаранциите за плаќање данок и транспортни/транзитни гаранции; - преземени вонбилансни обврски врз основа на платежни гаранции, со исклучок на гаранциите со кои се гарантира кредитен однос; - неискористени неотповикливи рамковни кредити врз основа на дозволени пречекорувања на тековни сметки и кредитни картички со договорен рок на достасување/важност подолг од една година, коишто Банката не може безусловно да ги отповика без претходно известување на должникот или коишто не даваат можност за автоматско откажување на обврската во случај на влошување на кредитната способност на должникот. ▪ 100% за вонбилансни побарувања со висок ризик во кои Банката ги вклучува: <ul style="list-style-type: none"> - непокриени гаранции со кои се гарантира исполнување одредена кредитна обврска од страна на должникот - останата вонбилансна актива поврзана со преземени потенцијални обврски за кредитирање (инкасо документи). <p>При утврдување на вредноста на изложеноста не се вклучуваат побарувањата кои што претставуваат одбитни ставки од основниот капитал на Банката, согласно со методологијата за адекватноста на капиталот.</p>
4	Останати податоци	<p>Побарувањата се искажуваат на нето-износ, како разлика помеѓу нивната сметководствена вредност и соодветниот износ на исправката на вредност/посебна резерва, без да се земе предвид износот на акумулираната амортизација.</p>

Извештај за стапката на задолженост
за второ полугодие од 2025 година

во 000 денари

Ред. бр. 1	Опис 2	Месец 1 3	Месец 2 4	Месец 3 5	Месец 4 6	Месец 5 7	Месец 6 8
1.	Билансни позиции	11.582.469	12.015.184	12.074.993	12.073.316	12.268.218	12.358.235
1.1.	Побарувања од централните влади и централните банки	3.806.294	3.859.707	3.922.603	4.040.135	4.077.466	4.510.494
1.2.	Побарувања од локалната самоуправа и регионалната власт	0	0	0	0	0	0
1.3.	Побарувања од јавните институции	284.648	284.820	297.468	299.560	298.808	299.513
1.4.	Побарувања од мултилатералните развојни банки и меѓународните организации	0	0	0	0	0	0
1.5.	Побарувања од банките	596.169	611.921	612.938	691.232	625.257	645.203
1.6.	Побарувања од други трговски друштва	1.391.007	1.403.581	1.390.688	1.447.210	1.441.375	1.426.938
1.7.	Портфолио на мали кредити	3.277.008	3.203.415	3.249.680	3.303.730	3.357.231	3.322.709
1.8.	Побарувања покриени со станбени објекти	857.727	919.945	901.442	835.079	813.261	837.817
1.9.	Побарувања покриени со деловни објекти	28.955	28.401	27.877	27.166	26.610	8.078
1.10.	Удели во инвестициски фондови	0	0	0	0	0	0
1.11.	Останати позиции	1.388.594	1.751.115	1.719.801	1.476.636	1.675.425	1.354.859
1.12.	(-) Одбитни ставки од основниот капитал	(47.934)	(47.720)	(47.505)	(47.432)	(47.215)	(47.376)
2.	Финансиски деривати	0	0	0	0	0	0
2.1.	Изложеност врз основа на финансиски деривати со примена на методот на пазарна вредност	0	0	0	0	0	0
2.2.	Изложеност врз основа на финансиски деривати со примена на методот на оригинална изложеност	0	0	0	0	0	0
3.	Трансакции со хартии од вредност	0	0	0	0	0	0
4.	Вонбилансни позиции	319.270	319.770	316.637	316.543	322.021	317.494
4.1.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 10%	159.119	159.849	161.306	158.900	162.139	153.751
4.2.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 20%	49.898	49.941	47.763	48.752	49.393	49.113
4.3.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 50%	109.691	109.424	107.011	108.331	109.928	114.075
4.4.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 100%	561	557	557	560	561	555
5.	Вредност на изложеноста	11.901.738	12.334.954	12.391.630	12.389.859	12.590.239	12.675.730
6.	Вредност на капиталот	1.178.175	1.178.389	1.178.604	1.178.677	1.178.894	1.178.988
7.	Стапка на задолженоста	9,90%	9,55%	9,51%	9,51%	9,36%	9,30%
8.	Просечна стапка на задолженост						9,52%

Образец ФИНТЕК: Извештај за финансиските иновации

Реден број	Финансиски иновации	Опис
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1	Опис на финтек-активности	/
2	Иновативни производи	/
3	Иновативни услуги	/
4	Останати податоци	/