

Врз основа на Одлуката на Народната банка на Република Македонија за објавување извештаи и податоци од страна на Банката (Сл. Весник на РМ, бр.134/2007), Силк Роуд Банка АД Скопје објавува:

**ИЗВЕШТАИ И ПОДАТОЦИ**  
**на ден 31.12.2022 година**  
објавено на 10.04.2023 година

**СОДРЖИНА**

1. Податоци за Банката
2. Податоци за акционерската структура на Банката - акционери со квалификувано учество
3. Податоци за сопствените средства и за адекватноста на капиталот на Банката
4. Податоци за процесот на управување со ризиците
  - 4.1 Податоци за управување со кредитниот ризик
  - 4.2 Податоци за управување со пазарниот ризик
  - 4.3 Податоци за управувањето со оперативниот ризик
  - 4.4 Податоци за ризикот кој произлегува од капиталните вложувања (стекнување капитални делови), кои не се дел од портфолиото за тргување

**1. ПОДАТОЦИ ЗА БАНКАТА**

- Назив	- Силк Роуд Банка АД Скопје
- Матичен број	- МБ 4633148
- Седиште	- Даме Груев 1, п. фах 564, 1000 Скопје
- Организациона структура	<a href="#">Организациона структура на Банката</a>
- Број на вработени на 31.12.2022	153

<p>Преглед на финансиски активности кои може да ги врши согласно со дозволата за основање и работење издадена од Гувернерот на НБРМ (Решение бр. 15805 од 30.04.2013 година и Решение бр. 15-16844/5 од 06.07.2022 година)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Прибирање на депозити и други повратни извори средства</li> <li>- Кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции</li> <li>- Кредитирање во странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции</li> <li>- Издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, патнички чекови, меници)</li> <li>- Финансиски лизинг</li> <li>- Менувачки работи</li> <li>- Платен промет во земјата и странство, вклучувајќи купопродажба на девизи</li> <li>- Брз трансфер на пари</li> <li>- Издавање на платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување</li> <li>- Изнајмување сефови, остава и депо</li> <li>- Тргување со инструменти на пазарот на пари</li> <li>- Тргување со девизни средства, што вклучува и тргување со благородни метали</li> <li>- Тргување со хартии од вредност</li> <li>- Чување на хартии од вредност за клиенти</li> <li>- Советување на правни лица во врска со структурата на капиталот, деловната стратегија или други поврзани прашања или давање услуги со спојување или припојување на правни лица</li> <li>- Продажба на полиси за осигурување</li> <li>- Застапување во осигурувањето</li> <li>- Посредување во склучување договори за кредити и заеми</li> <li>- Обработка и анализа на информации за кредитна способност на правни лица и</li> <li>- Економско - финансиски консалтинг</li> </ul>
<p>Преглед на финансиски активности кои во моментот ги врши</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Прибирање на депозити и други повратни извори на средства</li> <li>- Кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции</li> <li>- Кредитирање во странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции</li> <li>- Издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, патнички чекови, меници)</li> <li>- Финансиски лизинг</li> <li>- Менувачки работи</li> <li>- Платен промет во земјата и странство, вклучувајќи купопродажба на девизи</li> <li>- Брз трансфер на пари</li> <li>- Издавање на платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување</li> <li>- Изнајмување сефови, остава и депо</li> <li>- Тргување со инструменти на пазарот на пари</li> <li>- Тргување со девизни средства, што вклучува и тргување со благородни метали</li> <li>- Тргување со хартии од вредност</li> <li>- Чување на хартии од вредност за клиенти</li> <li>- Советување на правни лица во врска со структурата на капиталот, деловната стратегија или други поврзани прашања или давање услуги со спојување или припојување на правни лица</li> <li>- Продажба на полиси за осигурување</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Застапување во осигурувањето Посредување во склучување договори за кредити и заеми</li> <li>- Обработка и анализа на информации за кредитна способност на правни лица и</li> <li>- Економско - финансиски консалтинг</li> </ul>
Преглед на финансиски активности за кои од страна на Гувернерот на НБРМ е изречена забрана или ограничување за нивно вршење т.е. согласноста е повлечена	НЕМА
<b>2. ПОДАТОЦИ ЗА АКЦИОНЕРСКАТА СТРУКТУРА НА БАНКАТА – АКЦИОНЕРИ СО КВАЛИФИКУВАНО УЧЕСТВО</b>	
Назив на акционерот, седиште, правна форма, претежна дејност и процент на учество во вкупниот број акции и во вкупниот број издадени акции со право на глас во Банката, со состојба на 31.12.2022	<p>Силк Роуд Капитал АГ Швајцарија ул. Dorfstrasse 38, 6340 Ваар Швајцарија</p> <p>Вложувања во банки и финансиски компании во земјата и странство, управување со средства и недвижен имот и обезбедување на поврзани услуги; може да се да се здобива со патенти и лиценци и да тргува со добра од секаков вид, да финансира зделки, да стекнува земја и да учествува во вложувања.</p> <p>Процент на учество во вкупен број на акции на Банката 100%</p> <p>Процент на учество во вкупен број издадени акции со право на глас во Банката 100%</p>
За физички лица - името и презимето, адресата и процентот на учество во вкупниот број акции и во вкупниот број издадени акции со право на глас во Банката	НЕМА
Вкупен број акционери кои немаат квалификувано учество во Банката и нивно учество во вкупниот број акции и во вкупниот број издадени акции	НЕМА

