

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

ШПАРКАСЕ БАНКА АД

Бр. 21-1-5851/1

21.05.2026
— 03.12.2024 — год.
Скопје

Од Неданоска Нина, (име и презиме)	Заменик Претседател на УО, (функција)	03.12.2024 (датум на назначување за надлежно лице за потврдување на усогласеноста)
Од Златица Цивкаровски, (име и презиме)	Член на Управен одбор, (функција)	03.12.2024 (датум на назначување за надлежно лице за потврдување на усогласеноста)
Од Милка Ратаикоска Јолеска, (име и презиме)	Директор на Дирекција за финансии, (функција)	22.05.2025 (датум на назначување за надлежно лице за потврдување на усогласеноста)
Од Билјана Момировска, (име и презиме)	Директор на Дирекција за стратешко управување со ризици, (функција)	22.05.2025 (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 со политиката за објавување податоци и извештаи на Шпаркасе Банка АД Скопје.

Датум

18.05.2026

Потпис

*Milka Rataikoska
Joleska,
21.05.2026 06:54:00 GMT*



Потпис

*BILJANA
MOMIROVSKA,
21.05.2026 07:25:31 GMT*



Потпис

*NINA NEDANOSKA,
21.05.2026
08:15:03 GMT*



Потпис

*ZLATICA
CIVKAROSKI,
21.05.2026 09:31:17 GMT*



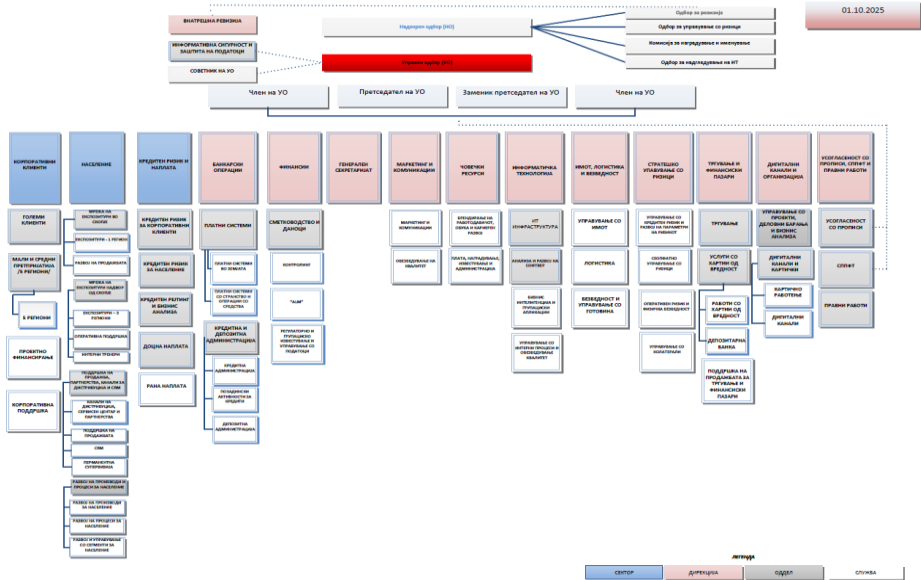
*Соодветно се додаваат редови за надлежните лица и за нивен потпис

Образец ОЕП: Извештај за основните елементи на политиката за објавување извештаи и податоци

Реден број	Податок	
1	2	3
1	Датуми на политиката	Датум
1,1	Датум на донесување	03.12.2024
1,2	Датум на ревидирање	/
2	Основни елементи на политиката	Опис
2,1	Начин на оцена на точноста	Податоците кои Банката ги објавува на годишна основа треба да бидат ревидирани од друштвото за ревизија. Обезбеден е принцип на двојна контрола (4-eye principle) во смисла на одговорно лице за подготовка на податоците и одговорно лице за контрола на подготвените податоци.
2,2	Идентификување на материјални податоци	Како материјални податоци се идентификуваат податоците чиешто изоставување или погрешно прикажување може да ги промени или може да влијае врз процената или донесувањето соодветни економски одлуки од страна на корисниците на тие информации (јавноста).
2,3	Идентификување на сопствени податоци	Како сопствени податоци се идентификуваат податоците чиешто објавување би можело да предизвика влошување на конкурентската позиција на банката на пазарот. Сопствените податоци може да се однесуваат на податоци и информации за одредени производи или системи на банката чиешто споделување со конкурентите на банката може да ја намали вредноста на нејзината инвестиција во тие производи или системи.
2,4	Идентификување на доверливи податоци	Како доверливи податоци се идентификуваат податоците стекнати при вршењето банкарски и други финансиски активности и трансакции за поединечни клиенти на банката. Банката строго се придржува до својата законска обврска за чување на доверливоста на информациите на Банката и на клиентите и нивно неоткривање на лица освен на законски овластени лица. Покрај вработените во Банката, оваа обврска важи и за институциите од кои Банката добива услуги и нивните вработени.
3	Извештаи и податоци	Фреквенција на објавување на извештаите и податоците
3,1	Стандардни извештаи и податоци:	
	Изјава за потврдување на усогласеноста на објавените извештаи и податоци;	На годишна основа
	Извештај за основните елементи на политиката за објавување извештаи и податоци;	На годишна основа
	Извештаи со основните податоци за банката и нејзината акционерска структура;	На годишна основа
	Извештај со најзначајните показатели;	На годишна основа
	Извештаи за управувањето со ризиците и корпоративното управување;	На годишна основа
	Извештаи за сопствените средства, актива пондерирана според ризиците и интерниот капитал;	На годишна основа
	Извештај за заштитните слоеви на капиталот;	На годишна основа
	Извештаи за изложеноста на банката на одделни ризици;	На годишна основа
	Извештаи за ликвидносните барања;	На годишна основа
	Извештаи за стапката на задолженост;	На годишна основа
	Извештај за финансиските иновации.	На годишна основа
	Извештај со најзначајните показатели;	На полугодишна основа
	Извештај за сопствените средства;	На полугодишна основа
	Извештај за износот и квалитетот на редовните и нефункционалните кредитни изложености;	На полугодишна основа
	Извештај за структурата на редовните и нефункционалните кредитни изложености по земји и според дејности;	На полугодишна основа
	Извештај за промените во износот на нефункционалните кредитни изложености;	На полугодишна основа
	Извештај за категориите на кредитни изложености според приментиот пондер на ризичност;	На полугодишна основа
	Извештај за вкупниот износ на изложеност којашто е покриена со инструменти за кредитна заштита и којашто не е покриена со инструменти за кредитна заштита;	На полугодишна основа
	Извештај за износот на капиталот потребен за покривање на пазарните ризици;	На полугодишна основа
	Извештај за промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности;	На полугодишна основа
	Извештај за стапката на задолженост.	На полугодишна основа
	Извештај со најзначајните показатели;	На квартална основа
	Извештај за активата пондерирана според ризиците.	На квартална основа
3,2	Дополнителни извештаи и податоци	
	Народната банка може да побара од Банката да објавува дел или сите податоци, пропишани со оваа одлука, за пократки периоди, во зависност од обемот и видот на нејзините активности, во случај на значителни промени во акционерската структура на банката, висината и структурата на изложеноста на банката на ризици и во висината и структурата на сопствените средства на банката.	На барање на Народна банка

Извештај за основните податоци за банката 31.12.2025

Реден број	Податок	Опис
1	Назив	ШПАРКАСЕ БАНКА АД СКОПЈЕ
2	Седиште	УЛ. ВАСИЛ ИЛКОСКИ БР.14 СКОПЈЕ
3	Даночен број	4030993261735
4	Единствен матичен број	4558669
5	Шематски приказ на организациската структура	organizaciona-shema-01.03.2026.pdf
6	Број на вработени	660
7	Финансиски активности коишто може да ги врши банката	<ol style="list-style-type: none"> 1. Прибирање на депозити и други повратни извори на средства; 2. Кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции; 3. Кредитирање во странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции; 4. Издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, патнички чекови, мениџи); 5. Издавање на електронски пари, доколку е уредено со посебен закон; 6. Финансиски лизинг; 7. Менувачки работи; 8. Платен промет во земјата и странство, вклучувајќи купопродажба на девизи; 9. Без трансфер на пари; 10. Издавање на платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување; 11. Издавање сефови, остава и депо; 12. Тргување со инструменти на пазарот на пари; 13. Тргување со девизни средства, што вклучува и тргување со благородни метали; 14. Тргување со хартии од вредност; 15. Тргување со финансиски деривати; 16. Давање на услуги на чување на имот на инвестициски и пензиски фондови; 17. Купопродажба, гарантирање или пласман на емисија на хартии од вредност; 18. Чување на хартии од вредност за клиенти; 19. 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; 20. Продажба на полиси за осигурување; 21. Посредување во склучување договори за кредити и заеми; 22. Обработка и анализа на информации за кредитна способност на правни лица; 23. Банковно-финансиски консултинг; 24. Други финансиски активности утврдени со закон што може да ги врши банка; 25. Застапување во осигурување; 26. Маркетинг и продажба на капитално финансирано пензиско осигурување.
8	Финансиски активности коишто ги врши банката во моментот	<ol style="list-style-type: none"> 1. Прибирање на депозити и други повратни извори на средства; 2. Кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции; 3. Кредитирање во странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции; 4. Издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, патнички чекови, мениџи); 5. Менувачки работи; 6. Платен промет во земјата и странство, вклучувајќи купопродажба на девизи; 7. Издавање на платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување; 8. Издавање сефови, остава и депо; 9. Тргување со инструменти на пазарот на пари; 10. Тргување со девизни средства, што вклучува и тргување со благородни метали; 11. Тргување со хартии од вредност; 12. Чување на хартии од вредност за клиенти 13. 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; 14. Продажба на полиси за осигурување; 15. Застапување во осигурување; 16. Давање на услуги на чување на имот на инвестициски и пензиски фондови; 17. Купопродажба, гарантирање или пласман на емисија на хартии од вредност; 18. Посредување при склучување договори за кредити и заеми; 19. Обработка и анализа на информации за кредитна способност на правни лица. 20. Маркетинг и продажба на капитално финансирано пензиско осигурување;
9	Тарифа за каматите и надоместоците што ги наплаќа банката	<p>Листа на Каматни Стапки со важност од 01.03.2026.pdf</p> <p>https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/mk/spk/mk/www_sparkasse_mk/2026-razno-dokumenti/opu-2026/nov-dokument-tarifna-za-arvani-lca-04.05.2026.pdf</p> <p>https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/mk/spk/mk/www_sparkasse_mk/2026-razno-dokumenti/opu-2026/odluka-za-tarifi-za-fizicki-lca-so-vaznost-04.05.2026.pdf</p> <p>https://www.sparkasse.mk/content/dam/mk/spk/mk/www_sparkasse_mk/files/tabela-za-kredit-i-depoziti-04.05.2026.xls</p> <p>Тарифник за физични лица -25.11.2025.pdf</p>



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

Извештај за основните податоци за банката којашто е членка на банкарска група 31.12.2025

Реден број	Податок	Опис
1	2	3
1	Назив на матичното лице	Steiermärkische Bank und Sparkassen AG
2	Седиште на матичното лице	Sparkassenplatz 4, 8010 Graz Austria
3	Претежна дејност на матичното лице	банкарски активности
4	Членка на банкарската група	(директни инвестиции над 5%)
4,1	Назив	Banka Sparkasse d.d. Slovenia
	Седиште	Cesta v Klece 15 Ljubljana, Slovenia
	Претежна дејност	банка
4,2	Назив	CAMPUS 02 Fachhochschule der Wirtschaft GmbH
	Седиште	Körblergasse 126 Graz, Austria
	Претежна дејност	институција за повисоко образование
4,3	Назив	Cargo-Center-Graz Betriebsgesellschaft m.b.H
	Седиште	Am Terminal 1, Werndorf, Austria
	Претежна дејност	партнер на KG (број 4.4) со активност "other company"
4,4	Назив	Cargo-Center-Graz Betriebsgesellschaft m.b.H. & Co KG
	Седиште	Am Terminal 1, Werndorf, Austria
	Претежна дејност	центар за транспорт на товар, контејнерски терминал
4,5	Назив	DENAR-Immorent Grundverwertungsgesellschaft m.b.H.
	Седиште	Am Belvedere 1, Wien, Austria
	Претежна дејност	финансиски лизинг
4,6	Назив	Друштво за лизинг Шпаркасе Лизинг ДОО Скопје
	Седиште	ул.Македонија бр.34 Скопје, РС МАКЕДОНИЈА
	Претежна дејност	финансиски лизинг
4,7	Назив	Erste & Steiermärkische Bank d.d.
	Седиште	Jadranski trg 3a, Rijeka, Hrvatska
	Претежна дејност	банка
4,8	Назив	Erste & Steiermärkische S-Leasing drustvo s ogranicenom odgovornoscju za leasing vozila i strojeva
	Седиште	Zelinska 3, Zagreb, Hrvatska
	Претежна дејност	финансиски лизинг

4,9	Назив	ERSTE BANK AKCIONARSKO DRUSTVO, NOVI SAD
	Седиште	Bulevar oslobodenja 5, Novi Sad, Srbija
	Претежна дејност	банка
4,10	Назив	ERSTE d.o.o.
	Седиште	Ivana Lucica 2A, Zagreb, Hrvatska
	Претежна дејност	поставување и управување со пензиски фонд без управување со Друштва за колективно инвестирање во преносливи хартии од вредност
4,11	Назив	Gewerbe- und Dienstleistungspark der Stadtgemeinde Bad Radkersburg KG
	Седиште	Hauptplatz 1, Bad Radkersburg, Austria
	Претежна дејност	управување со парцели, згради и станови за трети лица
4,12	Назив	GIROLEASING-Mobilienvermietungsgesellschaft m.b.H.
	Седиште	Am Belvedere 1, Wien, Austria
	Претежна дејност	финансиски лизинг
4,13	Назив	GWS Gemeinnützige Alpenländische Gesellschaft für Wohnungsbau und Siedlungswesen m.b.H.
	Седиште	Plüddemanngasse 107, Graz, Austria
	Претежна дејност	непрофитен развивач на станбена изградба
4,14	Назив	Haftungsverbund GmbH
	Седиште	Am Belvedere 1, Wien, Austria
	Претежна дејност	имплементација на loss sharing во рамки на групата
4,15	Назив	HATHOR Grundverwertungsgesellschaft m.b.H.
	Седиште	Sparkassenplatz 4, Graz, Austria
	Претежна дејност	изнајмување/давање под наем на парцели, објекти и станови
4,16	Назив	Heiltherme Bad Waltersdorf GmbH
	Седиште	Thermenstraße 111, Bad Waltersdorf, Austria
	Претежна дејност	партнер на KG (број 4,17) со активност "other company"
4,17	Назив	Heiltherme Bad Waltersdorf GmbH & Co KG
	Седиште	Thermenstraße 111, Bad Waltersdorf, Austria
	Претежна дејност	управување со спа/хотел во Бад Валтерсдорф
4,18	Назив	IMMORENT-RIO Grundverwertungsgesellschaft m.b.H.
	Седиште	Am Belvedere 1, Wien, Austria
	Претежна дејност	финансиски лизинг

4,19	Назив	IMMORENT-TRIAS Grundverwertungsgesellschaft m.b.H.
	Седиште	Am Belvedere 1, Wien, Austria
	Претежна дејност	финансиски лизинг
4,20	Назив	IPS Fonds Gesellschaft bürgerlichen Rechts
	Седиште	Am Belvedere 1, Wien, Austria
	Претежна дејност	управување на ex-ante-фондови
4,21	Назив	IR REAL ESTATE LEASING d.o.o. u likvidaciji
	Седиште	Ulica Vjekoslava Heinzela 70, Zagreb, Hrvatska
	Претежна дејност	финансиски лизинг
4,22	Назив	Jura GrundverwertungsgmbH
	Седиште	Sparkassenplatz 4, Graz, Austria
	Претежна дејност	главно изнајмување/давање под закуп на недвижности/филијали, продавници на групација банки
4,23	Назив	KERES-Immorent Immobilienleasing GmbH
	Седиште	Am Belvedere 1, Wien, Austria
	Претежна дејност	финансиски лизинг
4,24	Назив	LIEGESA Immobilienvermietung GmbH Nfg OG
	Седиште	Sparkassenplatz 4, Graz, Austria
	Претежна дејност	искористување на преземени средства од страна на банка
4,25	Назив	MCG Graz e.gen.
	Седиште	Messeplatz 1/Messeturm, Graz, Austria
	Претежна дејност	организатор на саем
4,26	Назив	Ölim-Grundverwertungsgesellschaft m.b.H.
	Седиште	Sparkassenplatz 4, Graz, Austria
	Претежна дејност	финансиски лизинг
4,27	Назив	ÖWGES Gemeinnützige Wohnbaugesellschaft m.b.H.
	Седиште	Moserhofgasse 14, Graz, Austria
	Претежна дејност	непрофитен развивач на станбена изградба
4,28	Назив	PREDUZECE ZA FINANSIJSKI LIZING ERSTE LEASING DOO, BEOGRAD
	Седиште	Milutina Milankovica 3a, Belgrad, Srbija
	Претежна дејност	финансиски лизинг
4,29	Назив	Real-Service für steirische Sparkassen, Realitätenvermittlungsgesellschaft m.b.H.

