

## ИЗВЕШТАИ И ПОДАТОЦИ

со состојба на 31 декември 2009 год.

1. Основни податоци за банката	
Назив	КАПИТАЛ БАНКА АД Скопје
Седиште	Ул. Моша Пијаде, бр.4/6, 1000 Скопје
Матичен број	5111056
Даночен број	4030996254241
Контакт	Тел. 389 2 311 91 91, 389 2 310 25 00 факс. 389 2 311 28 30
Број на вработени на 31.12.2009	58
Организациска структура	<p style="text-align: center;"><b>Организациска структура на Банката</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Прибирање на депозити и други повратни извори на средства</li> <li>● Кредитирање во земјата, вклучувајчи и факторинг и финасирање на комерцијални трансакции</li> <li>● Издавање и администрирање на 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, вклучувајчи купопродажба на девизи</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(меници, чекови, сертификати за депозит)</li> <li>● Тргување со хартии од вредност во земјата</li> <li>● Посредување во продажба на полиси за осигурување</li> <li>● Посредување во склучување за договори за кредити и заеми</li> <li>● Обработка и анализа на информации за кредитна способност на правни лица</li> <li>● Економско финансиски консалтинг</li> </ul>
Преглед на финансиски активности кои банката може да ги врши, согласно со дозволата за основање и работење издадена од гувернерот на НБРМ:	
Преглед на финансиски активности кои банката во моментот ги врши:	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Прибирање на депозити и други повратни извори на средства</li> <li>● Кредитирање во земјата, вклучувајчи и факторинг и финасирање на комерцијални трансакции</li> <li>● Издавање и администрирање на на платежни средства(парични картички, чекови, патнички чекови, меници)</li> <li>● Менувачки работи</li> <li>● Платен промет во земјата и странство, вклучувајчи купопродажба на девизи</li> <li>● Издавање на платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување</li> <li>● Изнајмување сефови, остава и депо</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Тргување со инструменти на пазарот на пари(меници, чекови, сертификати за депозит)</li> <li>● Тргување со хартии од вредност во земјата</li> <li>● Посредување во склучување за договори за кредити и заеми</li> <li>● Обработка и анализа на информации за кредитна способност на правни лица</li> <li>● Економско финансиски консалтинг</li> </ul>
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Преглед за финансиски активности за кои, од страна на гувернерот на НБРМ, е изречена забрана или ограничување за нивното вршење, односно е повлечена согласноста:	НЕМА
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------

## 2. Податоци за акционерска структура на Банката

со состојба на 31.12.2009

<b>Назив</b>	<b>Алфа Финансиски Холдинг</b>
<b>Седиште</b>	Ул. Шеиново бр. 7, Софија 1504
<b>Правна форма</b>	Акционерско друштво
<b>Претежна дејност</b>	Финансиски услуги, недвижности и индустриски минерали
<b>Процент на учество во вкупниот број акции</b>	98,29%
<b>Назив</b>	<b>ТТК Банка АД Скопје</b>
<b>Седиште</b>	Ул. Народен Фронт број 19а, 1000 Скопје
<b>Правна форма</b>	Акционерско друштво
<b>Претежна дејност</b>	Банка
<b>Процент на учество во вкупниот број акции</b>	0,52%
<b>Назив</b>	<b>Волнарски комбинат Тодор Циповски - Мерџан Тетекс АД Тетово</b>
<b>Седиште</b>	Ул. Браќа Миладинови бр.1 , Тетово
<b>Правна форма</b>	Акционерско друштво
<b>Претежна дејност</b>	Производство на текстил и облека од волнен тип
<b>Процент на учество во вкупниот број акции</b>	1,19%

## 3. Податоци за сопствените средства и за адекватноста на капиталот на Банката

со состојба на 31.12.2009

<b>Износот на почетен капитал кој е запишан во Централен регистар</b>	818.345.514,00 мкд
<b>Бројот на акции од секој род и класа, како и номинален износ на акциите</b>	Обични акции со право на глас 26.341 Номинална вредност на акција 30.582мкд
<b>Опис на карактеристиките на основните компоненти на сопствени средства</b>	Сопствените средства на банката претставуваат збир на основниот капитал, дополнителниот капитал I и дополнителниот капитал II. Износот на основниот капитал и дополнителниот капитал I може да се користи за покривање на кредитниот ризик, валутниот ризик, ризикот