со право на глас во Банката, со состојба на 31.12.2022	
<b>3. ПОДАТОЦИ ЗА СОПСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА И ЗА АДЕКВАТНОСТА НА КАПИТАЛОТ НА БАНКАТА</b>	
Износот на почетниот капитал кој е запишан во Централниот регистар	МКД 372.123.855,00
Бројот на акциите од секој род и класа како и номиналниот износ на акциите	10.305 обични акции со право на глас 10.305 обични акции со номинална вредност на една акција од 36.111,00 денари
Описот на карактеристиките на основните компоненти на сопствените средства	<p>Сопствените средства на банката претставуваат збир на редовниот основен капитал, додатниот основен капитал и дополнителниот капитал.</p> <p>При утврдувањето на износот на сопствените средства, банката е должна да ги почитува следниве стапки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Редовниот основен капитал не смее да биде понизок од 4,5% од активата пондерирана според ризиците (стапка на редовен основен капитал);</li> <li>- Основниот капитал не смее да биде понизок од 6% од активата пондерирана според ризиците (стапка на основен капитал).</li> </ul> <p><b>1. Основен капитал</b></p> <p>Основниот капитал на банката претставува збир на редовниот основен капитал, и додатниот основен капитал.</p> <p><b>Редовен основен капитал</b></p> <p>Редовниот основен капитал на банката во целост се состои од капитални инструменти</p> <p>Капиталните инструменти кои влегуваат во редовниот основниот капитал, ги исполнуваат следните услови:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Издадени се од банката врз основа на одлука на собранието на акционери;</li> <li>- Уплатени се во целост, при што банката не смее да го финансира нивното купување, директно или индиректно;</li> <li>- Имаат третман на акционерски капитал, согласно со прописите за сметководство и сметководствените стандарди коишто важат за банките и се во целост и неограничено расположливи за покривање на загубите</li> <li>- Во билансот на состојба на банката се прикажани јасно и одвоено</li> <li>- Тие се безусловно неповратни, немаат рок на достасување и не можат да се откупат, отплатат, односно не може да се намали нивната вредност, освен во случај на стечај или ликвидација на банката или по добиена согласност од Народната банка</li> <li>- Не содржат клаузули или друг вид одредби коишто даваат можност за нивен откуп, отплата или намалување на нивната вредност, освен во случај на стечај или ликвидација на банката</li> <li>- Имаат највисок квалитет во однос на другите капитални инструменти на</li> </ul>

	<p>банката</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Во случај на стечај или ликвидација на банката овие инструменти се исплаќаат последни во однос на сите други обврски на банката кон останатите доверители</li> <li>- Во случај на стечај или ликвидација на банката, имателите на овие инструменти имаат право на наплата од остатокот од активата на банката којшто ќе остане по исплатата на останатите обврски</li> <li>- Не се обезбедени или покриени со каква било гаранција од страна на банката или лице поврзано со неа</li> <li>- Не подлежат на каков било договор што го намалува степенот на субординација на инструментот</li> </ul> <p><b>2. Дополнителен капитал</b></p> <p>Дополнителниот капитал на банката се состои од капиталните инструменти коишто ги исполнуваат следните критериуми:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Издадени се од, односно одобрени, и се на банката и уплатени се во целост</li> <li>- Не се купени, односно не се одобрени од страна на банката, нејзина подружница или лице во кое банката има учество</li> <li>- Купувањето или одобрувањето на овие позиции не е финансирано директно или индиректно од банката</li> <li>- Обврските врз основа на овие позиции се целосно подредени на обврските кон останатите депоненти и доверители на банката</li> <li>- Не се обезбедени или покриени со каква било гаранција од страна на банката или лице поврзано со неа, со што би се намалил степенот на субординација на овие инструменти</li> <li>- Не подлежат на каков било договор што го намалува степенот на субординација</li> <li>- Имаат рок на достасување од најмалку пет години</li> <li>- Во случај кога се предвидени една или повеќе опции за откуп или предвремена отплата, искористувањето на опцијата за откуп/предвремена отплата е дискреционо право само на издавачот</li> <li>- Можат да се откупат или предвремено да се отплатат само по добиена согласност од Народната банка</li> <li>- Не содржат клаузули или друг вид одредби, ниту пак банката поттикнува очекување дека инструментите ќе бидат откупени или предвремено отплатени, освен во случај на стечај или ликвидација на банката</li> <li>- Не содржат клаузули или друг вид одредби коишто му даваат право на имателот на овие инструменти да бара забрзана отплата на идните побарувања врз основа на камата или главница, освен во случај на стечај или ликвидација</li> <li>- Висината на каматата или дивидендата не треба да се менува во зависност од кредитната способност на банката или пак од кредитната способност на нејзиното матично лице</li> <li>- Немаат третман на депозит (штеден влог) и не се предмет на осигурување од страна на Фондот за осигурување на депозити.</li> </ul>
<p>Износот и компонентите на основниот капитал, утврден согласно Одлуката за методологијата за утврдување на</p>	<p>Редовниот основен капитал на Банката изнесува <b>740.073 илјади денари</b> и се состои од:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Капитални инструменти во износ од <b>372.124 илјади денари</b>;</li> <li>- Општ резервен фонд во износ од <b>128.381 илјади денари</b></li> <li>- Задржана нераспоредена добивка во износ од <b>135.665 илјади денари</b></li> <li>- <b>Тековна добивка во износ од 103.903 илјади денари</b></li> </ul>

адекватност на капиталот	
Износ и компоненти на дополнителниот капитал, како и нивниот износ кој, согласно Методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, може да биде дел од сопствените средства на Банката	<p>Дополнителниот капитал на Банката изнесува <b>307.466 илјади денари</b> и се состои од хибридни инструменти во износ од <b>307.466 илјади денари</b>.</p> <p>Банката не располага со додатен основен капитал.</p>
Видот на одбитните ставки од основниот капитал и дополнителниот капитал и нивниот износ	Нема
Вкупен износ на сопствени средства и висина на адекватност на капиталот со состојба на 31.12.2022	<p>Сопствените средства на 31.12.2021 година изнесуваат <b>1.047.539 илјади денари</b>.</p> <p><b>Адекватност на капиталот = 18,66%</b></p>
Висината на капиталот потребен за покривање на кредитниот ризик, утврден согласно со Методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, прикажан одделно за билансните и вонбилансните ставки	<p>Вкупен капитал потребен за покривање на кредитниот ризик изнесува <b>399.514 илјади денари</b>.</p> <p>Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик за билансните ставки <b>391.718 илјади денари</b>.</p> <p>Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик за вонбилансните ставки <b>7.796 илјади денари</b>.</p>
Висината на капиталот потребен за покривање на валутниот ризик утврден согласно со Методологијата	Капиталот потребен за покривање на валутниот ризик изнесува <b>0 денари</b> .