	Седиште	Sparkassenplatz 4, Graz, Austria
	Претежна дејност	Услуги за продажба на станбени згради и земјиште на основа на надомест или договор
4,30	Назив	RTG Tiefgaragenerrichtungs und -vermietungs GmbH
	Седиште	Sparkassenplatz 4, Graz, Austria
	Претежна дејност	давање/изнајмување на парцели и објекти
4,31	Назив	s ASG Sparkassen Abwicklungs- und Servicegesellschaft mbH
	Седиште	Sparkassenplatz 2, Graz, Austria
	Претежна дејност	различни услуги (кон банките) во врска со обработка на кредити
4,32	Назив	s IM Immobilien Management GmbH
	Седиште	Andreas-Hofer-Platz 17/EG
	Претежна дејност	компанија за управување со имоти, чистење, агенција за недвижности
4,33	Назив	s ServiceCenter GmbH
	Седиште	Am Belvedere 1, Wien, Austria
	Претежна дејност	контакт центар, услуги во телефонска централа, помошна служба, телефонско банкарство, маркетинг и продажба
4,34	Назив	ШПАРКАСЕ БАНКА АД СКОПЈЕ
	Седиште	ВАСИЛ ИЉОСКИ БР.14 СКОПЈЕ, РС МАКЕДОНИЈА
	Претежна дејност	Банка
4,35	Назив	Sparkasse Bank dd Bosna i Hercegovina
	Седиште	Zmaja od Bosne 7, Sarajevo, BiH
	Претежна дејност	Банка
4,36	Назив	Sparkasse Leasing društvo sa ogranicenom odgovornošcu za leasing nekretnina, vozila, brodova i mašina, Sarajevo
	Седиште	Zmaja od Bosne 7, Sarajevo, BiH
	Претежна дејност	финансиски лизинг
4,37	Назив	Sparkassen Beteiligungs GmbH & Co KG
	Седиште	Am Belvedere 1, Wien, Austria
	Претежна дејност	купување, поседување, управување и продажба на акции од EGB
4,38	Назив	Sparkassen IT Holding AG
	Седиште	Am Belvedere 1, Wien, Austria

Образец ОПЗ: Извештај за основите податоци за банката којашто е предмет на консолидирана супервизија

Реден број	Податок	Опис
1	2	3
1	Назив на матичното лице	
2	Седиште на матичното лице	
3	Претежната дејност на матичното лице	
4	Членка на банкарската група	
4,1	Назив	
	Седиште	
	Претежна дејност	
4,2	Назив	
	Седиште	
	Претежна дејност	
4.3*	...	
5	Организациска структура на банкарската група	линк
6	Учество на банката во вкупниот број на акции	
...		
7	Учество на матичното лице во вкупниот број на акции	
8	Опис на разликите во финансиските извештаи	
8,1	Правни лица коишто се исклучени од консолидацијата	
8,2	Разлики во методите на консолидација	
8.2.1.	Правни лица коишто се целосно консолидирани	
8.2.2.	Правни лица коишто се пропорционално консолидирани	
9	Практични или правни пречки за навремен пренос на сопствените средства или за отплата на обврските	
10	Износ на пониски сопствени средства	
10.1*	Назив на подружница	
	...	
	...	

* Се додаваат редови во зависност од бројот на членките на банкарската група/подружниците

Образец АС: Извештај за акционерската структура на банката 31.12.2025

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	Steiermarkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft	Грац, Австрија	Акционерско друштво	Банкарство	96,55%	96,55%
...						
...						
...						
1	Правни лица				96,55%	96,55%
II	Физички лица					
2.1						
...						
...						
...						
2	Физички лица					
3	ВКУПНО АКЦИОНЕРИ КОИШТО ИМААТ КВАЛИФИКУВАНО УЧЕСТВО (1+2)				96,55%	96,55%

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	129	1,05%	1,05%
2	Физички лица	296	1,92%	1,92%
3	ВКУПНО АКЦИОНЕРИ КОИШТО НЕМААТ КВАЛИФИКУВАНО УЧЕСТВО (1+2)		2,97%	2,97%

Образец НП: Извештај со најзначајните показатели 31.12.2025

Реден број	Најзначајни показатели	Износ / Процент	Забелешка
1	2	3	4
1	Структура на сопствените средства		
1,1	Редовен основен капитал (РОК)	16.028.381	
1,2	Додатен основен капитал (ДОК)	0	
1,3	Основен капитал	16.028.381	
1,4	Дополнителен капитал (ДК)	818.867	
1,5	Сопствени средства	16.847.248	
2	Капитал потребен за покривање на ризиците		
2,1	Кредитен ризик	6.254.837	
2,2	Валутен ризик	0	
2,3	Оперативен ризик	575.056	
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	6.829.893	
3	Вкупен износ на активата пондерирана според ризиците	85.373.668	
4	Стапка на адекватноста на капиталот	19,73%	
5	Стапки пропишани од Народната банка		
5,1	Редовен основен капитал		Банката е должна да го објавува податокот од 01.01.2026
5,2	Основен капитал		Банката е должна да го објавува податокот од 01.01.2026
5,3	Стапка на адекватноста на капиталот		Банката е должна да го објавува податокот од 01.01.2026
6	Стапка на нефункционални кредити	1,48%	Под „стапка на нефункционални кредити“ се подразбира 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 поврат на активата	1,63%	Стапка на поврат на активата е утврдена 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 поврат на капиталот и резервите	11,95%	Стапка на поврат на капиталот и резервите е утврдена 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 заштитни слоеви на капиталот		Банката е должна да го објавува податокот од 01.01.2026
10	Стапка на задолженост	11,95%	
10,1	Износ на изложеноста	125.294.683	
11	Ликвидност		
11,1	Стапка на покриеност со ликвидност	174,72%	
11,2	Просечна вредност на стапката на покриеност со ликвидност	181,38%	
11,3	Просечна вредност на ВКЛА	19.838.141	
11,4	Просечна вредност на ВПО	20.342.888	
11,5	Просечна вредност на ВПП	6.522.817	
11,6	Просечна вредност на НПО	11.224.955	

Образец УР1: Извештај за генералната рамка за управување со ризиците 31.12.2025

Реден број	Елементи од системот за управување со ризиците	Опис
1	2	3
1	Стратегија и политика за управување со ризиците	<p>Банката воспоставува систем за управување со ризиците, како дел од корпоративното управување во Банката.</p> <p>Стратешките цели поврзани со ризикот имаат за цел да ја поддржат деловната стратегија на Банката, да ѝ овозможат на Банката ефективно идентификување, мерење и ублажување на ризиците и, истовремено, да обезбедат одржлив раст на деловните активности. Тие ја одразуваат заедничката и усогласена перцепција за начинот на кој поединечниот подтип на ризик ги остварува своите цели на високо ниво, земајќи ги предвид меѓусебните односи и рамнотежата помеѓу ризикот, ликвидноста и профитабилноста, како клучни елементи.</p> <p>Системот за управување со ризиците вклучува:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Ефикасен процес на управување со ризиците којшто се заснова на документот за прифатливото ниво на ризик и воспоставената култура на ризик; -Соодветна организациска поставеност на управувањето со ризиците; -Процес на утврдување на интерниот капитал и процес на утврдување на интерната ликвидност. <p>Банката воспоставува ефикасен процес на управување со ризиците кое подразбира:</p> <ul style="list-style-type: none"> •Дефинирање на јасни и реални стратешки цели, како и насоки за нивна реализација; •Носење политики и други интерни акти за идентификување, мерење или оцена, контрола или намалување и следење на одделните ризици; •Навременото идентификување и преземање на соодветни мерки, •Правила за стрес-тестирање; •Правила за воведување нов производ, активност или систем во Банката; •Избор на вработени со соодветна стручност и знаење и нивна постојана обука; подигнување на свеста на вработените за стратешкиот ризик и неговото значење за Банката; континуирано следење, оценка и антиципирање на економските услови и на нивното влијание врз работењето на Банката; •Правила за користење услуги од надворешни лица; •Информативен систем; •Воспоставување систем на известување како би се подобрил процесот на собирање и обработка на податоците во функција на поддршка на стратешките цели. <p>Како материјални ризици се сметаат: кредитен ризик, ликвидносен ризик, оперативен ризик, репутациски ризик, ризик од усогласеност со прописи, макрокономски ризик, политички ризик и ризик од земја, и ESG ризик.</p>
2	Организациска поставеност на функцијата	<p>Соодветноста на воспоставената организациска структура претставува исклучително значаен фактор кој влијае врз успешното остварување на целите на Банката. Имено, функционалните и ефикасни канали за комуникација, како и јасно, прецизно и недвосмислено дефинираните интерни акти, заедно со нивната доследна и континуирана примена во практиката, ѝ овозможуваат на Банката навремено да ги идентификува, управува и минимизира стратешките ризици.</p> <p>Членот на управниот одбор којшто е одговорен за извршувањето на функцијата за управување со ризиците е надлежен за активности поврзани со стратешко управување со ризик, активности поврзани со кредитен ризик и наплата и активности поврзани со усогласеност со прописи, СТПФТ и правни работи. Разграничувањето на надлежностите и одговорностите помеѓу лицата и организациските единици којшто вршат активности поврзани со преземањето на ризиците, од една страна и лицата и организациските единици којшто вршат активности поврзани со управувањето со ризиците е постигнато со организациската структура каде наведените процеси се стриктно издвоени во различни организациски единици за кои се во надлежност на различен член на Управен одбор.</p> <p>Надзорниот одбор на Банката ги има следните надлежности и одговорности:</p> <ul style="list-style-type: none"> •Ја одобрува Политиката за управување со стратешки ризик и го следи нејзиното спроведување; •Ја одобрува деловната политика и Планот за развој на Банката и ја оценува соодветноста на усвоената деловна политика најмалку еднаш годишно, имајќи го предвид ризичниот профил на Банката; •Ги одобрува лимитите за изложеност на одделни видови ризици; •Ги разгледува извештаите за ризичниот профил на Банката и го одобрува воведувањето на нови производи кои може да имаат значително влијание врз ризичниот профил на Банката; •Обезбедува услови и ја следи ефикасноста на системот на внатрешна контрола како составен дел од системот за управување со ризиците; •Врши и други активности во согласност со важечките законски и подзаконски прописи. <p>Одборот за управување со ризици на Банката ги има следните надлежности и одговорности:</p> <ul style="list-style-type: none"> •Ја развива и спроведува оваа Политика за управување со ризици и дава предлози и препораки за нејзино изменување и дополнување и редовно ја оценува соодветноста и ефикасноста на системот за управување со ризиците; •Ги развива процедурите и начинот на спроведување на стрес-тестирање; •Ги анализира извештаите за изложеноста на Банката на стратешки ризик; •Ги утврдува, преиспитува и редовно ги ревидира лимитите за изложеност, утврдува исклучоци од воспоставените лимити и делегира надлежност за донесување одлуки во согласност со утврдените интерни акти; •Врши и други активности во согласност со важечките законски и подзаконски прописи. <p>Управниот одбор на Банката ги има следните надлежности и одговорности во управувањето со стратешкиот ризик:</p> <ul style="list-style-type: none"> •Врши континуирана идентификација и мерење на стратешкиот ризик, ги анализира надворешните и внатрешните извори на ризик, врши проценка на пазарните услови, со посебен акцент на значајни промени, како што се воведување на нови производи, спојувања и припојувања; •Воспоставува соодветен информативен систем, како и систем за известување за управување со ризиците кон Надзорниот одбор, особено во случаи на можни или остварени надминувања на дефинираните лимити на изложеност на стратешки ризик, обезбедува услови за ефективна имплементација на процесот на управување со стратешки ризик, вклучително и навремено и соодветно информирање на сите вработени во Банката кои се вклучени во овој процес; •Врши и други активности во рамките на своите надлежности, во согласност со Законот за банки, прописите донесени врз основа на истиот, како и интерните акти на Банката. <p>Внатрешната ревизија во рамките на своите надлежности, при спроведување на ревизија на управувањето со стратешки ризик, ги опфаќа најмалку следните аспекти:</p> <p>анализа на спроведувањето на усвоените интерни акти за управување со стратешки ризик, од аспект на остварување на дефинираните планови и цели на секоја организациска единица во Банката; оценка на квалитетот и ефективност на воспоставениот систем за управување со стратешки ризик; контрола на воспоставениот процес за редовно и навремено известување во рамките на управувањето со стратешки ризик и следење на мерките преземени за отстранување на утврдените недостатоци и слабости во системот за управување со стратешки ризик.</p> <p>Дирекцијата за управување со стратешки ризик ги има следните надлежности и одговорности:</p> <p>Обезбедува имплементација на политиките и интерните акти поврзани со идентификација, мерење, односно проценка, контрола или ублажување и следење на ризиците; ја подготвува Политиката за управување со стратешки ризик и обезбедува нејзина редовна ревизија и ажурирање; врши редовно следење на интерно утврдените лимити, обезбедува пресметка на капиталните барања за покривање на стратешкиот ризик во рамките на Процесот за интерна проценка на адекватноста на капиталот (ICAAP); ги разгледува и анализира резултатите од спроведените стрес-тестирања; обезбедува редовно известување до НО, ОУР, Одбор за ревизија и другите органи и тела на Банката за изложеноста на Банката на поединечни ризици, како и за резултатите од спроведените стрес-тестирања; врши независна проценка на причините за непочитување на политиките, процедурите или дефинираните интерни лимити, предлага мерки за отстранување на причините за непочитување и обезбедува соодветно известување до одговорните лица во организациските единици што преземаат ризик, како и до Надзорниот одбор, Управниот одбор и Одборот за управување со ризици.</p> <p>Службите за controlling и ALM (Asset and Liability Management) ги има следните надлежности и одговорности:</p> <p>Месечно следење, идентификација, анализа и мерење на реализацијата на стратешките цели на Банката, утврдени во Деловната политика и Планот за развој на Банката; подготвува буџети за перформансите на Банката, управува и планира исполнување на лимитите поврзани со индикаторите за ликвидносен и пазарен ризик; управува со структурното краткорочно и долгорочно финансирање во согласност со одобрените буџети; врши управување со капиталот и планирање на капиталните компоненти Tier 1 и Tier 2; врши редовно, месечно следење, проектирање и планирање на макрокономските индикатори на национално и регионално ниво.</p>