од промена на цените на токите и пазарните ризици  
При утврдување на износот на сопствените средства, Банката ги почитува следните ограничувања:

- Збирот на дополнителниот капитал I и II не смее да биде поголем од износот на основниот капитал на банката;

- Збирот на номиналната вредност на запишаните и уплатените обични акции, премијата од продажба на овие акции и износот на резервите и задржаната добивка, намален за одбитните ставки, треба да е поголем од збирот на останатите позиции кои се дел од основниот капитал на банката;

- Износот на субординираните инструменти кои се дел од дополнителниот капитал I не смее да надмине 50% од износот на основниот капитал;

- Износот на субординирани инструменти кои се дел од дополнителниот капитал II не смее да надмине 150% од износот на основниот капитал, намален за одбитните ставки од точка 12 од оваа Одлука, кој не се користи за покривање на кредитниот ризик, ризикот од промена на цените на стоките, ризикот на другата договорна страна, ризикот од порамнување и валутниот ризик (во понатамошниот текст: вишок наосновен капитал);

- Банката може да го надмине лимитот од алинеја 4 од оваа точка, само доколку збирот на дополнителниот капитал I и субординираните инструменти кои се дел од дополнителниот капитал II не надминува 250% од вишокот на основен капитал

#### 1. Основен капитал

Позициите кои се дел од основниот капитал, ги исполнуваат следните услови:

- се безусловно неповратни;
- се во целост и веднаш на располагање за покривање на ризиците и загубите за време на работењето на банката;
- се во целост и неограничено

	<p>расположливи за покривање на загубата и на обврските на банката спрема нејзините доверители во случај на стечај, односно ликвидација на банката. Во основниот капитал на Банката се вклучени номиналната вредност на запишаните и уплатени обични акции, акумулираната загуба од претходни години, како и одбитните ставки- загуба на крајот на годината и нематеријалните средства.</p> <p><b><u>2. Дополнителен капитал I</u></b>  Позициите кои се дел од дополнителниот капитал I ги исполнуваат следните услови:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• можат веднаш и без ограничувања да се користат за покривање на ризиците и загубите за време на работењето на банката;</li> <li>• истите се намалени за износот на идните плаќања за даночни обврски.</li> </ul> <p>Во дополнителниот капитал I на Банката се вклучени резервите по основ на ревалоризација и тоа 80% од нереализирана добивка од ревалоризација на средствата мерени по објективна вредност.</p> <p><b><u>3. Дополнителен капитал II</u></b>  Со состојба на 31.12.2009 год. Банката нема субординирани инструменти кои се вклучуваат во Дополнителниот капитал II.</p>
<p>Износот и компонентите на основниот капитал, утврден согласно со Одлуката за Методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот</p>	<p>Извештај за <a href="#">Сопствени средства со состојба 31.12.2009</a></p>
<p>Износот и компонентите на дополнителниот капитал I и дополнителниот капитал II, како и нивниот износ кој, согласно со Методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, може да биде дел од сопствените средства на банката</p>	<p>Извештај за <a href="#">Сопствени средства со состојба 31.12.2009</a></p>
<p>Видот на одбитните ставки од основниот капитал и дополнителниот капитал и нивниот износ</p>	<p>Извештај за <a href="#">Сопствени средства со состојба 31.12.2009</a></p>
<p>Висината на капиталот потребен за покривање</p>	<p>Извештај за <a href="#">Стапка на адекватност на капиталот</a></p>

на кредитниот ризик, утврден согласно Методологијата за утврдување на адекв. на капиталот, прикажан одделно за билансните и вонбилансните ставки	<a href="#">со состојба на 31.12.2009</a>
Висината на капиталот потребен за покривање на валутниот ризик утврден согласно Методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот	Извештај за <a href="#">Стапка на адекватност на капиталот со состојба на 31.12.2009</a>
Висината на капиталот потребен за покривање на пазарниот ризик, утврден согласно Методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, при што одделно се прикажува износот на капиталот потребен за покривање на генералниот и специфичниот ризик одложувања 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	–
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 НБРМ утврдила дополнителен износ на потребен капитал, заради природата, видот и обемот на активностите коишто ги извршува банката и ризиците на кои е изложена како резултат на тие активности	–
Вкупен износ на сопствените средства со состојба 31.12.2009 год.	356.345 илј. мкд
Адекватност на капиталот со состојба 31.12.2009 год.	90%