за утврдување на адекватноста на капиталот	
Висината на капиталот потребен за покривање на пазарниот ризик, утврден согласно со Методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, при што одделно се прикажува износот на капиталот потребен за покривање на генералниот и специфичниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност и вложувања во должнички инструменти од портфолиото за тргување и износот на капиталот потребен за покривање на ризикот од порамнување/ испорака и ризикот од другата договорна страна	/
Висината на капиталот потребен за покривање на ризикот од промена на цената на стоките	/
Висината на капиталот потребен за покривање на надминувањето на лимитите на	/

изложеност	
Висината на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик	Капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик изнесува <b>49.640 илјади денари.</b>
Висината на капиталот потребен за покривање други ризици, доколку банката по сопствена оценка утврдила дополнителен износ на капитал потребен за покривање на тие ризици, или доколку Народната банка утврдила дополнителен износ за потребен капитал, заради природата, видот и обемот на активностите коишто ги извршува банката и ризиците на кои е изложена како резултат на тие активности.	/

#### 4. ПОДАТОЦИ ЗА ПРОЦЕСОТ НА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИТЕ

Стратегиите и процесите на управување со секој поединечен ризик	<p>Банката има воспоставено Стратегија за преземање и управување со ризиците, која е усвоена од страна на нејзиниот Надзорен Одбор и истата редовно се ревидира.</p> <p>Политиките за управување со ризик на Банката се воспоставени за да ги идентификуваат и анализираат ризиците со кои се соочува Банката, за поставување на соодветни лимити и контроли за ризиците, и да ги следи ризиците и усогласеност со лимитите.</p> <p>Политиките и системите за управување со ризик редовно се следат и анализираат дали ги рефлектираат промените во пазарните услови, и понудените производи и услуги. Банката, преку обуки и процедури и политики за управување, има за цел да создаде конструктивна контролна средина, каде сите вработени ќе ги разберат своите улоги и задолженија.</p> <p><b>Кредитен ризик, вклучувајќи го и ризикот на земјата</b></p> <p>Кредитен ризик е ризикот по добивката или капиталот кој произлегува од неможноста на позајмвачот да ги исполни обврските од договорот или на друг начин да постапи во спротивност на она што е договорено. Кредитниот ризик</p>
---	--



постои во сите активности каде што профитабилноста зависи од перформансите на позајмувачот или другата договорна страна. Ризик на земја претставува ризик од загуба што произлегува од изложеноста на Банката кон одделна земја поради економски, политички и социјални услови во земјата должник.

Процедурите за управување со кредитен ризик ги вклучуваат следните процеси:  
идентификација на кредитниот ризик  
мерење на кредитниот ризик  
следење на кредитниот ризик  
контрола на кредитниот ризик

Критериуми за кредитирање на население се следните:

процентот на задолженост  
расположив приход на кредитобарателот  
бодување на апликациите  
бодување на однесувањето

Клучен критериум за кредитирање на правни лица претставува интерниот рејтинг систем за кредитирање на правни лица, како и деновите на доцнење на клиентот.

#### **Ризик од концентрација на изложеноста**

Ризикот од концентрација на изложеноста е секоја поединечна изложеност или збир од изложености што може да предизвикаат загуби по капиталот на Банката.

Согласно својата стратегија за управување со ризици Банката се придржува кон регулаторните лимити за изложеност.

Банката има изработени процедури за идентификување, мерење, следење и контрола на ризикот од концентрација на изложеноста.

#### **Ликвидносен ризик**

Ликвидносен ризик е ризикот по добивката или капиталот кој произлегува од неможност на Банката да ги исполни своите обврски кога тие ќе доспеат, без да се соочи со неприфатливи загуби.

Ликвидносниот ризик ја вклучува неможност од справување со непланирани намалувања или промени во изворите на финансирање во случај на сценарио на ликвидна криза.

Ликвидносниот ризик исто така произлегува од неможност на Банката да препознае или да се посвети на промените на пазарните услови кои влијаат врз способноста за ликвидирање на активата на краток рок и со минимални загуби во вредноста.

Процесот на управувањето со ликвидносниот ризик ги опфаќа следните компоненти:

- Планирање и управување со приливите и одливите на парични средства
- Дефинирање на финансиски инструменти за управување со ликвидносниот ризик
- Утврдување и следење на договорната преостаната рочна структура
- Утврдување и следење на очекуваната преостаната рочна структура
- Обезбедување диверзифицираност на прибраните депозити и другите извори на средства по рочност и по комитенти
- Идентификување и следење на депозитите од аспект на нивната стабилност
- Обезбедување на систем на следење на потенцијалните обврски по основ на вонбилансно работење на банката
- Утврдување на ликвидносни индикатори
- Процедури за дефинирање на дозволени исклучоци во однос на

дефинираните лимити за управување со ликвидносниот ризик и за делегирање на одговорност за одлучување за примена на тие исклучоци

- Тестирање на ликвидноста преку изработка на стрес тестови
- План за управување со ликвидносниот ризик во вонредни услови
- Известување на органите на управување на Банката и превземање евентуални мерки за надминување на констатираните проблеми
- Дефинирање на надлежностите и одговорностите на органите на управување и раководење со ликвидносниот ризик

#### **Пазарни ризици (ценовниот ризик, девизен ризик, ризик од промена на каматна стапка)**

Пазарниот ризик ги опфаќа ризикот од промена на каматните стапки, ризикот од промена на девизните курсеви и ценовниот ризик.