3	Инструменти за заштита и за намалување на ризиците	<p>Во согласност со целите за намалување на стратешкиот ризик кој може да го загрози остварувањето на целите на Банката, Банката дефинира инструменти кои служат за минимизирање на факторите на ризик и за создавање реални услови за успешно остварување на поставените цели воспоставена е Политика и Процедура за управување со стратешки ризик.</p> <p>Основните принципи кои мора да се почитуваат во тековното работење и кои претставуваат инструменти за ублажување на стратешките ризици се следните:</p> <ul style="list-style-type: none"> • дефинирање јасни, мерливи и реални стратешки цели, придружени со прецизни насоки и механизми за нивно остварување; • именување квалификувани и стручно оспособени членови во органите на управување, особено во Управниот и Надзорниот одбор; • избор на вработени со соодветни квалификации, знаења и компетенции, како и обезбедување континуирана обука и професионален развој на вработените; • развивање и одржување функционална и соодветно структурирана организациска поставеност; • воспоставување ефикасен, интегриран и сеопфатен систем за управување со ризиците; • воспоставување ефикасен, стабилен и сигурен информативен систем кој обезбедува навремени, целосни и релевантни информации за поддршка на процесот на донесување одлуки; • унапредување на свесноста на вработените во однос на стратешкиот ризик и неговото значење за работењето и долгорочната одржливост на Банката; • аналитичко следење на деловното опкружување и навремено идентификување на можни надворешни фактори кои можат да доведат до зголемување на стратешкиот ризик на Банката; • континуирано следење, проценка и предвидување на економските услови и нивното влијание врз работењето и финансиските перформанси на Банката; • воспоставување ефикасен систем за известување со цел унапредување на процесите на прибирање, обработка и користење на податоците, во насока на поддршка на остварувањето на стратешките цели; • со цел ефективно управување и насочување на клучните ризици во Банката, Risk Appetite се подготвува врз основа на проекциски (forward-looking) пристап, што овозможува континуирано следење на тековната изложеност на ризици, како и на капиталниот и ликвидносниот профил, и нивна усогласеност со (Risk Appetite Statement – RAS). Дополнително, со цел избегнување на евентуални прекршувања на регулаторните барања, се применува принципот Red-Amber-Green (RAG), при што се утврдуваат гранични (trigger) нивоа кои обезбедуваат „рано предупредување“ и овозможуваат навремено преземање соодветни корективни мерки. <p>Со цел намалување на стратешкиот ризик кој произлегува од надворешни извори, Банката презема следни превентивни активности:</p> <p>Еколошки и здравствени фактори: обезбедување безбедна и здрава работна средина, како и имплементација на политики за заштита на животната средина и одржлив развој;</p> <p>Економски фактори: редовно, месечно следење и анализа на макроекономските индикатори во земјата и регионот, како и во Европската Унија и Соединетите Американски Држави;</p> <p>Технолошки промени: следење на развојот во областа на информатичката технологија и проценка на оправданоста за нивна имплементација во Банката;</p> <p>Конкуренција: спроведување истражувања и анализи на банкарскиот сектор во Македонија и регионот, како и развој и воведување на нови банкарски производи и услуги;</p> <p>Клиенти: следење на појавата и развојот на нови цели групи на клиенти, како резултат на членството на Македонија во различни сојузи, уни и меѓународни организации;</p> <p>Регулатива: континуирано следење на законската рамка и релевантните европски директиви ратификувани од надлежните домашни законодавни органи, како и нивна навремена имплементација во интерната регулаторна рамка на Банката.</p> <p>Со цел намалување на стратешкиот ризик кој произлегува од внатрешни извори, Банката презема следни превентивни активности:</p> <p>Организациска структура: континуирана анализа на хоризонталната и вертикалната хиерархија на Банката од страна на Надзорниот одбор, како и на јасната распределба на надлежности и одговорности, со цел унапредување и одржување на добро корпоративно управување;</p> <p>Вработени: континуирана обука и едукација на вработените во врска со иновациите, промените во законската рамка и технолошките унапредувања релевантни за нивните работни задачи;</p> <p>Информативен систем: воведување и одржување на системи за обезбедување пренос на соодветни, точни, релевантни и навремени информации, со цел јасна и објективна идентификација на позицијата на Банката на пазарот, што е од клучно значење за успешно планирање и изготвување на идните стратешки и деловни планови од страна на органите на управување, во насока на добро корпоративно управување.</p> <p>Работни процеси и процедури: воспоставување методологија за континуирано следење на законската регулатива и барањата согласно стандардот ISO 9001:2000, нивна навремена имплементација во политиките, процедурите и работните принципи на сите нивоа во Банката, информирање на вработените за релевантните политики, процедури и упатства, редовно ажурирање на документите и следење на нивната доследна примена во пракса.</p>
4	Документ за прифатливо ниво на ризик	<p>Шпаркасе Банка АД Скопје на годишна основа ги усвојува следниве документи за прифатливо ниво на ризик:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Risk Appetite Statement and Supporting Risk Metrics и • Local Supporting Risk Metrics. <p>Одредување на лимитите/таргетите на поединечните индикатори кои се дел од Документот за прифатливо ниво на ризик се врши на годишна основа, се однесува на период од наредни 5 години и ги опфаќа следниве ризици: ризик поврзан со капиталот; кредитен ризик; ликвидносни ризик; пазарен ризик; оперативен ризик; ризик поврзан со профитабилноста на Банката.</p> <p>Процесот на утврдување на Документот за прифатливо ниво на ризик се состои од неколку чекори со повеќе involvirани организациони единици кои заеднички работат до целосно усогласување на ставовите и финализирање на документот. Involverани се Strategic Risk Management од Graz, International Department од Graz, Дирекцијата за стратешко управување со ризици во Банката; соодветните организациони единици кои се involvirани во процесот на одредување и исполнување на стратегиите на Банката.</p> <p>Двата документи се усвојуваат од страна на Надзорниот одбор на Банката.</p> <p>Врз основа на овие два документи, се изготвуваат квартални извештаи кои се проследуваат на разгледување до следните тела:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Надзорен одбор; • Управен одбор; • Одбор за управување со ризици и • БЛКО Комитетот. <p>Во случај на неисполнување на поставените лимити / таргети, веднаш се пристапува кон процес на ескалација кој вклучува детална анализа и менаџмент дискусија за потенцијален акциски план кој ќе послужи за надминување на настанатата состојба.</p>
5	Трансакции во рамки на групата / со поврзани лица	<p>„Трансакции со поврзани лица со банката“ се трансакции со лица односно субјекти кои припаѓаат на Групацијата Steiermärkische Sparkasse Group.</p> <p>Трансакциите коишто произлегуваат од билансни и вонбилансни побарувања и обврски на банката се групираат на:</p> <ul style="list-style-type: none"> • склучени договори за услуги (ИТ услуги, платни системи и процесирање на безготовински плаќања, алатки за управување со ризикот итн) • користење позајмици, кредитни линии и субординирани инструменти, • custody услуги <p>• партиципирање во кредитирање заеднички проекти на домашни стратешки клиенти.</p> <p>Основни критериуми за утврдување на поврзани лица се групациската политика Group of Connected Clients (GCC) Formation Policy (Erste Group/Групацијата Steiermärkische Sparkasse Group) и Одлука од НБРСМ за начин на утврдување на поврзани лица</p>

Извештај за корпоративното управување 31.12.2025

Реден број	Корпоративно управување	Опис
1	2	3
1	Состав, надлежности и функционирање на надзорниот одбор	<p>Надзорниот одбор се состои од 7 членови со прецизно дефинирани надлежности во член 49 од Статутот на Банката:</p> <p>Георг Бухер - Претседател на НО (мандат до 19.11.2028 година) Валбурга Зајдл - Заменик Претседател на НО (мандат до 19.11.2028 година) Славиша Којиќ - Член на НО (мандат до 19.11.2028 година) Ангелика Грајмел-Рехлинг - Член на НО (мандат до 19.11.2028 година) Глигор Бишев - Член на НО (мандат до 19.11.2028 година) Татјана Шишковска - Независен член на НО (мандат до 19.11.2028 година) Горан Петревски - Независен член на НО (мандат до 19.11.2028 година)</p> <p>Надзорниот одбор врши надзор на работењето на Управниот одбор, ги одобрува политиките за вршење на финансиските активности и го надгледува нивното спроведување. Ова тело на Банката е одговорно за обезбедување на добро работење, управување и стабилност, како и навремено и точно финансиско известување до Народната Банка.</p>
2	Состав, надлежности и функционирање на управниот одбор	<p>Управниот одбор е орган кој ја претставува и застапува Банката и раководи со нејзиното работење согласно Законот за банките, Статутот и Кодексот на корпоративно управување на Банката. Овој одбор е вклучен во спроведувањето на деловната политика и развојниот план на Банката, воспоставувањето и промовирањето на корпоративната култура и вредности, утврдување на прифатливото ниво на ризик, воспоставувањето и спроведувањето на системот на внатрешна контрола, како и во обезбедувањето на услови за работење на Банката во согласност со важечката регулатива и групациските стандарди.</p> <p>Управниот одбор е одговорен за извршување на одлуките на Собранието на акционери и на Надзорниот одбор на Банката, односно се грижи за нивното спроведување. Покрај наведените активности, Управниот одбор покренува иницијативи и дава предлози за унапредување на работењето на Банката; именува и разрешува лица со посебни права и одговорности, утврдува предлози на одлуки и други акти за кои одлучува Надзорниот одбор на Банката, со посебен осврт на политиките, стратегиите и системите за управување со ризици во соработка со Одборот за управување со ризици и врши други работи утврдени со законските прописи, Статутот и други акти на Банката.</p> <p>Управниот одбор се состои од 5 членови со прецизно дефинирани надлежности во член 65 од Статутот на Банката. Во моментот една позиција не е пополнета, а е отпочната постапка за стекнување согласност од НБРСМ за номиниарниот кандидат. Постоечките членови на Управниот одбор се:</p> <p>Санел Кустурица - Претседател на УО (мандат до 23.02.2028 година) Нина Неданоска - Заменик претседател на УО (мандат до 10.07.2028) Златица Цивкароски - Член на УО (мандат до 23.03.2031) Александар Џорџевиќ - Член на УО (мандат до 23.03.2031)</p> <p>Согласно Одлуката на НО за времена распределба на надлежности помеѓу членовите на УО:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Санел Кустурица како Претседател на Управниот одбор е надлежен за активности поврзани со работењето со население, маркетинг и комуникации, за човечки ресурси, Генерален Секретаријат и за координација на Внатрешната ревизија. Во однос на координацијата на Внатрешна ревизија, Претседателот обезбедува непречено работење на Внатрешната ревизија, односно осигурува дека Внатрешната ревизија има пристап до документацијата и до вработените на Банката, со цел за непречено спроведување на нејзините активности; • Нина Неданоска како Заменик Претседател на Управен одбор е надлежна за активности поврзани со работењето со корпоративни клиенти, со финансии, тргување и финансиски пазари и активности поврзани со управување со имот, логистика и безбедност; • Златица Цивкароски како трет Член на Управниот одбор е надлежна за активности поврзани со стратешко управување со ризик, активности поврзани со управување со кредитен ризик и наплата и активности поврзани со усогласеност со прописи, СППФТ и правни работи; • Александар Џорџевиќ како четврт Член на Управен одбор е надлежен за активностите поврзани со информатичка технологија и организација, активности поврзани со дигитални канали и активности поврзани со банкарски операции.
3	Број на членства во органите на управување и надзор	Членови на Надзорен Одбор и Управен Одбор
	(член на НО)	Георг Бухер (Претседател на НО на Шпаркасе Банка АД Скопје)
		• Член на Надзорен одбор во Кернтнер Шпаркасе АГ
		• Заменик претседател на Надзорен одбор во Ерсте Банк а.д. Нови Сад
		• Заменик Претседател на Надзорен одбор во Ерсте и Штаермеркише Банк д.д.
		• Заменик претседател на Надзорен одбор на СКБ Индуриехолдинг ГмбХ Австрија
		• Член на Надзорен одбор на Шпаркасен-Хафтунгс ГмбХ

[statut-13.01.2026.pdf](#)

		<ul style="list-style-type: none"> • Управител на Кристине Кунц Гезелшафт м.б.Х Австрија
		<ul style="list-style-type: none"> • Управител на СКВ-Приватштитунг
	(член на НО)	Валбурга Зајдл (Заменик претседател на НО)
		<ul style="list-style-type: none"> • Заменик претседател на Надзорен одбор на Шпаркасе Банк дд Сараево
		<ul style="list-style-type: none"> • Член на Надзорен одбор на Ерсте и Штаермеркише Банк дд
		<ul style="list-style-type: none"> • Претседател на Надзорен одбор на Шпаркасен ИТ Холдинг АГ
		<ul style="list-style-type: none"> • Заменик претседател на Надзорен одбор на Ерсте Дигитал ГмбХ
		<ul style="list-style-type: none"> • Член на Советодавен Одбор на С-Лизинг Суд ГмбХ
		<ul style="list-style-type: none"> • Член на Советодавен Одбор на с АСГ Шпаркасен Абвicklунгс унд Сервисегезелшафт мбХ
	(член на НО)	Славиша Којиќ (Член на НО)
		<ul style="list-style-type: none"> • Управител на КоКоМа ОГ, Грац
	(член на НО)	Ангелика Грајмел-Рехлинг (Член на НО)
	(член на НО)	Глигор Бишев (Член на НО)
		<ul style="list-style-type: none"> • Член на Надзорна комисија на Finance Think
		<ul style="list-style-type: none"> • Член на НО на Универзитетот на Југо-Источна Европа
	(член на НО)	Татјана Шишковска (Независен член на НО)
	(член на НО)	Горан Петревски (Независен член на НО)
	(член на УО)	Санел Кустурица (Претседател на УО)
		<ul style="list-style-type: none"> • Член на Управен одбор на Совет на странски инвеститори во рамки на Стопанска Комора на Северна Македонија
	(член на УО)	Нина Неданоска (Заменик претседател на УО)
		<ul style="list-style-type: none"> • Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Лизинг ДОО Скопје
		<ul style="list-style-type: none"> • Член на Одбор на Директори на Македонска Берза АД Скопје
		<ul style="list-style-type: none"> • Член на Одбор на Фондација ЗАЕДНО ЗА ЕДНО – Скопје од 14.05.2025 година
		<ul style="list-style-type: none"> • Член на Надзорен одбор на Банка Шпаркасе дд Словенија од 04.09.2025 година
	(член на УО)	Златица Цивкароски (Член на УО)
		<ul style="list-style-type: none"> • Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Лизинг ДОО Скопје
		<ul style="list-style-type: none"> • Член на НО на С-АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје
	(член на УО)	Александар Џорџевиќ (Член на УО)
4	Политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување	<p>Банката како дел од Штаермеркише Шпаркасе Групацијата е усогласена со групациските и локалните регулаторни барања во процесот на селекција, евалуација на соодветност и назначување на членовите на одборите во Банката.</p> <p>Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризиците, Одборот за ревизија и Управниот одбор е сублимат од разгранетиот процес на избор на членовите на Управниот, Надзорниот одбор и законски пропишаните одбори на Банката и нејзина основна цел е нормирање и хармонизирање на сите процеси во еден јасно дефиниран документ кој дава одговор на сите барања поврзани со назначувањето на членовите.</p>
5	Начин на обезбедување соодветност на членовите на управниот и надзорниот одбор	<p>За успешно остварување на својата функција, Надзорниот одбор работи во насока на градење балансиран состав, се грижи неговите членови да го имаат потребното знаење, способност и експертиза. Надзорниот одбор има соодветен број на членови со долготрајно и интернационално искуство во своите области на работење. Најмалку една четвртина од членовите на Надзорниот одбор треба да бидат независни членови. Во таа насока, два члена од вкупно седум се независни членови. Нивната независност е утврдена согласно критериумите за независност пропишани со Законот за банките.</p> <p>Членовите на Управниот одбор на Банката, заедно 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 таа е изложена, во согласност со правилата за корпоративно управување. Управниот одбор е биде составен на начин што неговите членови, како целина, поседуваат соодветно искуство кое обезбедува сигурно и стабилно управување со Банката кое е резултат на нивното претходно успешно работно искуство од областа на банкарството. Членовите и кандидатот за Член на Управниот одбор, заедно поседуваат различни познавања и искуство кои се однесуваат на управувањето со ризиците, вршењето финансиски анализи, финансиското известување и сметководство, информациската технологија, стратеското планирање, внатрешната ревизија, усогласеност со прописите и наградувањето на успешноста во работењето.</p> <p>Со релевантната политика за начинот на избор се пропишани основните принципи, критериуми за избор и оценување (критериуми за доверливост, критериуми за искуство, критериуми за управување), информации и документација потребни за постапката за лиценцирање и за цели на оценување и реоценување на соодветноста на членовите согласно одлуката за добро корпоративно управување во банка.</p>

6	Одбор за управување со ризиците	<p>Одборот за управување со ризици се состои од шест члена, од редот на лицата со посебни права и одговорности вработени во Банката, назначени од Надзорниот одбор. Овој одбор има прецизно дефинирани надлежности во член 56 од Статутот на Банката.</p> <p>Членови на Одборот за управување со ризици се:</p> <ul style="list-style-type: none"> •Член од Управниот одбор во чија надлежност е организациониот дел одговорен за управување со ризиците, Претседател на Одборот; •Претседателот на Управниот одбор, како Заменик претседател на Одборот, •Одговорното лице на организациониот дел за стратешко управување со ризик, •Одговорното лице на организациониот дел за правни работи, •Одговорното лице на организациониот дел за управување со кредитен ризик и наплата, •Одговорното лице на организациониот дел за СППФТ. <p>Во извештајниот период, Одборот за управување со ризици одржа 52 седници на кои ги спроведуваше активностите согласно член 90 од Законот за банките.</p>
7	Систем за известување	<p>Банката има воспоставено систем на известување до Надзорен одбор и Управен одбор во врска со системот на управување со ризиците согласно регулаторните барања за кредитен ризик, ликвидносни ризик, пазарен ризик, оперативен ризик, правен ризик, ризик од усогласеност со прописи, ризик поврзан со информативна сигурност итн на редовна месечна, квартална, полугодишна и годишна фреквенција, соодветно.</p>
8	Извештај за корпоративното управување	<p>составен дел на Годишниот извештај за работењето на Банката</p>

https://www.sparkasse.mk/content/dam/mk/spkmk/www_sparkasse_mk/60-sobranie-dokumenti-2/07FY24-SBM-Annual-Report-Separate-final-MK.pdf

Образец ССО: Извештај за сопствените средства, состојба на 31.12.2025

во 000 денари

Ред. бр.	Опис	Износ	Забелешка
1	2	3	4
I	Сопствени средства		
1.	Сопствени средства	16.847.248	
2.	Основен капитал	16.028.381	
3.	Редовен основен капитал (РОК)	16.028.381	
3.1.	Позиции во РОК	16.037.471	
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	5.594.758	
3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК	666.348	
3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	559.476	
3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	7.332.744	
3.1.5.	(-) Акумулирана загуба од претходни години	0	
3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	1.798.663	
3.1.7.	Збирна сеопфатна добивка или загуба	85.482	
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	-9.090	
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	0	
3.2.2.	(-) Нематеријални средства	0	
3.2.3.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката	-9.090	
3.2.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0	
3.2.4.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0	
3.2.4.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0	
3.2.4.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0	
3.2.4.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	0	
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	0	
3.2.6.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	0	
3.2.7.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	0	
3.2.8.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	0	
3.2.9.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	0	
3.2.10.	(-) Трошоци за данок	0	
3.2.11.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	0	
3.3.	Регулаторни усогласувања на РОК	0	
3.3.1.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	0	
3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	0	
3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	0	
3.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	0	
3.4.	Позиции како резултат на консолидација	0	
3.4.1.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	0	
3.4.2.	Останато	0	
3.5.	Други позиции од РОК	0	
4.	Додатен основен капитал (ДОК)	0	
4.1.	Позиции во ДОК	0	
4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	0	
4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК	0	
4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	0	
4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0	
4.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0	
4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0	
4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0	
4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	0	
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	0	

Ред. бр.	Опис	Износ	Забелешка
1	2	3	4
4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	0	
4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	0	
4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	0	
4.2.6.	(-) Трошоци за данок	0	
4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	0	
4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	0	
4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	0	
4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	0	
4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	0	
4.4.	Позиции како резултат на консолидација	0	
4.4.1.	Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	0	
4.4.2.	Останато	0	
4.5.	Други позиции од ДОК	0	
		0	
5.	Дополнителен капитал (ДК)	818.867	
5.1.	Позиции во ДК	818.867	
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	0	
5.1.2.	Субординирани кредити	818.867	
5.1.3.	Премија од капиталните инструменти од ДК	0	
5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК	0	
5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0	
5.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0	
5.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0	
5.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0	
5.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи	0	
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	0	
5.2.3.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	0	
5.2.4.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	0	
5.3.	Регулаторни усогласувања на ДК	0	
5.3.1.	(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	0	
5.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	0	
5.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	0	
5.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	0	
5.4.	Позиции како резултат на консолидација	0	
5.4.1.	Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	0	
5.4.2.	Останато	0	
5.5.	Други позиции од ДК	0	

II. Податоци за ограничувањата:

Образец КИ: Извештај со податоци за капиталните инструменти 31.12.2025

Реден број	Податоци за капиталниот инструмент (се пополнува за секој инструмент)	Опис
1	2	3
1	Издавач	Шпаркасе Банка АД Скопје
2	Код за идентификација	МКИНВА101012
3	Јавна или приватна понуда	јавна/приватна
4	Тип на капитален инструмент	обични акции
5	Номинална вредност	2670 мкд
6	Број	2.095.415
7	Датум на издавање	29.12.1992
8	Датум на достасување	
9	Котирање на платформа за тргување	Пазар на акционерски друштва со посебни обврски за известување - обични акции
10	Движење на пазарната цена	2750 - 5799
11	Права од капиталниот инструмент	право на глас, право на дивиденда, право на исплата на дел од остатокот од ликвидациската, односно стечајната маса
12	Регулаторен третман	редовен основен капитал
13	Критичен настан	
14	Степенот на субординација	
15	Линк	Шифра на XB - INB - Шпаркасе банка Македонија АД Скопје

Образец АПРО: Извештај за активата пондерирана според ризиците, состојба на 31.12.2025

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	78.185.463	
1,2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	6.254.837	
2	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
2,1	Агрегатна девизна позиција	110.083	
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	575.056	
3,2	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	0	
3,3	Активa пондерирана според оперативниот ризик	7.188.206	
4	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
4,1	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките		
4,2	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици		
4,3	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување / испорака		
4,4	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна		
4,5	Капитал потребен за покривање на другите ризици (4.1+4.2+4.3+4.4)		
4,6	Активa пондерирана според други ризици		
5	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИТЕ	85.373.668	
6	Капитал потребен за покривање на ризиците	6.829.893	
7	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	16.847.248	
8	СТАПКА НА АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (7/5)	19,73%	

II. Дополнителен податок за износот на инструментите:

Образец ПИКО: Извештај за процесот на утврдување на интерниот капитал на банката 31.12.2025

износи во 000 денари

Реден број	Елементи од системот за управување со ризиците	Опис	Забелешка
1	2	3	4
1	Опис на процесот	<p>Процесот на утврдување на интерниот капитал во Банката, се воспоставува со цел утврдување и одржување на интерен капитал на континуирано ниво кое Банката го смета како адекватно за покривање на типовите и нивоата на ризици на кои истата е изложена. ПИК во основа служи за проценка дали Банката може да си ги дозволи ризиците кои ги превзела, а тоа го прави со споредба на својот ризичен профил и капиталот со кој располага.</p> <p>Процесот на утврдување на интерната адекватност на капиталот се состои од неколку чекори, како што следи:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Идентификација на ризици • Во процесот на утврдување на интерниот капитал на Банката, првиот чекор е поделба на ризиците на материјални и нематеријални. Утврдување на материјалноста се врши на следниве ризици: Кредитен ризик; Пазарен ризик кој произлегува од портфолиото на банкарски активности ; Ликвидносен ризик; Оперативен ризик; Стратегиски ризик; Репутациски ризик; AML ризик / ризик од неусогласеност со прописи; Ризик од преголема изложеност (Risk of excessive Leverage); Ризик од инвестирање во имот; Макроекономски ризик; Политички ризик и ризик од земја; Ризик од пандемија; • Утврдување на материјалност на ризиците (Risk Materiality Assessment - RMA) <ul style="list-style-type: none"> - Оценка на ризиците - Профилот на ризик и неговиот развој во иднина - Управување со ризикот • Материјално значајни ризици и нивното учество во пресметката на интерниот капитал (ICAAP consideration) и • Пресметка на интерната адекватност на капиталот. 	
2	Материјални ризици и пристапи за мерење или оценка	<p>Во процесот на утврдување на интерниот капитал на Банката, првиот чекор е поделба на ризиците на материјални и нематеријални. Утврдувањето на материјалната значајност на ризиците е значаен дел во процесот на утврдување на интерниот капитал на Банката и истиот му служи како управувачка алатка на менаџментот.</p> <p>Проценката на материјалната значајност на ризиците претставува комбинација од тековната проценка на ризичниот профил како што е објаснето погоре во текстот и очекуваниот развој на профилот на ризик во иднина (outlook).</p> <p>Очекуваниот развој на секој ризик во иднина (outlook) го одредува очекуваниот профил на ризик на Банката за временски период од една година. Целта на оваа проценка е да обезбеди поглед кон иднината (forward looking view) на профилот на ризик на Банката земајќи ги во предвид, но неограничувајќи се на:</p> <ul style="list-style-type: none"> • макроекономските видувања кои може да влијаат врз профилот на ризик на Банката; • очекувањата за политичката состојба во земјата кои можат да влијаат врз профилот на ризик на Банката; • очекувањата на Банката во врска со развојот на бизнисот и структурата на билансот на состојба (на пр планирано зголемување / намалување на кредитирањето кај одредени производи, зголемување / намалување на депозитите и сл.). <p>Покрај оценката на ризиците, процесот на утврдување на материјалноста на ризиците ги опишува:</p> <ul style="list-style-type: none"> • методите на мерење на ризик; • механизмите за управување и контрола и • вклучување на ризиците во пресметка на интерниот капитал на Банката. <p>Анализата на методите за мерење на ризик служи да се утврди софистицираноста на методите кои генерално се користат и истите се групираат во следниве категории:</p> <p>напредни методи: се сметаат за најдобра пракса во оваа област, имаат висока комплексност и применуваат софистицирани математички методи и параметри и имаат високо ниво на прифатеност ;</p> <ul style="list-style-type: none"> • стандардни методи: се карактеризираат со помала комплексност и софистицираност (на пример, нестатистички алатки за бодување и сл.); • други методи: се структурирани методи кои главно користат професионално мислење и • неквантифицивани методи: се однесуваат на оние ризици кои поради нивната природа не се квантифицивани или кои се структурно проценети на традиционалниот квалитативен начин на мерење ризици. <p>Ризици кои што се опфатени со регулативата на Народната банка за методологијата за утврдување на адекватност на капиталот: Кредитен ризик (вклучен и ризик од капитални вложувања) - Регулаторен пристап <input type="checkbox"/> Оперативен ризик <input type="checkbox"/> Регулаторен пристап <input type="checkbox"/> Валутен ризик <input type="checkbox"/> Регулаторен пристап <input type="checkbox"/> Ризик од земја (Zero Weighted Sovereigns) <input type="checkbox"/> Интерен пристап</p> <p>Ризици кои воопшто не се опфатени со методологијата за утврдување на адекватност на капиталот: Валутно индуциран кредитен ризик <input checked="" type="checkbox"/> Интерен пристап Ризик од концентрација во делот на кредитниот ризик <input checked="" type="checkbox"/> Интерен пристап Ризик од промена на каматни стапки во портфолиото на банкарски активности <input checked="" type="checkbox"/> Интерен пристап Стратегиски ризик <input checked="" type="checkbox"/> Интерен пристап Add-on local (оперативен ризик и кредитен ризик) <input checked="" type="checkbox"/> Интерен пристап</p>	
	Кредитен ризик	<p>Во функција на следење на кредитниот ризик Банката има воспоставено адекватна организација на кредитниот процес во Банката, што подразбира сегментација на клиентите, процес на донесување на одлуки со нивоата кои имаат право на одлучување (кредитни овластувања, минимални стандарди и правила за финансирање на физички и правни лица; рејтинг модели за физички и правни лица, кредитна политика на Банката, функција на управување со колатералите и наплата на проблематичните кредити).</p> <p>Овој ризик е материјален за Банката. Согласно тоа Банката одвојува капитал за покривање на истиот.</p>	
	Оперативен ризик	<p>Во рамките на своите интерни акти Банката ги дефинира оперативните ризици како ризици коишто настануваат заради недостатоци или грешки при делувањето на внатрешните процеси, системи и луѓе или заради надворешни настани. Определбата го вклучува и правниот ризик, а не го вклучува стратегискиот ризик и ризикот од губење на доброто име (репутацискиот ризик). Меѓутоа поради значењето што го има репуатацискиот ризик, истиот се зема во предвид при управувањето со оперативните ризици.</p> <p>Банката одвојува капитал за покривање на истиот.</p>	
	Валутен ризик	<p>Управувањето со валутниот ризик, кој исто така е дел од процесот на управување со пазарниот ризик, се остварува во услови на стабилен курс на денарот, односно во услови на продолжување на рестриktivната монетарна политика на ниво на држава. Банката активно превзема активности за адекватна идентификација, мерење, следење и контрола на изложеноста на валутен ризик кои опфаќаат утврдување на изворите на валутен ризик, методи на мерење на истиот, воспоставување на лимити и други контролни механизми.</p>	

	Пазарен ризик	Банката е изложена на пазарни ризици. Пазарните ризици произлегуваат од отворената позиција на Банката на ефектот од флукуацијата на пазарните каматни стапки, како и од ефектот од флукуацијата на курсевите на странските валути. Раководството на Банката утврдува прифатливи лимити на ризик, кои се базираат на нивно секојдневно следење. Ризик од промена на каматни стапки во портфолиото на банкарски активности претставува ризик од загуба којшто произлегува од неповолните промени на каматните стапки, коишто влијаат на позициите во портфолиото на банкарски активности на Банката. Во ПИК Банката одвојува капитал за покривање на валутниот ризик, како и за ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности.																																																		
	Ликвидносен ризик	Банката управува со ризикот на ликвидност преку обезбедување на доволна количина на ликвидни средства, првенствено на пари и парични еквиваленти, со цел да се овозможи редовно работење на Банката. Совпаѓањето и контролираната неусогласеност на средствата и обврските е од фундаментално значење за раководството на Банката. Банката управува со ризикот на ликвидност преку постојано набљудување на доспеаноста на средствата и обврските. Во ПИК Банката не одвојува капитал за ликвидносниот ризик меѓутоа управува со истиот преку поставување на најразлични контролни механизми со цел навремена реакција, односно навремено преземање на мерки и активности.																																																		
	Репутациски ризик	Проценката на репутациониот ризик се врши преку оценка на кредитниот ризик, пазарниот ризик, ликвидносниот ризик, оперативниот ризик, останатите ризици и трансверзалниот ризик. Најголемо влијание врз оценката Средно-ниска имаат оперативниот ризик и останатите ризици, со нивно учество во вкупниот резултат. Кредитниот ризик со индуциран девизен ризик, ризикот од неизвршување (default), капиталниот ризик и макроекономскиот ризик се ризици со висока оценка и имаат негативно влијание врз конечниот резултат. Вкупната оценка е Средно-ниска со стабилна перспектива.																																																		
	Ризик од неусогласеност со прописи и Ризикот од перење пари и финансирање на тероризам	Направената анализа покажува изложеност на средно низок ризик, што значи материјален ризик, но Банката во ПИК не одвојува капитал за истиот бидејќи е немерлив, но управува со истиот преку користење на најразлични механизми.																																																		
	Макроекономски ризик	Во ПИК банката не одвојува посебен капитал за покривање на овој ризик, меѓутоа врши пресметка на индикаторите кои се поврзани со капиталот со имплементирани резултати од Сеопфатниот стрес-тест (CST) каде се вклучени и макроекономски индикатори.																																																		
	Политички ризик и ризик од земја	Банката во ПИК не одвојува капитал за овој ризик бидејќи истиот е немерлив, но го следи со цел навремено преземање мерки доколку се појави потреба за тоа.																																																		
3	Опис на стрес-тестирањето	За потребите на ПИК, Банката користи сеопфатен стрес-тест (Comprehensive Stress Test – CST) кој се употребува од сите ентитети на Steiermärkische Sparkasse Групацјата. Во самиот стрес тест е даден детален опис за сценариото како и за сите користени претпоставки. Претпоставките кои се користат во стрес тестот се во согласност со предвиденото сценарио, истите не се контрадикторни едни на други и се детално разработени во сеопфатниот стрес тест (excel sheets "overview" & "stress parameters" & "cst results"). Во сеопфатниот стрес-тест се користат податоци од разгледуваната година, како и предвидувањата за движењето на параметрите во наредните три години. За предвидувањата на параметрите во наредните три години се користат податоците од актуелниот Forecast tool или од актуелниот Planning tool кои се изготвуваат од страна на Дирекцијата Финансии. При дефинирање на стрес-тест сценаријата Групацјата се води кон тоа да се постигнат целите во насока на зголемување на вредноста на Банката и остварување на стратешките планови на истата. При тоа стрес-тест сценаријата се дефинирани за да: • ЕИ идентификуваат негативни, но можни движења ориентирани кон иднината; • Бидат динамични, • Бидат сеопфатни и • ЕИ разгледаат специфичните слабости на Банката. Банката прави стрес тестови и за посебни ризици согласно Процедурата за стрес тестирање.																																																		
4	Износ на вкупен интерен капитал	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">000 де нард</th> <th colspan="3">Pillar I</th> <th colspan="3">Pillar II</th> <th colspan="3">Pillar II +CST</th> </tr> <tr> <th>31.12.2026</th> <th>31.12.2027</th> <th>31.12.2028</th> <th>31.12.2026</th> <th>31.12.2027</th> <th>31.12.2028</th> <th>31.12.2026</th> <th>31.12.2027</th> <th>31.12.2028</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Интегрирана банка</td> <td colspan="3">Bud. 2026-2030 Planning tool 2nd cut - Finance Division</td> <td colspan="3">Bud. 2026-2030 Planning tool 2nd cut - SRM Division</td> <td colspan="3">Bud. 2026-2030 Planning tool 2nd cut - SRM Division</td> </tr> <tr> <td>Ризик (Capital requirement)</td> <td colspan="3">Регулаторен капитал (Regulatory Capital)</td> <td colspan="3">Интерен капитал (Internal Capital) - без стрес (no stress)</td> <td colspan="3">Интерен капитал (Internal Capital) - со стрес (with stress)</td> </tr> <tr> <td>Вкупен капитал за покривање на ризиците (регулаторен и интерен)</td> <td>7.783.187</td> <td>8.524.254</td> <td>9.224.341</td> <td>12.259.664</td> <td>13.412.755</td> <td>14.480.245</td> <td>12.350.151</td> <td>13.396.321</td> <td>14.372.148</td> </tr> </tbody> </table>	000 де нард	Pillar I			Pillar II			Pillar II +CST			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	Интегрирана банка	Bud. 2026-2030 Planning tool 2nd cut - Finance Division			Bud. 2026-2030 Planning tool 2nd cut - SRM Division			Bud. 2026-2030 Planning tool 2nd cut - SRM Division			Ризик (Capital requirement)	Регулаторен капитал (Regulatory Capital)			Интерен капитал (Internal Capital) - без стрес (no stress)			Интерен капитал (Internal Capital) - со стрес (with stress)			Вкупен капитал за покривање на ризиците (регулаторен и интерен)	7.783.187	8.524.254	9.224.341	12.259.664	13.412.755	14.480.245	12.350.151	13.396.321	14.372.148	
000 де нард	Pillar I			Pillar II			Pillar II +CST																																													
	31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028																																											
Интегрирана банка	Bud. 2026-2030 Planning tool 2nd cut - Finance Division			Bud. 2026-2030 Planning tool 2nd cut - SRM Division			Bud. 2026-2030 Planning tool 2nd cut - SRM Division																																													
Ризик (Capital requirement)	Регулаторен капитал (Regulatory Capital)			Интерен капитал (Internal Capital) - без стрес (no stress)			Интерен капитал (Internal Capital) - со стрес (with stress)																																													
Вкупен капитал за покривање на ризиците (регулаторен и интерен)	7.783.187	8.524.254	9.224.341	12.259.664	13.412.755	14.480.245	12.350.151	13.396.321	14.372.148																																											