Банката ги одржува пазарните ризици во рамките на лимитите и во согласност со апетитот за ризик на Силк Роуд Банка. Системот на лимити на Силк Роуд Банка се состои од следниве елементи:

- Категории на лимит: специфични лимити се дефинирани за да се управува пазарниот ризик на разни организациски нивоа
- Пристап на поставување лимити: ќе се земаат предвид лимитите на обем и лимитите за сопирање на загуба
- Мониторинг и усогласеност со утврдените лимити: воведен е процес на мониторинг на лимити, со цел да се овозможи тековна усогласеност и преземање на соодветни мерки.

#### **Ризик од промена на каматните стапки**

Ризикот од промена на каматните стапки претставува тековен или иден ризик за профитот и капиталот што произлегува од неповолните промени на каматните стапки. Ризикот влијае врз профитот на Банката и економската вредност на инструментите на активата, пасивата и вонбилансните инструменти. Главните типови на ризици од промена на каматни стапки на кои е изложена Банката се следниве: (1) *ризик од повторно оценување*, кој произлегува од временските разлики во рочноста (за фиксни стапки) и повторно оценување (за променливи стапки) на позициите од активата, пасивата и вонбилансните позиции; (2) *ризик од крива на принос*, кој произлегува од промените во нагибот и формата на кривата на принос; (3) Ризик од разлики во висината на референтните каматни стапки на инструменти со слични карактеристики; и (4) *ризик* кој произлегува од опциите вградени во каматночувствителните позиции.

Ефективното следење на ризикот од промена на каматните стапки на Банката од страна на Надзорниот одбор и повисокиот менаџмент претставува темел на процесот на ефективно управување со ризиците. Надзорниот одбор и повисокиот менаџмент се одговорни за природата и нивото на ризикот од промена на каматните стапки што го презема Банката и како тој ризик се вклопува во вкупната деловна стратегија на Банката, како и механизмите што се користат за управување со тие ризици.

Процеси за управување со ризикот од промена на каматните стапки се следните:

- идентификување на ризикот од промена на каматни стапки
- мерење на ризикот од промена на каматни стапки
- следење на ризикот од промена на каматни стапки

#### **Ризик од промена на девизните курсеви**

Ризикот од промена на девизните курсеви е ризикот по добивката или капиталот кој произлегува од неповолни движења на девизните курсеви.

Процеси за управување со ризикот од промена на девизните курсеви се следните:

- идентификување на ризикот од промена на девизните курсеви
- мерење на ризикот од промена на девизните курсеви
- следење на ризикот од промена на девизните курсеви
- контрола на ризикот од промена на девизните курсеви

Банката ги следи пропишаните лимити за отворена девизна позиција поставени од Народната банка.

Банката исто така ги следи лимитите за девизно работење за сите отворени девизни позиции, дефинирани со интерните акти.

#### **Ценовен ризик**

Ценовен ризик е ризикот по добивката или капиталот кој произлегува од негативни движења на цените на хартиите од вредност и цените на стоките. Овој ризик е фокусиран на промените на пазарните фактори (каматните стапки, ликвидноста на пазарот и волатилноста). Портфолиото на хартии од вредност на Банката го сочинуваат хартии од вредност без никаков или во краен случај со минимален степен на ризичност.

#### **Стратегиски ризик**

Стратегискиот ризик произлегува од несоодветни деловни одлуки или неправилна имплементација на деловните одлуки. Банката активно ја следи својата деловна стратегија во однос на промените во конкуренцијата и промените во политичката, регулаторната и економската средина. Банката активно управува со промените. Стратешкиот ризик не може да се измери на квантитативен начин. Стратешките одлуки се предмет на квалитативни контроли.

#### **Правен ризик**

Банката на континуирана основа го усогласува работењето со целокупната законска регулатива. Банката дава приоритет на сигурноста на договорите пред формалното преземање на ризиците. Банката има нула апетит за правни дејствија против банката.

#### **Репутациски ризик**

Репутациски ризик е ризикот по добивката или капиталот кој произлегува од негативно јавномнение.

Банката има многу низок апетит за изложеност на репутациски ризик.

Банката презема итни активности за разрешување на жалбите од клиентите.

Висок приоритет се дава на прашањата утврдени од страна на Централната банка и на наодите на внатрешната и надворешната ревизија.

#### **Оперативен ризик**

Оперативен ризик претставува ризик од загуба како резултат на несоодветни или неуспешни внатрешни процеси, луѓе и системи или надворешни настани што вклучува правен ризик. Банката има ниско ниво на толеранција на оперативен ризик. Откриените изложености на оперативен ризик се рационализираат и контролираат, се додека трошоците за контролирање на ризикот не ја надминуваат користа од пониското ниво на ризик. Дополнително, кризни планови и аранжмани се воспоставуваат, одржуваат и периодично се тестираат.

Изложеноста на оперативен ризик се идентификува преку следниве процеси:

	<p>Собирање и мониторинг на ризични настани Имплементација на клучни индикатори на ризик Проценка на оперативните ризици преку сесии на самооценување Високите ризици ќе се класифицираат во рамките или надвор од рамките на толеранција штом ќе се идентификуваат и потоа соодветно ќе се рационализираат.</p> <p>Банката има утврдено седум главни категории на ризик кои поединечно се проценуваат како централни функции - внатрешна измама, надворешна измама, практики на вработените и безбедност на работно место, производи за клиентите и деловните практики, недостатоци на системот и штета на физичките средства и управување со процесите и извршување на испораките Банката има нула толеранција за внатрешни измами.</p>
<p>Структурата и организацијата на функцијата на управување со ризици</p>	<p>Организацијата на системот за управување со ризици се состои од следните нивоа на хиерархија:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Стратешко ниво-функцијата управување со ризиците ја врши Надзорниот Одбор, Управниот Одбор, Одборот за управување со ризици и Одборот за ревизија на Банката.</li> <li>- Макро ниво- функцијата управување со ризиците се врши на ниво на деловна единица или деловна линија и се извршува од страна на другите лица со посебни права и одговорности, како и од посебниот организациски дел надлежен за следење на управувањето со ризиците.</li> <li>- Микро ниво-активностите поврзани со управување со ризиците се извршуваат од страна на лицата кои во секојдневното работење преземаат ризици согласно процедурите за работа и системите за внатрешна контрола.</li> </ul> <p>Надзорниот Одбор ("Одбор") има целосна одговорност врз воспоставувањето и следењето на политиката за управување со ризикот. Одборот има формирано Одбор за управување со ризик.</p> <p>Комисија за управување со актива и пасива ("КУАП"), Одбор за задоцнети побарувања и Кредитни Одбори, кои се одговорни за развој и следење на политиките за управување со ризик на Банката во нивните одделни области.</p> <p>Одборот за управување со ризици на Банката е одговорен за следење на политиките и процедурите за управување со ризици, и за следење на адекватноста на политиката за управување со ризик во релација со ризиците со кои се соочува Банката.</p> <p>Одборот за управување со ризици во извршувањето на овие функции е потпомогнат од страна на Службата за управување со ризици. Внатрешната Ревизија врши редовни и периодични ревизии на контролите и процедурите за управување со ризик, и резултатите од ревизиите се презентираат до Одборот за ревизија.</p>

<p>Структурата на системот за мерење на ризикот и системот за внатрешно известување</p>	<p>Банката го следи пристапот на прудентно управување со ризик, со аналогно внимание врз усогласувањето со условите од Народна банка. При мерењето на ризикот, Банката користи статични инструменти (како извештаи за јаз) и динамични напредни инструменти (стрес тестирање, анализа на сценарија итн.).</p> <p>Банката има развиен систем за внатрешно известување за одделните типови на ризици до соодветните нејзини органи: Управниот Одбор, Одборот за управување со ризици, Комисија за управување со актива и пасива, Кредитни Комисии и Надзорен Одбор.</p> <p>Преку системот за внатрешно известување за одделните типови на ризици се овозможува информирање за:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нивото на преземениот ризик</li> <li>- следење на почитувањето на законските и интерните лимити на изложеност по одделни типови на ризици.</li> </ul>
<p>Политиките за заштита и намалување на ризикот, како и процедурите за следење на ефикасноста на извршувањето на овие политики</p>	<p>При управувањето со ризици, банката користи сеопфатна рамка за ризик која го комбинира најдоброто што може да го понуди технологијата со експертското човечко расудување. Ваквиот пристап помага во справувањето со тековната изложеност на кредитен ризик, ликвидносен ризик, пазарен ризик и оперативен ризик и во намалувањето на степенот на изложеност и дури може да спречи поголема изложеност на овие ризици.</p> <p>Банката се штити од кредитниот ризик преку воспоставените обезбедувања на побарувањата, преку политиките за наплата на побарувањата и преку користење на систем на рано предупредувачки сигнали.</p> <p>Банката се штити од ликвидносниот ризик со користење на инструментите за управување со ликвидност како што се благајничките записи, државни записи, своп девизни трансакции, спот валута купопродажба на девизи, депозити од матичната банка, депозити од банки, кредити од НБМ во крајна инстанца.</p> <p>Банката се штити од пазарниот ризик преку инвестирање во хартии од вредност со низок ризик, следење на пазарните циклуси, следење на портфолиото од аспект на економските промени и слично.</p> <p>Банката се штити од ризикот од промена на каматните стапки преку одржување на соодветна рочна усогласеност на каматночувствителна актива и каматночувствителна пасива.</p> <p>Банката се штити од оперативниот ризик преку утврдените ниски нивоа на толеранција за загуби од оперативен ризик, како и нула толеранција од измама. Во случај на појава на загуба од оперативен ризик банката презема активности за усогласување на ризикот во рамките на прифатливото ниво на ризик.</p> <p>Банката се штити од репутацискиот ризик на тој начин што целосно се придржува кон одредбите за управување со овој ризик дефинирани во нејзината политика за управување со репутациски ризик.</p> <p>Банката се штити од стратегискиот ризик преку редовно следење на остварувањето на деловните планови, преземање на мерки и активности за остварување на зацртаните цели.</p>
<b>4.1 ПОДАТОЦИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО КРЕДИТНИОТ РИЗИК</b>	
<p>Описот на политиката за вршење исправка на вредноста и за издвојување</p>	<p>Согласно интерната методологија на Банката за процесот на утврдување на загуба поради оштетување, се врши класификација на кредитната изложеност на</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Поединечна основа, за сите изложености на кредитен ризик</li> </ul>

посебна резерва	
Износот на изложеноста на кредитен ризик, пред и по извршената исправка на вредноста, односно по издвоената посебна резерва	Износот на изложеноста на кредитен ризик пред исправка МКД 7.462.619 илјади Исправка на вредност МКД 126.375 илјади Износот на изложеноста на кредитен ризик по исправка МКД 7.336.244 илјади
Просечната изложеност на кредитен ризик за периодот за кој се објавува и изложеноста по одделни категории на ризик	Просечна изложеност на кредитен ризик МКД 7.260.682 илјади  Изложеност по одделни категории на ризик:  Категорија на ризик А МКД 6.753.655 илјади Категорија на ризик Б МКД 263.763 илјади Категорија на ризик В МКД 126.493 илјади Категорија на ризик Г МКД 20.963 илјади Категорија на ризик Д МКД 95.807 илјади
Износот на достасаните кредити	89.510 илјади денари (во овој износ се вклучени и нефункционалните кредити)
Износот на изложеностите на кредитен ризик за кои е извршена исправка на вредноста, односно е издвоена посебна резерва	6.214.660 илјади денари
Географската дистрибуција на изложеноста на кредитен ризик – Република Северна Македонија, земјите-членки на ЕУ, останатите земји во Европа, земјите-членки на ОЕЦД (со исклучок на земјите од Европа), останати земји	Република Северна Македонија = 7.166.903 илјади денари земјите-членки на ЕУ = 109.198 илјади денари останати земји во Европа = 53.947 илјади денари земјите-членки на ОЕЦД (со исклучок на земјите од Европа) = 6.197 илјади денари
Секторската дистрибуција на изложеноста на кредитен ризик –	Нето износи во илјади МКД:  - Земјоделство, лов и шумарство и рибарство 2 - Рударство и вадење на камен 1.000