Образец СПЗСК: Извештај за противцикличниот заштитен слој на капиталот 31.12.2025

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	Австралија	14	1.00	0
2	Австрија	0	0.00	0
3	Албанија	0	0.50	0
4	Алжир	0	0.00	0
5	Американска самоа	0	0.00	0
6	Бангладеш	0	0.00	0
7	Белгија	0	1.00	0
8	Белизе	0	0.00	0
9	Босна и Херцеговина	0	0.00	0
10	Бугарија	0	2.00	0
11	Велика Британија	1.770	2.00	35
12	Гана	0	0.00	0
13	Германија	0	0.75	0
14	Грција	0	0.25	0
15	Данска	0	2.50	0
16	Египет	0	0.00	0
17	Италија	0	0.00	0
18	Камерун	0	0.00	0
19	Канада	0	0.00	0
20	Кина	0	0.00	0
21	Косово	0	2.00	0
22	Литванија	0	0.00	0
23	Луксембург	982	0.50	5
24	Македонија	6.006.604	1.75	105.116
25	Малта	0	0.00	0
26	Нигерија	0	0.00	0
27	Република Чешка	0	1.25	0
28	Романија	0	0.00	0
29	Руска Федерација	0	0.00	0
30	Словенија	0	1.00	0
31	Соединети Американски Држави	2.552	0.00	0
32	Србија	0	0.00	0
33	Тунис	0	0.00	0
34	Турција	1	0.00	0
35	Украина	0	0.00	0
36	Унгарија	0	1.00	0
37	Франција	0	1.00	0
38	Холандија	0	2.00	0
39	Хрватска	1	1.50	0
40	Црна Гора	0	0.50	0
41	Швајцарија	0	0.00	0
42	Шведска	0	2.00	0
43	Шпанија	0	0.50	0
I.	Вкупно (1+2+3+...)	6.011.924		105.156
II.	Специфична стапка на противцикличниот заштитен слој на капиталот			1,75

Образец КРК: Извештај со квалитативните информации за кредитниот ризик 31.12.2025

Реден број	Елементи на управувањето со кредитниот ризик	Опис
1	2	3
1	Политика за управување со кредитниот ризик	<p>Политиката за управување со кредитен ризик ги опфаќа основните принципи, правила и практики од кредитниот процес или слични процеси, кои ја изложуваат банката на кредитен ризик. Истата ја дефинира рамката за процедури и кредитни процеси, практики за оценување на кредитниот ризик, прифатливост на колатерали, процеси на наплата, процедури за реструктурирање и препознавање на нефункционален статус, како и останати аспекти од кредитниот ризик, преку:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Дефинирање на основни принципи и правила во кредитниот процес, користејќи расположливи податоци за бизнис активноста коисе однесуваат кредитирањето и менаџирањето на кредитниот ризик. – Дефинирање на критериуми за оценување на кредитната способност на клиентите со избегнување на критични грешки преку погрешна евалуација. – Поставување и развој на унифицирана кредитна терминологија и информативен систем. – Одржување на оптимална структура помеѓу кредити, депозити, други обврски и капиталот на акционерите. – Дефинирање и одржување на соодветна кредитна концентрација за одредени индустрии и нивните сегменти. – Дефинирање на принципи, мониторинг и контроли на кредитниот процес, реализација и наплата на кредитите. <p>Дефинираниот сет на принципи, правила и практики треба да резултираат со прифатливи нивоа на потенцијален ризик.</p> <p>Анализите на стрес-тестирање помагаат да се земат предвид сериозни, но веродостојни сценарија, со што се обезбедува дополнителна робусност во мерењето, управувањето и менаџментот со Банката. Моделирањето на ризиците и стрес тестирањето се клучни forward-looking елементи на ИСААР. Моделирањето на чувствителноста на ризиците претставува суштинска алатка за идентификација на ранливоста на портфолиото и ризичниот профил на банката, која може да се користи за активно управување и за оптимизација на односот ризик принос на Банката. Банката има развиено специфични алатки за транслација на макроекономските варијабли (на пр. БДП или стапка на невработеност) во параметри на ризик, со цел поддршка на процесот на стрес тестирање, кој комбинира bottom up и top down пристапи. За прилагодување на стрес параметрите, Банката ги применува статистички модели за симулација на влијанијата од макроекономските варијабли врз веројатностите за неисполнување на обврските.</p>
2	Организациска поставеност	<p>Функцијата на управувањето на ризиците во Банката е поделена на два главни столба: функцијата на управување со кредитниот ризик и наплата, функцијата на стратешко управување со ризиците. Овие функции се организирани во две организациони единици директно одговорни на членот на Управниот одбор одговорен за управување со ризиците Во рамки на Секторот за кредитен ризик се организирани следните функции:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Управување со кредитен ризик кај правни лица - како директен учесник во кредитниот процес за правни лица - Управување со кредитниот ризик кај физички лица - како директен учесник во кредитниот процес за правни лица - Управување со рејтинзи и ЕВА анализа - Управување со рана наплата - Управување со доцна наплата <p>Во рамки на Дирекцијата за стратешко управување со ризици се сместени следните функции:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Контрола на кредитниот ризик и модели за кредитниот ризик - Сеопфатно управување со ризици - каде се сместени функциите за пазарен и ликвидносен ризик и управување со интерен капитал - Управување со колатерали - Управување со оперативен ризик, интерен контролен систем и групаски документи
3	Достасани побарувања	<p>Под „достасани побарувања“ се подразбира износот на побарувањата 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 вонбилансна позиција</p>
4	Нефункционални кредитни изложености	<p>Сите клиенти во Банката, кај сите класи на изложености како што се „централни влади и централни банки“, „институции“, „корпоративни изложености“, „изложености кон население (retail)“, „капитални изложености“, се сметаат за клиенти со неисполнување на обврски и, согласно тоа, се оценуваат со рејтинг „R“, доколку се појави (најмалку) еден од настаните на неисполнување E1 – E5 (default events) на договорените кредитни обврски.</p> <p>Неисполнување на обврските постои кога ќе се појави еден или два од следниве настани:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. клиентот доцни повеќе од 90 дена со која било материјална кредитна обврска кон Банката; 2. се смета дека клиентот е малку веројатно да ги подмири своите кредитни обврски кон Банката во целост, без реализација на обезбедувањето. <p>Неисполнувањето на обврските се признава на ниво на клиент. Ниво на клиент значи дека во случај клиентот да не ги исполнува обврските по која било кредитна изложеност (сметка), тогаш вкупната изложеност на клиентот, и билансна и вонбилансна, вклучително и капиталните производи, се смета за изложеност во default.</p> <p>Секој настан на неисполнување на заедничката кредитна обврска или доцнење од 90 дена кај еден од заедничките должници предизвикува неисполнување кај сите должници, поврзани лица.</p> <p>Во Банката, статусот на неисполнување на обврските предизвикува утврдување на соодветна кредитна оштетеност и класификација во Stage 3 според IFRS 9 методологијата. Банката ги има идентификувано следниве настани (default events) за клиентот да се идентификува како нефункционален клиент;</p> <p>E1 – Мала веројатно за наплата (Unlikelihood to pay)</p> <p>E2 – Доцнење над 90 дена</p> <p>E3 – Реструктурирање со очекување за неисполнување на кредитните обврски</p> <p>E4 – Реализирана кредитна загуба од клиентот</p> <p>E5 – Стечај</p> <p>Банката има утврдена стратегија, во која точно се дефинираат областите, дејствијата и чекорите што треба да се анализираат со цел да се изработи детална стратегија за намалување на нефункционалните кредити (NPL), кога банката ќе достигне ниво од 4% на NPL, без оглед дали се работи за сегментот на физички лица или корпоративниот сегмент. Оваа стратегија треба да биде одобрена во рок од 3 месеци од денот на донесување.</p>

5	Реструктурирани кредитни изложености	<p>Реструктуриран клиент, може да биде дел од редовното портфолио (non-defaulted), како и дел од нефункционалното портфолио на банката (defaulted). За еден клиент да се смета како реструктуриран клиент, за истиот треба да биде утврдено влошување на финансиската состојба и за истиот да бидат имплементирани договорни промени, кои се поповолни за клиентот.</p> <p>Поповолни услови се:</p> <p>а) Разликите помеѓу променетите услови и претходните услови се во полза на клиентот;</p> <p>б) Промените се поповолни за клиентот во однос на промените кои би биле одобрени за клиентот доколку не се соочува со финансиски потешкотии или во однос на промените кои банката би ги одобрила на други клиенти со слично ниво на ризик.</p> <p>Типови на реструктурирани ознаки:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Performing FB - PFXX -Performing FB under probation – PFUP -Defaulted FB – NPE3 -NPL FB with other defaulted events <p>Основна цел на реструктурирањето е, кај клиенти, кај кои се утврдени потешкотии да се имплементираат мерки, кои ќе придонесат за финансиско стабилизирање на клиентот и надминување на финансиските потешкотии, а притоа да се исполнат обврските кон банката.</p>
6	Утврдување на исправката на вредноста и на посебната резерва	<p>Банката, пресметката на резервации ја прави согласно со IFRS 9 методологијата. Портфолиото е поделено на три Stage-а. Во Stage 1 и 2 се класифицирани редовното портфолио на Банката, додека портфолиото кое е на рејтинг "R", согласно со интерната скала на рејтирање, е класифицирано на нефункционални побарувања и на Stage 3.</p> <p>Банката има поставено квантитативните и квалитативни прагови на материјалност, кои тригеруваат пренос на соодветната партија во Stage 2 и соодветно на тоа се аплицираат повисоки проценти на резервација односно Life time PD. Префрлањето на одредена партија во Stage 2, индицира на влошување на кредитната способност на клиентот.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Квалитативни критериуми се; <ol style="list-style-type: none"> 1. Постојење на EWS-Early warning signal 2. Денови на доцнење, над 30 дена 3. Клиентот да е во секторот за наплата и реструктурирање 4. Постои ознака за реструктуриран клиент - Forbearance флаг. • Квантитативни критериуми се; <ol style="list-style-type: none"> 1. Апсолутна и релативна промена на PD-то (Probability of default) на клиентот на денот на известување споредено со PD-то (Probability of default) на денот на одобрување на пласманот. Во зависност од промената дали се надминати двата прага на материјалност се класифицира клиентот во Stage 2. <p>Дел од портфолиото на Банката се оценува на индивидуална основа, каде се земаат во предвид два типа на Cash Flow на клиентот. Првото CF е оплатниот капацитет на клиентот и второто CF доаѓа од проценката на Банката за вредноста на колатералот и временски план кога би се реализирала продажбата на средството. Банката има развиено и интерни модели за мерење на исправката на вредност на групна основа. Моделите на банката се засновани на историските податоци на реализираните defaulti во Банката. На таа основа, Банката има воспоставено подгрупи кои се поврзани со интерниот рејтинг на клиентите и направени се мерења на PD (Probability of default), во секоја поединечна рејтинг категорија. Банката има сопствен модел и за пресметка на LGD (Loss Given Default), кој е базиран на историските податоци за реализирани наплати на нефункционалните кредити. Овие стапки се пресметуваат на ниво на поединечен продукт на Банката и се во корелација со степенот на колатерал со кој е покриен кредитот.</p>

55	Вкупно портфолио на кредити	94.353	276	-	673	-	387	490	96.179	388	15.357	16,03%
	Портфолио на кредити (опис на сродноста)-Кредити на физички лица со интерен рејтинг A1											
8	Категорија на ризик „А“	10.982.712	7.980		57.400		81	927.820	11.975.993	19.745	31.118	0,26%
9	Категорија на ризик „Б“	-	-		-		-	-	-	-	-	0,00%
10	Категорија на ризик „В“	-	-		-		-	-	-	-	-	0,00%
11	Категорија на ризик „Г“	-	-		-		-	-	-	-	-	0,00%
12	Категорија на ризик „Д“	-	-		-		-	-	-	-	-	0,00%
13	Вкупно портфолио на кредити	10.982.712	7.980	-	57.400	-	81	927.820	11.975.993	19.745	31.118	0,26%
	Портфолио на кредити (опис на сродноста)-Кредити на правни лица со интерен рејтинг A2											
14	Категорија на ризик „А“	18.897.088	14.408		101.052		356	411.469	19.424.373	32.357	140.381	0,72%
15	Категорија на ризик „Б“	311.160	16		1.933		1	-	313.110	2.273	18.445	5,93%
16	Категорија на ризик „В“	2.457	-		21		-	-	2.478	-	768	30,99%
17	Категорија на ризик „Г“	-	-		-		-	-	-	-	-	0,00%
18	Категорија на ризик „Д“	-	-		-		-	-	-	-	-	0,00%
19	Вкупно портфолио на кредити	19.210.705	14.424	-	103.006	-	357	411.469	19.739.961	34.630	159.594	0,81%
	Портфолио на кредити (опис на сродноста)-Кредити на физички лица со интерен рејтинг B1											
20	Категорија на ризик „А“	2.091.056	1.421		10.314		422	46.693	2.149.906	1.604	34.378	1,60%
21	Категорија на ризик „Б“	609.269	1.549		4.422		111	18.523	633.874	886	47.332	7,48%
22	Категорија на ризик „В“	-	-		-		-	-	-	-	-	0,00%
23	Категорија на ризик „Г“	-	-		-		-	-	-	-	-	0,00%
24	Категорија на ризик „Д“	-	-		-		-	-	-	-	-	0,00%
25	Вкупно портфолио на кредити	2.700.325	2.970	-	14.736	-	533	65.216	2.783.780	2.490	81.710	2,94%
	Портфолио на кредити (опис на сродноста)-Кредити на правни лица со интерен рејтинг B2											
26	Категорија на ризик „А“	620.870	759		4.617		360	13.490	640.096	978	17.753	2,78%
27	Категорија на ризик „Б“	434.227	1.053		3.392		263	6.904	445.839	289	40.251	9,03%
28	Категорија на ризик „В“	-	-		-		-	-	-	-	-	0,00%
29	Категорија на ризик „Г“	-	-		-		-	-	-	-	-	0,00%
30	Категорија на ризик „Д“	-	-		-		-	-	-	-	-	0,00%
31	Вкупно портфолио на кредити	1.055.097	1.812	-	8.009	-	623	20.394	1.085.935	1.267	58.004	5,35%
	Портфолио на кредити (опис на сродноста)-Кредити на правни лица со интерен рејтинг C1											
32	Категорија на ризик „А“	248.904	535		2.040		115	8.548	260.142	373	9.539	3,67%
33	Категорија на ризик „Б“	315.053	1.007		3.243		70	3.286	322.659	362	34.716	10,77%
34	Категорија на ризик „В“	-	-		-		-	-	-	-	-	0,00%
35	Категорија на ризик „Г“	-	-		-		-	-	-	-	-	0,00%
36	Категорија на ризик „Д“	-	-		-		-	-	-	-	-	0,00%
37	Вкупно портфолио на кредити	563.957	1.542	-	5.283	-	185	11.834	582.801	735	44.255	7,60%
	Портфолио на кредити (опис на сродноста)-Кредити на правни лица со интерен рејтинг C2											
38	Категорија на ризик „А“	7.089	29		110		80	2.626	9.934	2	343	3,45%
39	Категорија на ризик „Б“	62.487	583		666		1.071	4.777	69.584	114	8.243	11,87%
40	Категорија на ризик „В“	-	-		-		-	-	-	-	-	0,00%
41	Категорија на ризик „Г“	-	-		-		-	-	-	-	-	0,00%
42	Категорија на ризик „Д“	-	-		-		-	-	-	-	-	0,00%
43	Вкупно портфолио на кредити	69.576	612	-	776	-	1.151	7.403	79.518	112	8.586	10,81%
	Портфолио на кредити (опис на сродноста)-Кредити на правни лица со интерен рејтинг D1											
44	Категорија на ризик „А“	4.617	40		22		90	4.769	-	3	-	0,00%
45	Категорија на ризик „Б“	205.810	2.962		2.683		4.625	5.309	221.389	92	32.292	14,59%
46	Категорија на ризик „В“	60.968	2.272		1.504		6.975	-	71.719	182	15.219	21,27%
47	Категорија на ризик „Г“	-	-		-		-	-	-	-	-	0,00%
48	Категорија на ризик „Д“	-	-		-		-	-	-	-	-	0,00%
49	Вкупно портфолио на кредити	271.395	5.274	-	4.209	-	11.600	5.399	297.877	271	47.511	15,96%
	Портфолио на кредити (опис на сродноста)-Кредити на правни лица со интерен рејтинг D2											
50	Категорија на ризик „А“	489	7		6		-	-	502	8	-	0,00%
51	Категорија на ризик „Б“	14.200	250		328		1.181	156	16.115	-	2.535	15,73%
52	Категорија на ризик „В“	193.489	2.073		2.389		316	3.163	201.430	388	56.301	28,00%
53	Категорија на ризик „Г“	-	-		-		-	-	-	-	-	0,00%
54	Категорија на ризик „Д“	-	-		-		-	-	-	-	-	0,00%
55	Вкупно портфолио на кредити	208.178	2.330	-	2.723	-	1.497	3.319	218.047	380	58.836	27,03%
II	Вкупна изложеност на кредитен ризик на групна основа	85.667.900	69.277	-	656.325	-	11.092.882	11.719.410	109.205.794	19.180	1.804.991	1,65%
III	Вкупно (I+II)	105.119.485	174.281	1.324.470	679.558	101.364	12.434.188	12.190.766	131.922.748	18.650	3.797.961	2,88%

Дел 3. Забелешки

* Потемнетите полиња не се пополнуваат.