<p>изложеност кон банки, други финансиски институции, нефинансиски институции, домаќинства, држава, непрофитни институции кои им служат на домаќинствата, нерезиденти</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Прехрамбрана индустрија (преработувачка индустрија) 19.406</li> <li>- Текстилна индустрија и производство на облека и обувки 7.091</li> <li>- Хемиска индустрија, производство на градежни материјали 51.369</li> <li>- Производство на метали, машини 117.338</li> <li>- Останата преработувачка индустрија 4.827</li> <li>- Снабдување со електрична енергија, гас пареа и климатизација 58.224</li> <li>- Снабдување со вода, отстранување на отпадни води 0</li> <li>- Градежништво 583.423</li> <li>- Трговија на големо и трговија на мало; поправка на моторни возила, мотоцикли и предмети за лична употреба и за домаќинствата 560.121</li> <li>- Транспорт и складирање 17.342</li> <li>- Објекти за сместување и сервисни дејности со храна 76.313</li> <li>- Информации и комуникации 2.605</li> <li>- финансиски дејности (без банки) и дејности на осигурување (финансиско посредување) 49.563</li> <li>- Дејности во врска со недвижен имот (активности во врска со недвижен имот, изнајмување и деловни активности) 53.652</li> <li>- Стручни научни и технички дејности 99.146</li> <li>- Административни и помошни услужни дејности 50.863</li> <li>- Јавна управа и одбрана, задолжителна социјална заштита 150.248</li> <li>- Образование 2.570</li> <li>- Дејности на здравство и социјална заштита 5.774</li> <li>- Уметност забава и рекреација 56.003</li> <li>- Други услужни дејности 44.387</li> <li>- Дејности на домаќинства, како работодавачи 0</li> <li>- Дејности на екстеротиријални организации 0</li> <li>- Банки 1.351.533</li> <li>- Физички лица 3.969.482</li> <li>- Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци 3.962</li> <li>- Потрошувачки кредити 2.011.465</li> <li>- Кредити за набавка и реновирање на станбен простор 1.600.119</li> <li>- Кредити врз основа на издадени кредитни картички 299.332</li> <li>- Други кредити 54.604</li> </ul>
<p>Резидуалната договорна рочна структура на изложеноста на кредитен ризик (со рок на достасување до една година и над една година</p>	<p>Изложеност на кредитен ризик до една година 2.925.906 илјади денари</p> <p>Изложеност на кредитен ризик над една година 4.536.713 илјади денари</p>
<p>Структурата на изложеноста на кредитен ризик по дејности: За најголемата изложеност кон одделна дејност се објавуваат и следните податоци: 1. износот</p>	<p>Најголема изложеност кон одделна дејност (без изложеност кон банки) е</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Градежништво</li> </ul> <p>Изложеност во 000 ден 590.486</p> <p>Достасани кредити во 000 ден 2.215</p>

<p>на достасаните кредити, 2. износот на изложеноста за која е извршена исправка на вред-носта, односно е издвоена посебна резерва, износот на извршената исправка на вредноста, односно издвоената посебна резерва за идентификуванит е кредитни загуби од изложеноста кон дејноста</p>	<p>Исправка на вредност во 000 ден 7.063</p> <p>Износ на изложеност за која е извршена исправка во 000 ден 589.886</p>
<p>Износот на реструктуриранит е побарувања, согласно со Одлуката за супервизорските стандарди за регулирање на достасаните, а ненаплатени побарувања на банките</p>	<p>209.827 илјади денари</p>
<p>Движењето на исправката на вредност, односно издвоената посебна резерва во текот на периодот за кој се објавува (состојба на почетокот на периодот за кој се објавува, извршена дополни-телна исправка на вредноста, односно издвоена</p>	<p>Почетна состојба на исправка на вредност и издвоена посебна резерва на 01.01.2022 – 167.537 илјади денари</p> <p>Дополнителна исправка на вредноста, односно издвоена посебна резерва 104.659 илјади денари</p> <p>Ослободување на исправка на вредноста, односно издвоена посебна резерва 78.031 илјади денари</p> <p>Отпишани побарувања во текот на 2022– 68.310 илјади денари</p> <p>Ефект од курсни разлики 352 илјади денари</p> <p>Состојба на исправка на вредност и издвоена посебна резерва на 31.12.2022 = 126.485 илјади денари</p> <p>Состојбата на отпишани побарувања на 31.12.2022 изнесува 1.056.872 илјади денари</p>



<p>поседна резерва, ослободување на исправката на вредноста, односно на посебната резерва, ослободување по основ на преземени средства од ненаплатени побарувања, отписи во текот на периодот за кој се објавува, состојба на крајот на периодот за кој се објавува и состојба на отпишани побарувања на крајот на периодот за кој се известува)</p>	
<b>4.2 ПОДАТОЦИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО ПАЗАРНИОТ РИЗИК</b>	
<p>Податоци за структурата на портфолиото за тргување по одделни видови финансиски инструменти, како и за политиките кои ги применува за распоредување на одредена позиција во портфолиото за тргување или во портфолиото на банкарски активности.</p>	<p>Банката ги распоредува позициите исклучиво во портфолиото на банкарски активности.</p>
<b>4.3 ПОДАТОЦИ ЗА УПРАВУВАЊЕТО СО ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК</b>	
<p>Основни податоци за пристапот кој го користи за пресметка на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик</p>	<p>Банката користи пристап на базичен индикатор.</p>