Образец КРРКИ: Извештај за износот и квалитетот на реструктурираните кредитни изложености 31.12.2025

Табела бр. 1 - Износ на реструктурираните кредитни изложености

во 000 денари

Реден број	Опис	Бруто сметководствена вредност на реструктурирани кредитни изложености		Исправка на вредноста и /или посебна резерва за реструктурираните кредитни изложености		Износ на обезбедувањето за реструктурираните кредитни изложености	
		Редовни	Нефункционални	Редовни	Нефункционални	Редовни	Нефункционални
		1	2	3	4	5	6
1	Кредити и други билансни побарувања	1.250.626	318.415	163.084	247.332	1.440.407	409.899
1.1	Банки	0	0	0	0		
1.2	Останати финансиски институции	0	0	0	0		
1.3	Нефинансиски институции	1.227.876	291.134	161.675	226.339	1.349.771	363.317
1.4	Домаќинства	22.745	27.109	1.405	20.828	90.636	46.582
1.5	Останати клиенти	5	172	5	165		
2	Вонбилансни побарувања	2.165	60	418	5.033	39.103	37.699
3	Вкупно	1.252.791	318.475	163.502	252.365	1.479.510	447.598

Табела бр. 2 - Квалитет на реструктурираните кредитни изложености

во 000 денари

Реден број	Опис	Бруто сметководствена вредност
		1
1	Реструктурирани повеќе од два пати	0
2	Реструктурирани нефункционални кредитни изложености	318.475

Образец КРДД: Извештај за структурата на кредитните изложености според деновите на доцнење 31.12.2025

во 000 денари

Реден број	Опис	Бруто сметководствена вредност												
		Редовни изложености				Нефункционални изложености								
		Недостасани побарувања	Достасани побарувања до 31 дена	Достасани побарувања над 31 дена 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	12.790.968	0	0	0	12.790.968	0	0	0	0	0	0	0	
2	Кредити и побарувања	92.474.714	3.055.728	234.646	90.589	95.855.677	945.424	61.282	50.591	67.528	24.419	15.262	171.050	1.335.556
2.1	Централни банки	1.199.068	0	0	0	1.199.068	0	0	0	0	0	0	0	
2.2	Централни влади	7.833.023	1	0	4	7.833.028	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	Банки	4.886.239	0	7	429	4.886.675	0	0	0	0	0	0	0	
2.4	Останати финансиски институции	551.849	3.796	0	1.195	556.840	0	0	0	0	0	0	0	
2.5	Нефинансиски институции	43.451.478	2.366.919	149.537	27.959	45.995.893	523.360	24.754	35.319	53.256	8.530	13.186	67.939	726.344
2.6	Домаќинства	34.553.057	685.012	85.102	61.002	35.384.173	422.064	36.528	15.272	14.272	15.889	2.076	103.111	609.212
3	Должнички харии од вредност	9.749.779	0	0	0	9.749.779	0	0	0	0	0	0	0	
4	Вонбилансни позиции	12.071.584	98.581	4.243	10.470	12.184.878	2.626	720	132	455	15	1.942	5.890	
5	Вкупно	127.087.045	3.154.309	238.889	101.059	130.581.302	948.050	62.002	50.723	67.983	24.434	15.262	172.992	1.341.446

Образец КРЗД: Извештај за структурата на редовните и нефункционалните кредитните изложености по земји и според дејности 31.12.2025

Реден број	Опис	Бруто сметководствена вредност		Вкупна исправка на вредноста / посебна резерва	Обезбедување	Извршен отпис
		Редовни изложености	Нефункционални изложености			
		1	2			
Дел 1. Структура на изложеноста по земји						
1	Билансни изложености	118.407.537	1.292.405	3.243.460	11.788.716	3.476.544
1.1	Република Северна Македонија	112.787.990	1.292.400	3.243.293	11.751.389	3.476.544
1.2	Швајцарија	2.619.176	0	6	0	0
1.3	Австрија	1.916.090	0	14	0	0
1.4	Франција	594.306	0	2	37.000	0
1.5	Останати земји ()	489.975	5	145	327	0
2	Вонбилансни побарувања	12.190.768	32.038	552.684	87.596.490	0
2.1	Република Северна Македонија	12.153.614	32.038	552.684	87.596.490	0
2.2	Франција	37.000	0	0	0	0
2.3	Останати земји ()	154	0	0	0	0
3	Вкупно (1+2)	130.598.305	1.324.443	3.796.144	99.385.206	3.476.544
Дел 2. Структура на изложеноста според дејноста на клиентот - нефинансиско правно лице						
1	Земјоделство, шумарство, рибарство	483.985	11.626	31.132	1.041.933	83.032
2	Рударство и вадење камен	183.642		4.864	183.942	733
3	Преработувачка индустрија	10.137.253	172.687	341.148	8.952.572	604.802
4	Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	8.791.031	0	587.959	8.609.818	7.165
5	Снабдување со вода, отстранување отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	320.286	2.600	6.019	248.348	6.281
6	Градежништво	6.127.762	89.957	472.849	7.490.754	431.733
7	Трговија на големо и на мало	18.132.719	263.694	666.076	16.998.163	839.905
8	Транспорт и складирање	3.627.936	67.036	104.265	2.955.595	154.141
9	Сместување и послужување храна	1.668.230	45.963	100.485	2.881.639	47.241
10	Издаваштво, радиодифузија и дејности за производство и дистрибуција на содржини	46.448	0	800	53.326	8.945
11	Телекомуникации, компјутерско програмирање, консултантски дејности, компјутерска инфраструктура и други информатички дејности	446.289	13.130	11.697	254.981	7.957
12	Финансиски и осигурителни дејности	19.524.032	0	19.255	202.693	159.116
13	Дејности поврзани со недвижен имот	3.694.861	1.797	219.122	5.500.077	69.185
14	Стручни, научни и технички дејности	1.749.066	3.701	43.440	2.432.958	37.306
15	Административни и помошни услужни дејности	461.878	31.346	57.396	758.160	36.778
16	Јавна управа и одбрана; задолжително социјално осигурување	17.583.963	0	12.060	1.000	108
17	Образование	109.617	0	1.600	78.163	0
18	Дејности на здравствена и социјална заштита	439.307	0	21.305	540.145	303
19	Уметност, спорт и рекреација	52.237	220	5.017	119.428	6.387
20	Други услужни дејности	154.212	21.064	25.357	473.055	37.862
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	93.734.754	724.821	2.731.846	59.776.750	2.538.979

Образец КРНФ: Извештај за промените во износот на нефункционалните кредитни изложености 31.12.2025

во 000 денари

Реден број	Опис	Бруто сметководствена вредност	Нето наплати
		1	2
1	Почетна состојба на нефункционалните кредитни изложености	1.476.984	
2	Зголемување на нефункционалните кредитни изложености	269.983	
3	Намалување на нефункционалните кредитни изложености	428.422	
3.1	Исклучување од нефункционални изложености	62.997	
3.2	Делумна или целосна наплата	23.494	
3.3	Намалување поради обезбедувањето	80.389	42.806
3.4	Продажба	90.394	42.767
3.5	Отпис	171.148	
3.6	Останати причини		
4	Крајна состојба на нефункционалните кредитни изложености	1.318.545	

Образец КРПР: Извештај за преостанатата рочност на кредитните изложености 31.12.2025

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	Кредити и побарувања	1.504.724	27.316.383	33.494.732	16.448.692		78.764.531
2	Должнички хартии од вредност		3.976.887	5.621.812	1.106.625		10.705.324
3	Вкупно	1.504.724	31.293.270	39.116.544	17.555.317	0	89.469.855

Образец КРПС: Извештај за преземените средства 31.12.2025

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	9.638	9.638	20.984	20.984	320	320	30.942	30.942
2	Градежни објекти	1.937	1.937	196.670	196.670	24.752	24.752	223.360	223.360
3	Опрема					3.060	3.060	3.060	3.060
4	Станбени објекти							0	0
5	Друго обезбедување							0	0
6	Вкупно	11.575	11.575	217.654	217.654	28.132	28.132	257.362	257.362

Образец КРСППР: Извештај за категориите на кредитни изложености според применитиот пондер на ризичност 31.12.2025

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

во 000 денари

Реден број	Категорија на изложеност	Активa пондерирана според кредитниот ризик										Вкупно	Без рејтинг
		0%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Побарувања од централни влади и централни банки	0	0	0		0	0		0	0		0	
2	Побарувања од локалната самоуправа и регионалната власт	0	0	0		0			0	0		0	
3	Побарувања од јавни институции	0	0	0		0	0		199	0		199	199
4	Побарувања од мултилатерални развојни банки и меѓународни организации	0	0	0		0	0		0	0		0	
5	Побарувања од банки	0	0	883.114		9.249	0		2	0		892.365	608
6	Побарувања од други трговски друштва	0	0	0		0	0		42.597.087	148		42.597.236	42.597.236
7	Портфолио на мали кредити	0	0	0		0	0	8.867.467	2.627.160	11.580.643		23.075.270	23.075.270
8	Побарувања покриени со станбени објекти	0	0	0	4.464.164	0	0		45.301	0		4.509.465	4.509.465
9	Побарувања покриени со деловни објекти	0	0	0	0	0	0	4.217.739	0	0		4.217.739	4.217.739
10	Удели во инвестициски фондови	0	0	0		0	0		0	0		0	
11	Останати позиции	0	0	0		0	0		1.973.770	0		1.973.770	1.973.770
12	Дозволените пречекорувања на трансакциските сметки и на издадените кредитни картички утврдени согласно со точката 66-а од Одлуката (образец Д75)							591.816				591.816	591.816
13	Позиции од точката 17 став 2 од Одлуката коишто се вклучуваат со пондер на ризичност од 250%										327.602	327.602	327.602
14	Вкупно	0	0	883.114	4.464.164	9.249	0	13.085.206	45.269.751	11.580.791	327.602	78.185.463	

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

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

Образец КРИКЗ – Извештај со квалитативните информации поврзани со инструментите за кредитна заштита 31.12.2025

Реден број	Квалитативни информации за инструментите за кредитна заштита	Опис
1	2	3
1	Политики за билансно нетирање	Банката може да признае билансно нетирање на меѓусебните побарувања и обврски со должникот како финансиран инструмент за кредитна заштита доколку се исполнети условите дефинирани во Одлуката за адекватност на капитал. Доколку договорот за билансно нетирање ги исполнува условите дефинирани во Одлуката, банката може при утврдувањето на активата пондерирана според кредитниот ризик да ја вклучи разликата помеѓу кредитите и депозитите коишто се предмет на договорот (нето-износот). Банката во утврдувањето на адекватноста на капитал на кредитното портфолио до сега не го користи овој инструмент на кредитна заштита.
2	Политики за прифатливо обезбедување	Процесите и постапките поврзани со прифаќање, вреднување, следење и управување со обезбедувањето се дефинирани во политиките за управување со обезбедување и Кредитната политика на Банката. Овие политики јасно ги утврдуваат типовите на прифатливо обезбедување, методологијата за нивно почетно и последователно вреднување, фреквенцијата на ревалоризација, примената на соодветни haircuts, како и одговорностите на релевантните организациони единици вклучени во процесот. Преку воспоставените политики и контролни механизми, Банката обезбедува конзистентен, транспарентен и претпазлив пристап во управувањето со обезбедувањето, со цел адекватна заштита од кредитни загуби и усогласеност со регулаторните барања и интерните стандарди за управување со ризици.
3	Видови обезбедување	Банката може да ги признае следните финансиски инструменти на кредитна заштита доколку ги исполнуваат условите предвидени во Одлуката за АК: - паричен депозит или парични еквиваленти и злато кај банката; - должнички инструменти издадени од централната влада на Република Македонија и Народната банка и од централните влади или централните банки коишто имаат кредитен рејтинг од призната ИКР или АКИ за кој е утврдено дека му припаѓа на степенот на кредитен квалитет еднаков или подобар од 4; - должнички инструменти издадени од банки и други трговски друштва коишто имаат долгорочен кредитен рејтинг од призната ИКР за кој е утврдено дека му припаѓа на степенот на кредитен квалитет еднаков или подобар од 3; - должнички инструменти издадени од банки и други трговски друштва коишто имаат краткорочен кредитен рејтинг од призната ИКР за кој е утврдено дека му припаѓа на степенот на кредитен квалитет еднаков или подобар од 3; - должнички инструменти издадени од банки со седиште во Република Македонија коишто котираат на Македонската берза АД Скопје; - удели во инвестициски фондови доколку се исполнети условите од Одлуката; - акции или конвертибилни обврзници коишто се вклучени во главниот берзански индекс МБИ10, - јавните институции коишто имаат третман на централна влада, - мултилатералните развојни банки и меѓународни организации за кои се применува пондер на ризичност од 0%. Како нефинансирани инструменти за кредитна заштита Банката може да ги прифати гаранциите и контрагаранциите доколку се исполнети условите од Одлуката за АК. Банката во моментот ги користи паричните депозити од финансиските инструменти на кредитна заштита и гаранциите од нефинансиските инструменти на кредитна заштита.
4	Даватели на гаранции	Давателите на гаранции коишто се користат како инструмент за кредитна заштита на изложеностите кои Банката ги користи се Јавни институции коишто имаат третман на централна влада и од Мултилатерална развојна банка.
5	Ниво на концентрација на ризикот поврзан со обезбедувањето	Ниво на концентрација на ризикот поврзан со обезбедувањето е степенот на концентрација на пазарниот и/или кредитниот ризик што произлегува од структурата и видот на обезбедувањето кое Банката го применува како инструмент за кредитна заштита. Оваа анализа дава увид во потенцијалната изложеност на Банката на ризици поврзани со концентрација на одредени типови обезбедување и пазари. Во однос на структурата на обезбедувањето по тип, евидентна е повисока концентрација кај приватниот недвижен имот, како и концентрација кај комерцијалниот и индустрискиот недвижен имот. Ваквата структура на концентрација е во согласност со деловната стратегија на Банката и со определбите во делот на кредитната активност и политиките за управување со обезбедувањето.

Образец КРСПИ - Извештај за вкупниот износ на изложеност којашто е покриена со инструменти за кредитна заштита и којашто не е покриена со инструменти за кредитна заштита 31.12.2025

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	4
1	Кредити и побарувања	152.671.036	2.558.648	323.073	2.881.721
2	Должнички хартии од вредност	11.819.766			0
3	Вкупно	164.490.802	2.558.648	323.073	2.881.721
4	Нефункционални кредитни изложености	1.381.011			

Образец РДДСК: Извештај со квалитативни информации за ризикот од другата договорна страна 31.12.2025

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	Ризикот од другата договорна страна: - е составен дел на вкупниот кредитен ризик; - има директно влијание врз капиталните барања; - е релевантен за управувањето со ризикот од задолженост, поради вклучувањето на дериватните изложености во вкупната изложеност. Управувањето со овој ризик опфаќа: ■ идентификација и мерење на изложеноста по договорна страна; ■ утврдување и следење на лимити; ■ користење договори за нетирање и обезбедување (колатерал); ■ редовно следење на кредитниот квалитет на другите договорни страни; ■ стрес-тестирање како дел од ICAAP.
2	Систем на известување	Податоците во рамките на "системот на известување" се обезбедуваат преку воспоставените елементи во рамките на системот на управување со ризиците. Воспоставен е процес на редовно известување до органите на Банката (одборот за управување со ризиците, управниот одбор и надзорниот одбор во банката) преку изработка и достава на извештаи месечни, квартални и годишни извештаи кои произлегуваат од опранизационите единици за управување со ризик.
3	Методологија за утврдување на капиталот	Како банка со помал обем или пониска комплексност на деривативни трансакции не утврдуваме капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна.
4	Интерни лимити за ограничување на изложеноста	Банката воспоставува и спроведува строга контрола на изложеноста на ризикот од другата договорна страна, при што дефинира посебни лимити за изложеност кон банки, правни лица и поврзани субјекти, со цел навремено ограничување и управување со потенцијалните концентрации на ризик. Начинот на определување на висината на лимитите е јасно утврден во интерните политики и процедури и се заснова на претпазлив пристап, усогласен со стратегијата за управување со ризиците на Банката.
5	Останати податоци	Ризикот од другата договорна страна претставува значаен извор на потенцијални загуби, особено во услови на пазарна нестабилност. Затоа, неговото систематско следење и управување е клучен елемент за одржување на стабилноста и сигурноста на институцијата.

Образец РДДСО: Извештај за капиталот потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна

во 000 денари

Реден број	ОПИС	Износ
1	2	3
1	Вкупно износ на капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	
2	Вкупен износ на изложеност на ризикот од другата договорна страна со примена на методот на оригинална изложеност	
3	Вкупен износ на изложеност на ризикот од другата договорна страна со примена на методот на пазарна вредност	

Образец ПРК: Извештај со квалитативни информации за пазарните ризици 31.12.2025

Реден број	Елементи од системот за управување со пазарните ризици	Опис
1	2	3
1	Политика за управување со пазарните ризици	<p>Политиката за управување со пазарниот ризик претставува основен интерен акт со кој Шпаркасе Банка АД Скопје го уредува системот за идентификација, следење, мерење и контрола на изложеноста кон пазарниот ризик, со цел одржување на истиот на прифатливо и контролирано ниво, во согласност со преземиот ризик и деловната стратегија на Банката.</p> <p>Со Политиката се обезбедува усогласеност на работењето на Банката со важечката законска регулатива, подзаконските акти и супервизорските барања на НБРСМ, како и со стандардите на Банкарската група.</p> <p>Целта на Политиката е да овозможи ефикасно управување со пазарниот ризик, со цел остварување на планираните финансиски резултати и заштита и зголемување на економската вредност на средствата и капиталот на Банката.</p> <p>Со оваа Политика се: утврдуваат основните принципи и правила за управување со пазарниот ризик; воспоставува единствена методологија и систем за управување со пазарниот ризик на ниво на Банката; обезбедува соодветен однос помеѓу очекуваниот принос и преземиот ризик; создава основа за донесување дополнителни интерни акти неопходни за ефикасна контрола и унапредување на системот за управување со пазарниот ризик.</p>
2	Систем на известување	<p>Системот за известување за пазарниот ризик обезбедува редовно, навремено и целосно информирање на надлежните управувачки и контролни тела за нивото, структурата и движењата на изложеноста на Банката кон пазарниот ризик.</p> <p>Известувањето се врши преку редовни дневни, месечни и квартални извештаи, како и преку вонредни извештаи во случај на надминување на утврдените интерни и екстерни лимити. Извештаите се подготвуваат од надлежните организациони единици и се доставуваат до НБРСМ, Одборот за управување со ризици, ALCO, Управниот одбор и Надзорниот одбор, во согласност со законската регулатива, интерните акти и стандардите на Банкарската група.</p> <p>Системот за известување претставува составен дел од севкупниот систем за управување со пазарниот ризик и обезбедува основа за навремено донесување одлуки и преземање соодветни корективни мерки.</p>
3	Методологија за утврдување на капиталот	<p>Банката го утврдува потребниот капитал за покривање на пазарните ризици преку интегриран пристап базиран на идентификација, проценка и мерење на материјалноста на ризиците, во согласност со интерната методологија и барањата на регулаторот.</p> <p>Процесот започнува со Годишна проценка на материјалноста на ризиците (Risk Materiality Assessment), при што пазарниот ризик, каматниот ризик во банкарската книга и девизиот ризик се оценуваат врз основа на комбинација од квантитативни индикатори и квалитативна експертска проценка. Ризиците оценети како материјални понатаму се предмет на детално мерење.</p> <p>За мерење на изложеноста се применуваат стандардизирани и интерно развиени методи, во согласност со локалната регулатива и стандардите на Групацијата, вклучително и анализи на чувствителност, регулаторни показатели и стрес-тестови. Резултатите од овие анализи претставуваат основа за квантитативно утврдување на капиталните потреби.</p> <p>Потребниот капитал за пазарните ризици се утврдува како износ кој обезбедува апсорпција на потенцијални неповолни пазарни движења, земајќи ги предвид тековниот ризичен профил, резултатите од стрес-тестирањата и дефинираниот Risk Appetite Statement, со цел да се обезбеди стабилност и адекватност на капиталот на Банката.</p>
4	Останати податоци	<p>Банката врши распоредување на позициите помеѓу портфолиото за тргување и портфолиото на банкарски активности врз основа на економската намена на инструментите, начинот на управување со ризикот и намерата за нивно држење. Поголемиот дел од вложувањата во финансиски инструменти се класифицирани во портфолиото на банкарски активности и се насочени кон управување со ликвидноста, исполнување на регулаторните ликвидносни барања и оптимизација на приносот со прифаќање на низок и контролиран пазарен ризик. Тргувањето со финансиски инструменти не претставува примарна деловна активност и се врши исклучително за потребите на реструктурирање на портфолиото или управување со ликвидноста, со претходно одобрување од надлежните комитети (OLC и ALCO).</p> <p>Портфолиото за тргување и инвестирање е доминантно составено од нискоризични и високо ликвидни финансиски инструменти, при што најголем удел имаат домашни благајнички записи, државни записи и државни обврзници. Во ограничени и строго контролирани случаи, Банката може да инвестира и во други должнички хартии од вредност, како и во финансиски деривати исклучиво за цели на хеџирање на пазарниот, валутниот или каматниот ризик. Инвестирања во сопственички инструменти (акции) се дозволени само исклучително, по стратешка основа и со посебна одлука на релевантните управувачки тела.</p> <p>Со цел ограничување на изложеноста на пазарните ризици, Банката има воспоставено систем на интерни и екстерни лимити, дефинирани во согласност со регулативата на Народната банка и интерните акти за управување со ризици. Лимитите ги опфаќаат видот на финансискиот инструмент, валутата, кредитниот рејтинг, рочноста, земјата на издавање, како и вкупната големина на портфолиото во однос на активата на Банката. Расположливите лимити и нивната искористеност редовно се следат и контролираат преку формални дневни, месечни и квартални извештаи, а адекватноста на преземиот пазарен ризик се оценува и преку спроведување на стрес-тестови.</p>

Образец ПРИК: Извештај за износот на капиталот потребен за покривање на пазарните ризици

во 000 денари

Реден број	ОПИС	Износ
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (1.1+1.2+1.3+1.4)	0
1,1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	
1,2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	
1,3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	
1,4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	
2	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	
3	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	
4	Вкупен износ на капитал потребен за покривање на пазарните ризици (1+2+3)	0

Образец ОРК: Извештај со квалитативни информации за оперативниот ризик 31.12.2025

Реден број	Елементи од системот за управување со оперативниот ризик	Опис
1	2	3
1	Политика за управување со оперативниот ризик	<p>Политиката за управување со оперативен ризик е документ кој содржи општи правила за организациска поставеност и управување со сегментот на оперативен ризик во Банката и е во согласност со локалните регулаторни барања и стандардите на Групата. Целта на политиката е идентификација, проценка, мерење, ублажување, мониторинг и контрола на изложеноста на оперативни ризици во насока на ефикасно управување и намалување на истите. За ефикасно управување со оперативен ризик, Банката воспоставува соодветна организациска структура која јасно ги дефинира одговорностите и овластувањата на: управувачките тела на банката; Дирекција за стратешко управување со ризици; други организациски дирекции и оддели на банката, вклучувајќи раководители на организациски единици и DORMs (децентрализирани менаџери за оперативен ризик)</p>
2	Систем на известување	<p>Податоците во рамките на "системот на известување" се обезбедуваат преку воспоставените елементи во рамките на системот на управување со оперативен ризик: пријавување на настани од оперативен ризик, системот на интерна контрола (контролни карти и оценка на клучните ризиците), клучните индикатори за ризик, сценарио анализите.</p> <p>Воспоставен е процес на редовно известување до органите на Банката (одборот за управување со ризиците, управниот одбор и надзорниот одбор во банката) преку изработка и достава на извештаи:</p> <ul style="list-style-type: none"> *Месечен извештај за оперативен ризик, *Квартален извештај за оперативен ризик, *Квартален извештај за систем на контролни карти, *Полугодишен ЛОРКО извештај, *Годишен извештај за анализа на клучни ризици.
3	Методологија за утврдување на капиталот	<p>Банката пресметува капитал потребен за покривање на оперативниот ризик кој е во согласност со регулативата на НБРСМ и се пресметува по методот на Базичен индикатор (BIA). Согласно пристапот на базичен индикатор, Банката го утврдува потребниот капитал за покривање на оперативниот ризик како 15% од аритметичката средина на тригодишната позитивна вредност на базичниот индикатор.</p>
4	Останати податоци	<p>Банката има воспоставено матрица за оценување на оперативните ризици (Operational risk scaling matrix). Банката во координација со Групата има воспоставено лимити за пријавување на загуби од оперативен ризик во Групациска апликација (OWL) Лимитот за Банката е 250 евра.</p> <p>Банката има дефинирано лимити за известување кон НБРСМ за значителни настани/ загуби од оперативен ризик. Значителен настан и/или значителна загуба од оперативен ризик е секој настан кој согласно матрицата надминува финансиска загуба над 280.000 евра.</p>

Образец ОРИК: Извештај за износот на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик 31.12.2025

во 000 денари

1	ОПИС	Износ на базичен индикатор			Аритметичка средина на тригодишните износи на базичниот индикатор	Износ на базичен индикатор пондериран според ризикот за секоја деловна линија			Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик
		T ₁ (тековна година)	T ₂ (T1-1)	T ₃ (T1-2)		T ₁ (тековна година)	T ₂ (T1-1)	T ₃ (T1-2)	
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	4.159.929	3.771.431	3.569.769	3.833.710				
II	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор								575.056
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

Затемнетите полиња не се пополнуваат

Образец КСК: Извештај со квалитативни 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>Политика за управување со ризикот од промената на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности</p> <p>Политиката за управување со ризикот од промената на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности претставува основен интересен акт со кој Банката го уредува системот за идентификација, мерење, следење и контрола на каматниот ризик што произлегува од позициите во банкарската книга.</p> <p>Целта на Политиката е ограничување на негативното влијание од неповолни движења на каматните стапки врз нето-каматниот приход и економската вредност на капиталот, преку примена на унифицирана методологија, дефинирани интерни лимити и редовно известување. Управувањето со овој ризик се спроведува во согласност со регулативата на Народната банка, групациските стандарди и дефинираниот апетит за ризик на Банката.</p> <p>Политиката обезбедува вклученост на управувачките и контролни тела, јасно разграничување на одговорностите, примена на соодветни аналитички методи и спроведување на редовни анализи и стрес-тестови, со цел одржување на каматниот ризик на прифатливо и контролирано ниво и поддршка на долгорочната финансиска стабилност на Банката.</p>
2	Систем на известување	<p>Системот на известување за ризикот од промената на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности обезбедува редовно, навремено и сеопфатно информирање на управувачките и надзорните органи на Банката за нивото и динамиката на изложеноста на овој ризик.</p> <p>Податоците за мерење и следење на каматниот ризик се обезбедуваат врз основа на сметководствени и управувачки податоци од билансот и вонбилансните позиции, кои се обработуваат преку утврдени аналитички методи и модели, во согласност со регулативата на Народната банка и групациските стандарди. Врз основа на овие податоци се изготвуваат редовни месечни и квартални извештаи за изложеноста на ризикот од промената на каматните стапки, вклучително и резултати од анализи на чувствителност, промени во економската вредност и нето-каматниот приход, како и резултати од спроведени стрес-тестови.</p> <p>Извештаите редовно се доставуваат до Одборот за управување со ризиците и ALCO, кои ја следат усогласеноста со утврдените интерни лимити и предлагаат соодветни корективни мерки доколку е потребно. Управниот одбор и Надзорниот одбор се информираат преку квартални извештаи за каматниот ризик, како и вонредно во случај на значајни отстапувања од дефинираниот апетит за ризик или надминување на лимитите.</p> <p>Системот на известување претставува составен дел од севкупниот систем за управување со каматниот ризик и обезбедува основа за навремено донесување управувачки одлуки и одржување на изложеноста на прифатливо и контролирано ниво.</p>

3	Пристап кој се користи за утврдување на промената на економската вредност	<p>Банката ја утврдува промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности преку примена на стандардизиран пристап базиран на мерење на чувствителноста на нето-паричните текови на позициите чувствителни на каматни стапки, во согласност со регулативата на Народната банка и групациските стандарди.</p> <p>При утврдувањето на вкупната пондерирана вредност, сите активни и пасивни позиции чувствителни на каматни стапки од банкарската книга се распоредуваат по дефинирани временски интервали (time buckets) според преостанатиот рок на усогласување или доспевање. За секоја временска зона се утврдува нето-позиција како разлика помеѓу активните и пасивните позиции, која потоа се множи со пропишан пондер (тежински фактор) што ја одразува чувствителноста на позицијата на промена на каматните стапки. Вкупната пондерирана вредност се добива како збир на пондерираните нето-позиции по сите временски интервали, при што се применува стандарден каматен шок од ± 200 базични поени, со цел да се измери потенцијалната промена на економската вредност на портфолиото. Добиениот резултат се изразува како однос во однос на сопствените средства на Банката и претставува клучен показател за оценка на изложеноста на ризикот од промената на каматните стапки и усогласеноста со утврдените регулаторни и интерни лимити</p>
4	Останати податоци	<p>Во рамки на управувањето со ризикот од промената на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности, Банката има воспоставено систем на интерни лимити со цел ограничување и контрола на изложеноста на овој ризик. Интерните лимити се дефинирани во согласност со регулативата на Народната банка за методологијата за управување со ризиците, како и со групациските стандарди и дефинирианиот апетит за ризик на Банката.</p> <p>Клучниот лимит за каматниот ризик во банкарската книга се утврдува преку односот помеѓу вкупната пондерирана вредност, односно промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности при стандарден каматен шок, и сопствените средства на Банката. Усогласеноста со утврдените интерни и регулаторни лимити редовно се следи и се известува до надлежните управувачки тела.</p> <p>Интерните лимити се предмет на редовна анализа и ревизија, земајќи ги предвид промените во пазарните услови, структурата на билансот, деловната стратегија и профилот на ризик на Банката, со цел обезбедување на навремено и ефикасно управување со ризикот од промената на каматните стапки.</p>

Образец ВПВО: Извештај за промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности на 31.12.2025

во 000 денари

	Позиција	Валута	Износ
	1	2	3
1.1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА EUR (ФКС + ВКС + ПКС)	EUR	681.162
1.2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKD (ФКС + ВКС + ПКС)	MKD	1.249.411
1.3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKDkiEUR (ФКС + ВКС + ПКС)	MKDkiEUR	146.570
1.4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKDkiUSD (ФКС + ВКС + ПКС)	MKDkiUSD	-9.553
1.5	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ostan (ФКС + ВКС + ПКС)	ostan	-1.525
1.6	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА USD (ФКС + ВКС + ПКС)	USD	-270
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6)		2.065.794
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		15.934.493
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		12,96%

Образец ЛРК: Извештај со квалитативни информации за ликвидносниот ризик 31.12.2025