**4.4 ПОДАТОЦИ ЗА РИЗИКОТ КОЈ ПРОИЗЛЕГУВА ОД КАПИТАЛНИТЕ ВЛОЖУВАЊА (СТЕКНУВАЊЕ КАПИТАЛНИ ДЕЛОВИ), КОИ НЕ СЕ ДЕЛ ОД ПОРТФОЛИОТО ЗА ТРГУВАЊЕ**

<p>Краток опис на стратегијата на Банката за стекнување капитални делови во други правни лица</p>	<p>Банката ги следи својата стратегија и интерните акти кои се во насока на чување на хартиите од вредност во портфолиото на банкарски активности на банката како хартии расположливи за продажба, а не во портфолио за тргување.</p> <p>Портфолиото на хартии од вредност на Банката госочинуваат хартии од вредност без никаков или во краен случај со минимален степен на ризичност. Банката инвестира во најквалитетни и најликвидни хартии од вредност, водејќи строго сметка да ги минимизира ризиците кои може да се појават при работењето со хартии од вредност.</p>
<p>Краток опис на политиката на Банката за сметководствено вреднување на капиталните вложувања</p>	<p>Финансиските средства расположливи за продажба се оние средства кои се определени како расположливи за продажба. Овие средства вклучуваат благајнички записи, државни записи и вложувања во сопственички инструменти.</p> <p>Вложувања расположливи за продажба се прикажуваат според нивната објективна вредност со исклучок на финансиските средства кои немаат котирана пазарна цена и чија објективна вредност не може веродостојно да се измери, односно се мерат по набавна вредност намалена за загубите поради оштетување.</p> <p>Добивките или загубите од повторното мерење според објективната вредност се јавуваат како резултат на разликата меѓу амортизирана набавна вредност и објективната вредност на средството и се вклучуваат директно во капитал во позиција Ревалоризациони резерви.</p> <p>Приходот од дивиденда се признава кога на Банката ќе и биде утврдено правото да се прими плаќањето. Загубите поради оштетување (исправка на вредноста) и курсните разлики се признаваат во билансот на успех за тековниот период.</p> <p>Кумулативните добивки/загуби во моментот на депривавање се деприваваат од капиталот, а нето добивки/загуби се признаваат во билансот на успех во позиција „Останати приходи од дејноста/останати расходи од дејноста,,.</p> <p>Прекласификација на финансиските средства што се расположливи за продажба во портфолиото на финансиските средства кои се чуваат до достасување е дозволена ако дојде до промена во намерата на Банката.</p> <p>Прекласификацијата се прави по објективната вредност на овие средства на денот на трансферот (објективната вредност ја претставува почетната сметководствена вредност во портфолиото на финансиските средства кои се чуваат до достасување).</p>
<p>Износот на капиталните вложувања и нивната класификација според видот, т.е според тоа дали се работи за вложувања во сопственички хартии од вредност за кои постои активен</p>	<p>Состојбата на капитални вложувања на 31.12.2022 за кои не постои активен пазар се состои од влогови кај следните правни лица:</p> <p>- Клириншка Куќа - Клириншки Интербанкарски системи АД - Скопје 5.480 илјади денари.</p>

пазар или за вложувања во сопственички хартии од вредност за кои не постои активен пазар	
Секторската структура на капиталните вложувања (капитални вложувања во банки, други финансиски институции, нефинансиски институции, нерезиденти	Капитални вложувања во други финансиски институции: - Клириншка Куќа - Клириншки Интербанкарски системи АД - Скопје
Кумулативниот износ на реализира-ните добивки (загуби) кои произлегуваат од отуѓувањето на вложувањата во текот на периодот за кој се објавува	НЕМА
Вкупниот износ на нереализираните добивки (загуби) од капиталните вложувања	НЕМА



**НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА**

Бр. 15805

Скопје, 30 април 2013 година

Врз основа на член 52 од Законот за изменување и дополнување на Законот за банките („Службен весник на Република Македонија“ бр. 26/13), гувернерот на Народната банка на Република Македонија, донесе

**РЕШЕНИЕ**

1. Точката 5 од Решението на гувернерот на Народната банка на Република Македонија за замена на дозволата за основање и работење на „Алфа банка“ АД Скопје бр. 02-14/650-2003 од 30 декември 2003 година, се менува и гласи:

„Банката може да ги врши следниве активности:

- прибирање на депозити и други повратни извори на средства;
- кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
- кредитирање во странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
- издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, патнички чекови, меници);
- финансиски лизинг;
- менувачки работи;
- платен промет во земјата и странство, вклучувајќи купопродажба на девизи;
- издавање на платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување;
- изнајмување сефови, остава и депо;
- тргување со инструменти на пазарот на пари;
- тргување со девизни средства, што вклучува и тргување со благородни метали;
- тргување со хартии од вредност;
- чување на хартии од вредност за клиенти;
- советување на правни лица во врска со структурата на капиталот, деловната стратегија или други поврзани прашања или давање услуги поврзани со спојување или припојување на правни лица;
- продажба на полиси за осигурување;
- посредување во склучување договори за кредити и заеми;
- обработка и анализа на информации за кредитна способност на правни лица и
- економско-финансиски консалтинг“.

2. Со донесувањето на ова решение, точката 3 од Решението на гувернерот на Народната банка на Република Македонија бр. 7908 од 9 декември 2008 година престанува да важи.

**Образложение**

Со член 5 од Законот за изменување и дополнување на Законот за банките („Службен весник на Република Македонија“ бр. 26/13) се извршија одредени измени во член 7 став 1 од Законот за банките („Службен весник на Република Македонија“ бр. 67/07, 90/09 и 67/10), во делот на активностите коишто може да ги врши банка. Со измените се менуваат називите на некои од досегашните финансиски активности и се додаваат нови активности.

Согласно со член 52 од Законот за изменување и дополнување на Законот за банките, Народната банка на Република Македонија по службена должност, без поднесување барање од банките, ќе ги усогласи дозволите за основање и работење на банките во делот што се однесува на финансиските активности, во рок од шест месеци од денот на влегувањето во сила на овој закон, односно најдоцна до 28 август 2013 година.

Во точката 5 од Решението за замена на дозволата за основање и работење на „Алфа банка“ АД Скопје се наведени финансиските активности коишто може да ги врши Банката. Со Решението на гувернерот на Народната банка на Република Македонија бр. 7908 од 9 декември 2008 година е изменета точката 5 од Решението за замена на дозволата за основање и работење на „Алфа банка“ АД Скопје, односно направено е усогласување на финансиските активности коишто може да ги врши Банката согласно со Законот за банките.

Имајќи го предвид наведеното, како и најновите законски измени во делот на финансиските активности и обврската за усогласување на дозволите за основање и работење на банките во делот на финансиските активности, се одлучи како во диспозитивот на ова решение.

**ПРАВНА ПОУКА:**

Незадоволната страна може да поднесе тужба до Управниот суд, во рок од 30 дена од денот на приемот на ова решение.

Гувернер  
Димитар Богос



НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА СЕВЕРНА МАКЕДОНИЈА

„ПРОФЕСИОНАЛНА ТАЈНА“

ПТ бр. 15 – 16844/5

Скопје, 6 јули 2022 година

Врз основа на член 57 став 1 точка 2 и став 5 од Законот за банките („Службен весник на Република Македонија“ бр. 67/07, 90/09, 67/10, 26/13, 15/15, 153/15, 190/16, 7/19 и „Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 101/19 и 122/21) и глава III од Одлуката за издавање согласности („Службен весник на Република Македонија“ бр. 72/13, 24/18 и „Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 50/19), одлучувајќи по барањето на „Силк Роуд Банка“ АД Скопје, гувернерката на Народната банка на Република Северна Македонија донесе

### РЕШЕНИЕ

1. Ы се издава претходна согласност на „Силк Роуд Банка“ АД Скопје за вршење на финансиската активност „застапување во осигурувањето“.

2. Во точка 1 од Решението на гувернерот на Народната банка бр. 15805 од 30 април 2013 година во која се наведени финансиските активности коишто може да ги врши „Силк Роуд Банка“ АД Скопје, по алинејата 15 се додава нова алинеја 16 „ – застапување во осигурувањето“. Алинеите 16, 17 и 18 стануваат алинеи 17, 19 и 19.

### Образложение

На 9 мај 2022 година, „Силк Роуд Банка“ АД Скопје (понатаму во текстот: Банката) достави барање за добивање претходна согласност од Народната банка на Република Северна Македонија (понатаму во текстот: Народна банка) за вршење на финансиската активност „застапување во осигурувањето“, врз основа на член 7 став 1 точка 23 и член 57 став 1 точка 2 од Законот за банките. Барањето е комплетирано со документацијата предвидена во глава III точка 5 од Одлуката за издавање согласности на 2 јуни 2022 година.

Финансиската активност е дефинирана во Законот за супервизија на осигурување („Службен весник на Република Македонија“ бр. 27/02, 98/02, 79/07, 88/08, 67/10, 44/11, 112/11, 188/13, 30/14, 43/14, 112/14, 153/15, 192/15, 23/16, 83/18, 198/18 и „Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 101/19 и 31/20). Согласно со член 134-ж од Законот за супервизија на осигурување, работи на застапување во осигурувањето може да врши и банка која добила дозвола за вршење работи на застапување во осигурувањето од Народната банка, а Народната банка ќе издаде дозвола за вршење работи на застапување во осигурувањето само врз основа на претходна согласност на Агенцијата за супервизија на осигурувањето. На 9 мај 2022 година, Агенцијата за супервизија на осигурувањето со Решението бр. УП 14-2-367 ѝ издала на Банката согласност за вршење работи на застапување во осигурувањето за едно или повеќе друштва за осигурување за производи на осигурување коишто не си конкурираат.

По разгледувањето на доставената документација, се оцени дека таа е во согласност со Законот за банките и Одлуката за издавање согласности. Воедно, се оцени дека Банката ќе биде организирана и способна да работи согласно со прописите и

Скопје			
Примено:	07.07.2022		
Орг. едм.	Бр. р.	Прилог	Вредност
05	2929	1	

пропишаните супервизорски стандарди, при што се имаа предвид критериумите од точка 13 од Одлуката за издавање согласности.

Според доставената документација:

- постои економска оправданост за почнување со вршење на новата финансиската активност;
- Банката има соодветна структура на вработени за ефикасно и успешно вршење на новата финансиска активност и соодветна организациска поставеност;
- со предвидената организација на Банката се обезбедува двојна контрола во вршењето на финансиската активност;
- Банката располага со соодветен информативен систем и техничка опременост за успешно и сигурно извршување на новата финансиска активност и поседува соодветен деловен простор и техничка опрема коишто ќе овозможат сигурно и непречено вршење на новата финансиска активност;
- овозможено е вклучување на новата финансиска активност во системот на внатрешна контрола, во внатрешната ревизија и во системот за спречување перење пари и финансирање тероризам на Банката;
- извршувањето на финансиската активност е регулирано со интерни акти;
- постои соодветност на воспоставените политики и процедури за вршење на новата финансиска активност, особено од аспект на можноста за соодветно управување со ризиците на кои ќе биде изложена Банката како резултат на новата финансиска активност;
- дефинирано е лицето со посебни права и одговорности надлежно за следење на вршењето на финансиската активност;
- во барањето и доставената документација не постојат недоследности коишто не можат да бидат објаснети.

Имајќи го предвид наведеното, се одлучи како во диспозитивот на ова решение.



### ПРАВНА ПОУКА:

Незадоволната страна може да поднесе тужба до Управниот суд во рок од 30 дена од денот на приемот на ова решение.

ОРГАНИЗАЦИСКА СТРУКТУРА НА СИЛК РОУД БАНКА АД СКОПЈЕ