Реден број	Елементи на управувањето со ликвидносниот ризик	Опис
1	2	3
1	Политика за управување со ликвидносниот ризик	<p>Политика за управување со ликвидносниот ризик обезбедува работењето на Банката да биде во согласност со законската регулатива и групните стандарди. Утврдувањето, проценката и управувањето со ликвидносниот ризик на Банката опфаќа начин на управување со средствата и обврските кој треба да обезбеди навремено и редовно подмирување на обврските во нормални и во вонредни услови. Покрај Политиката, Банката има и друг сет на интерни акти со кои се утврдува начинот на управување со ликвидносниот ризик кој опфаќа годишна Ликвидносна стратегија и Стратегија за управување со ликвидносниот ризик и Процедура за управување со ликвидносниот ризик.</p> <p>Банката активно ја следи, управува и ја контролира изложеноста на ликвидносниот ризик. Банката управува со средствата и обврските во однос на нивните финансиски и готовински текови, како и нивната концентрација, сè со цел усогласување на паричните приливи и одливи на Банката. За да се постигне наведеното, Банката го следи и планира процесот на ликвидност, што ѝ овозможува да ги процени идните потреби за ликвидни средства, земајќи ги предвид економските, политичките и регулаторните промени, како и другите променливи кои влијаат врз работењето. Ваквото планирање вклучува идентификација на познати, очекувани и потенцијални парични одливи и креирање на различни стратегии за управување со средствата и обврските, со цел обезбедување на потребните парични приливи на Банката.</p>
2	Стратеги и процеси	<p>Ликвидносната стратегија и Стратегијата за управување со ликвидносниот ризик, ја поставуваат рамката за управување со ликвидносниот ризик чиј главен приоритет е обезбедување усогласеност со законската регулатива, интерните акти и групациските стандарди.</p> <p>Целите на Стратегијата за ликвидност се обезбедување солвентност, односно способност за навремено и целосно подмирување на обврските и оптимизирање на структурата на финансирање, земајќи ги предвид трошоците на Банката. Стратегијата за ликвидност, обезбедува проекции за наредните пет години.</p> <p>Главната цел на Стратегијата за управување со ликвидносниот ризик е ограничување на ликвидносниот ризик со цел постојано обезбедување солвентност, навремено исполнување на сите тековни ликвидносни обврски и исполнување на ликвидносниите барања во услови на нормално функционирање и потенцијални стрес-сценарија.</p> <p>Примарна цел на Стратегијата за инвестирање е управување со ликвидносноста.</p>
3	Структура и организација	Во рамките на својата структура, Банката има вклученост на повеќе функции и комитети кои се дел од процесот за управување со ликвидносниот ризик како што се Одбор за управување со ризици, Комитет за управување со средства и обврски (ALCO), Комитет за оперативна ликвидност (OLC), Служба за управување со средства и обврски (ALM), Служба за сеопфатно управување со ризиците и Оддел за Тргување.
4	Систем на известување	Банката има воспоставено систем на дневно, месечно, квартално, полугодишно и годишно известување за ликвидносниот ризик кој обезбедува навремено доставување на извештаите за ликвидносниот ризик до Народната Банка како регулатор, Надзорниот и Управниот Одбор на Банката, Одборот за управување со ризици, АЛКО и ОЛК и Групациската.
5	План за управување во вонредни услови	Планот за управување со ликвидносноста во вонредни услови, претставува рамка за управување и со привремен и со долгорочен недостиг на ликвидност, кои оневозможуваат банката навремено и/или по разумни трошоци да го рефинансира своето работење/деловни активности. Последната верзија од Планот е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката на 22.04.2026 година.
6	Останати податоци	Покрај регулаторните индикатори и лимити за ликвидносниот ризик, Банката има воспоставено интерни квантитативни и квалитативни индикатори и лимити, чие следење и исполнување овозможуваат управување со ликвидносниот ризик. Дополнително, Банката има интерни модели за управување на рочната структура на билансните и вонбилансните позиции, како и потенцијалните очекувани парични приливи и одливи.

Образец СПЛКВ: Извештај со квалитативни информации за стапката на покриеност со ликвидност 31.12.2025

Реден број	Елементи вклучени во пресметката на стапката на покриеност со ликвидност	Опис
1	2	3
1	Главни позиции на СПЛ	Главни позиции во висококвалитетната ликвидна актива се пласманите преку ноќ во НБРСМ и средствата на жиро сметката, како и хартиите од вредност. На страната на приливите главни позиции се приливите по основ пласирани кредити, како и пласманите на ностро сметките и депозитите во други банки. Во делот на одливи, главни позиции се стабилните мали депозити, неоперативни депозити од нефинансиски правни лица и вонбилансните обврски.
2	Промени на СПЛ	Во текот на 2025 година, СПЛ на Банката беше константно на високо ниво над пропишаниот регулаторен и интерен лимит. Во текот на годината имаше промени во нивото на висококвалитетна ликвидна актива, како и нето паричните одливи кои доведоа до зголемување и/или намалување на стапката.
3	Концентрација на изворите на финансирање	Банката на редовна основа ја мониторира концентрацијата на изворите на финансирање и управува со истата во насока на одржување на потребното ниво на ликвидност, како и управување со ликвидносниот ризик.
4	Висококвалитетна ликвидна актива	Во рамки на висококвалитетната ликвидна актива, Банката има позиции кои се класифицираат како ниво 1 ликвидна актива, односно парични средства, средства на банката кај НБРСМ, депозит преку ноќ и средства на жиро сметка, износ на благајнички записи и државни хартии од вредност.
5	Валутна структура	Валутната структура на висококвалитетна ликвидна актива и нето парични одливи е составена од позиции во денари и евра како значајна странска валута.
6	Останати позиции	/

Образец СПЛО: Извештај за висината на стапката на покриеност со ликвидност 31.12.2025

во 000 денари

Реден број	ОПИС	Износ				Просечна вредност 7=(3+4+5+6)/4
		T	T-1	T-2	T-3	
1	2	3	4	5	6	
ДЕЛ 1. ВИСОКОКВАЛИТЕТНА ЛИКВИДНА АКТИВА (ВКЛА)						
1	Ниво 1 ликвидна актива	20.633.700	20.026.793	19.655.346	19.036.723	19.838.141
1,1	Парични средства	1.847.216	1.882.604	1.926.194	1.945.589	1.900.401
1,2	Средства на банката кај и изложеност кон Народната банка	7.553.494	7.142.262	7.082.615	6.792.050	7.142.605
1,3	Изложеност кон или изложеност гарантирана од централната влада на РСМ	1.088.128	1.074.887	1.055.343	1.024.354	1.060.678
1,4	Останати позиции од ниво 1 ликвидна актива	10.144.862	9.927.041	9.591.194	9.274.730	9.734.457
2	Ниво 2 ликвидна актива	0	0	0	0	0
2,1	Ниво 2А					0
2,2	Ниво 2Б					0
3	Висококвалитетна ликвидна актива (ВКЛА)	20.633.700	20.026.793	19.655.346	19.036.723	19.838.141
ДЕЛ 2. ПАРИЧНИ ОДЛИВИ						
4	Мали депозити	2.830.555	2.754.075	2.668.657	2.574.953	2.707.060
4,1	Стабилни депозити	1.254.947	1.217.385	1.174.255	1.130.170	1.194.190
4,2	Останати мали депозити	1.575.607	1.536.689	1.494.402	1.444.783	1.512.870
5	Оперативни депозити	0	0	0	0	0
6	Вишок на оперативни депозити	0	0	0	0	0
7	Неоперативни депозити	12.128.790	11.724.358	11.509.303	11.268.700	11.657.787
8	Преземени вонбилансни обврски	2.654.151	2.615.343	2.569.986	2.540.984	2.595.116
9	Останати одливи	807.880	797.052	782.809	763.493	787.809
10	Вкупни парични одливи (ВПО)	21.075.526	20.506.171	20.100.742	19.689.113	20.342.888
ДЕЛ 3. ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ						
11	Приливи од необезбедени трансакции	6.277.239	6.638.984	6.687.402	6.487.641	6.522.817
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)	6.277.239	6.638.984	6.687.402	6.487.641	6.522.817
ДЕЛ 4. ВКУПНА ПРИЛАГОДЕНА ВРЕДНОСТ						
16	ВИСОКОКВАЛИТЕТНА ЛИКВИДНА АКТИВА	20.633.700	20.026.793	19.655.346	19.036.723	19.838.141
17	НЕТО ПАРИЧЕН ОДЛИВ	12.144.136	11.251.844	10.843.353	10.660.488	11.224.955
18	СТАПКА НА ПОКРИЕНОСТ СО ЛИКВИДНОСТ (%)	174,72%	183,29%	185,41%	182,11%	181,38%

Образец РНОСК: Извештај за вкупниот износ на расположливите неоптоварени и оптоварени средства 31.12.2025

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	П	13.050.388	1.199.068
2	Централни влади	ДХВ	10.386.578	9.196.934
3	Банки			
4	Останати финансиски институции			
5	Нефинансиски институции			
6	Физички лица и мали друштва			
7	Останати позиции			

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.

Образец СЗК: Извештај со квалитативни информации за стапката на задолженост 31.12.2025

Реден број	Елементи од системот за управување со стапката на задолженост	Опис
1	2	3
1	Процес на управување со ризикот од задолженост	<p>Управувањето со ризикот од задолженост има за цел:</p> <ul style="list-style-type: none"> - да обезбеди одржување на соодветна врска помеѓу капиталот и вкупната изложеност, - да спречи прекумерно задолжување независно од ризичните пондери и да дејствува како дополнителна заштитна мерка на системот за капитална адекватност. <p>Процесот на управување со овој ризик е континуиран, превентивен и интегриран со вкупниот систем за управување со ризици и ICAAP процесот. За потребите на следење на ризикот од задолженост, Банката ја пресметува како однос помеѓу:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вредноста на капиталот, како мерка за сопствените средства на банката, утврдена согласно со главата II од оваа одлука и - вредноста на изложеноста, како мерка за вкупната билансна и вонбилансна актива на банката согласно методологијата на НБРМ. <p>Процесот на управување со ризикот од задолженост обезбедува навремено идентификување и контрола на потенцијалното прекумерно задолжување и придонесува за зачувување на долгорочната стабилност и отпорност на институцијата.</p>
2	Систем на известување	<p>Податоците во рамките на "системот на известување" се обезбедуваат преку воспоставените елементи во рамките на системот на управување со ризици. Воспоставен е процес на редовно известување до органите на Банката (одборот за управување со ризиците, управниот одбор и надзорниот одбор во банката и НБРСМ) преку изработка и достава на кварталниот извештај за ICAAP.</p>
3	Фактори коишто влијаат на пресметката на стапката на задолженост	<p>Стапката на задолженост зависи од односот меѓу вкупните обврски и вкупните средства на компанијата. Таа е под влијание на структурата на капиталот (долг vs. сопствен капитал), политиката на финансирање и нивото на профитабилност. Дополнително, индустријата и економските услови (каматни стапки) исто така значајно влијаат на нејзината висина. Стапката на задолженост (debt ratio) го покажува односот меѓу вкупните обврски и вкупните средства на компанијата.</p> <p>На нејзината висина влијаат следниве клучни фактори:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Вкупни обврски (долг) <ul style="list-style-type: none"> → Колку се поголеми кредитите, заемите и останатите обврски, толку е повисока стапката на задолженост. - Вкупни средства (актива) <ul style="list-style-type: none"> → Раст на средствата (инвестиции, имоти, опрема) може да ја намали стапката ако долгот не расте исто. - Структура на капиталот (долг vs. сопствен капитал) <ul style="list-style-type: none"> → Колку повеќе финансирањето е преку долг наместо сопствен капитал, толку стапката е повисока. - Политика на финансирање и задолжување <ul style="list-style-type: none"> → Одлуките на менаџментот за користење кредити директно влијаат на нивото на задолженост. - Профитабилност и готовински текови <ul style="list-style-type: none"> → Компании со стабилни приходи полесно управуваат со долг и можат да имаат повисока задолженост. - Индустрија и деловен модел <ul style="list-style-type: none"> → Одредени сектори (нпр. инфраструктура, банки) природно имаат повисоки стапки на задолженост. - Макроекономски услови (каматни стапки, пазар) <ul style="list-style-type: none"> → Високи каматни стапки го ограничуваат задолжувањето и влијаат на односот долг/средства.
4	Останати податоци	<p>Стапката на задолженост е чувствителна на промените и во нивото на основниот капитал и во структурата и обемот на изложеноста. Поради тоа, континуираното следење и контролирање на наведените фактори е суштински елемент на ефективното управување со ризикот од задолженост. Агресивен раст на кредитирањето, зголемено користење на вонбилансни инструменти или деривати, како и промени во деловниот модел, имаат значително влијание врз динамиката на стапката на задолженост.</p>

Образец С30: Извештај за стапката на задолженост 31.12.2025

за второ полугодие од 2025 година

во (000) денари

Ред. бр.	Опис	месец 7	месец 8	месец 9	месец 10	месец 11	месец 12
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Билансни позиции	113.271.140	113.592.195	113.121.642	115.503.510	119.289.662	125.381.972
1.1.	Побарувања од централни влади и централни банки	27.274.498	29.069.153	26.772.351	28.284.963	30.265.950	32.788.401
1.2.	Побарувања од локалната самоуправа и регионалната власт	0	0	0	0	0	0
1.3.	Побарувања од јавни институции	282	268	247	225	212	591.071
1.4.	Побарувања од мултилатерални развојни банки и меѓународни организации	0	0	0	0	0	0
1.5.	Побарувања од банки	3.417.632	2.127.524	2.457.227	3.568.594	3.782.204	4.413.937
1.6.	Побарувања од други трговски друштва	35.759.108	36.420.447	36.962.385	36.781.810	38.785.420	38.722.576
1.7.	Портфолио на мали кредити	21.809.316	21.803.945	21.915.024	22.109.469	23.496.561	22.651.125
1.8.	Побарувања покриени со станбени објекти	12.098.244	12.055.747	12.227.843	12.302.285	11.360.009	12.783.066
1.9.	Побарувања покриени со деловни објекти	5.364.298	5.023.501	5.275.932	5.511.214	4.637.660	5.470.935
1.10.	Удели во инвестициски фондови	0	0	0	0	0	0
1.11.	Останати позиции	7.547.761	7.091.612	7.510.633	6.944.951	6.961.646	7.960.862
1.12.	(-) Одбитни ставки од основниот капитал	0	0	0	0	0	0
2.	Финансиски деривати						
2.1.	Изложеност врз основа на финансиски деривати со примена на методот на пазарна вредност						
2.2.	Изложеност врз основа на финансиски деривати со примена на методот на оригинална изложеност						
3.	Трансакции со хартии од вредност						
4.	Вонбилансни позиции	8.722.542	8.538.323	8.429.678	8.405.780	8.778.119	8.733.536
4.1.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 10%	2.468.152	2.576.378	2.614.831	2.634.949	2.582.283	2.619.473
4.2.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 20%	616.620	603.473	561.696	577.549	595.731	574.577
4.3.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 50%	3.326.024	3.240.337	3.263.204	3.265.363	3.410.558	3.477.092
4.4.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 100%	2.311.746	2.118.135	1.989.947	1.927.918	2.189.548	2.062.393
5.	Вредност на изложеноста	121.993.682	122.130.518	121.551.321	123.909.289	128.067.781	134.115.507
6.	Вредност на капиталот	14.250.481	14.254.856	15.106.792	15.104.079	15.080.493	16.028.381
7.	Стапка на задолженост	11,7%	11,7%	12,4%	12,2%	11,8%	12,0%
8.	Просечна стапка на задолженост						11,9%

Образец ФИНТЕК: Извештај за финансиските иновации

Реден број	Финансиски иновации	Опис
1	2	3
1	Опис на финтек-активности	<p>Банката е насочена кон самостоен развој на дигитални производи и услуги, како и во соработка со надворешни ИТ вендори. Во рамки на финтек-активностите, банката нуди следниве финансиски технологии:</p> <ul style="list-style-type: none"> •Примена на биометриски методи (препознавање лице, отисок од прст) за идентификација при користење на мобилното банкарство; •Користење на OneID како начин за автентикација на корисник при Онлајн ажурирање, Онлајн депозити и Онлајн кредити •Еџ тек се активности за развој на функционалности за онлајн кредити, онлајн дозволено пречекорување, кредитни картички и целосно дигитално онбордирање. <p>Банката активно следи трендови од областа на финтек и ја унапредува својата дигитална понуда со цел подобрување на корисничкото искуство, ефикасноста на процесите и зголемување на достапноста на услугите.</p>
2	Иновативни производи	<p>Онлајн ажурирање - можност клиентите да ги ажурираат своите податоци преку дигиталните канали, достапност на услугата 24 часа секој ден, без посета на експозитура</p> <p>Онлајн депозити - Можност за отворање на депозит преку дигиталните канали (С банка и Нет банкинг), достапност на услуга 24 часа, 7 дена во неделата, без посета на експозитура.</p> <p>Онлајн кредити - Можност за аплицирање за потрошувачки кредит и завршување на целиот процес онлајн. Услуга достапна 24 часа, 7 дена во неделата преку дигиталните канали (С банка и Нет банкинг), без посета на експозитура.</p>
3	Иновативни услуги	<p>Апликација за приклучување кон SEPA - со оваа иновација на клиентите им се овозможи - побрзи плаќања во ЕУР, пониски трошоци за меѓубанкарски трансакции, исти услови за плаќања како во ЕУ земјите.</p> <p>Green Finance Facility (GFF) – Програма за зелено финансирање - дел од GFF програмата. Поддршка за зелена транзиција, конкурентност и намалување емисии на јаглерод.</p> <p>Онлајн платформа за онбордирање на МОН студенти</p>
4	Останати податоци	<p>Иновациска стратегија, Банката е насочена кон дигитална трансформација, развој на нови услуги и подобро корисничко искуство, ориентација кон млади корисници и модерни платформи.</p>