#### 4. Податоци за процесот на управување со ризиците

Стратеги и процеси на управување со секој поединечен ризик

Стратегијата за превземање и управување со ризици базира на активно управување со разните видови ризици кои произлегуваат од финансиските активности на Банката, со цел минимизирање, односно ублажување на истите. При тоа Банката воспоставува систем за управување со ризиците кое е соодветно на Законот за банките и Одлуката за управување со ризиците во Р. Македонија. Основна цел на Капитал Банка е да ја креира својата рамка за управување со ризиците во зависност од нејзиниот ризичен профил, расположливата инфраструктура и професионалната корпоративна култура. Капитал Банка се изложува на определени ризици на различни нивоа, следејќи ги трендовите на развој на финансиските пазари и во согласност со својата развојна политика.

Тековните деловни активности ја изложуваат Банката во најголем дел на кредитен ризик. Стратегија на Банката е да го подобри квалитетот на кредитното портфолио, односно да се намали неговата ризичност. За таа цел, при одобрување на кредитите, Банката врши распоред на кредитирањето на солвентни комитенти (население и правни лица) при што води сметка за кредитоспособноста на населението, односно бонитетот на правните лица, следење на нивната ликвидност и обезбедување на квалитетни инструменти за обезбедување на наплата на побарувањето. Една од целите на Банката е нискоризично портфолио каде околу 90 % од пласманите би биле со низок степен на ризик. Ликвидносниот ризик, валутниот ризик како и каматниот ризик, Банката ги одржува на најниско можно ниво со активно следење на структурата на активата и пасивата на Банката - висококвалитетна ликвидна актива со достасување од еден до три месеци, одржување на Отворената девизна позиција (ОДП) во

	<p>законски утврдени рамки, низок степен на каматен ризик кој се следи преку просечните пондериран активни и пасивни каматни стапки и други показатели.</p> <p>При тоа, на процесот на управување со каматниот ризик дополнително влијание ќе има и започнувањето на примена на одредбите од Законот за облигационите односи од 01.01.2010 година, во однос на делот на дефинирањето на договорните каматни стапки.</p> <p>Евентуалното отпочнување со вршење на нови активности (тргување и инвестиционо банкарство), Банката дополнително ќе ја изложат на <u>пазарните ризици</u>. Банката ќе настојува да одржува трговското портфолио под 5% од вкупната актива. Со цел обезбедување на финансиска стабилност, структурата на портфолиото ќе биде составена од повеќе различни инструменти со што ќе се диверзифицира пазарниот ризик.</p>
<p>Структура и организација на функцијата на управување со ризици</p>	<p>Организациска структура на процесот на управување со ризиците одговара на соодветниот развој и финансиските активности што ги врши Банката при спроведувањето на својот деловен планот.</p> <p>Организацијата на системот за управување со ризиците се воспоставува преку следните хиерархиски нивоа:</p> <p><u>Стратешко ниво</u> – функцијата за управување со ризиците се остварува од страна на членовите на Надзорниот Одбор и Управниот одбор, при што еден од членовите на Управниот одбор директно ќе одговара за функционирањето на посебниот организациски дел надлежен за следење и управување со ризиците.</p> <p>Во ова ниво се вклучува и Одборот за управување со ризици;</p> <p><u>Макро ниво</u> – функцијата на управување со ризиците се остварува преку посебниот организациска единица надлежна за следење и управување со ризиците.</p> <p>Во ова ниво се вклучува и сегашниот Одбор за управување со</p>

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

Органите на Банката ги вршат следните активности:

**Надзорен одбор:**

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

**Одбор за управување со ризици:**

- ја воспоставува и спроведува стратегијата за превземање и управување со ризиците;
- ги воспоставува и спроведува политиките за превземање и управување со ризиците и дава предлози за нивно ревидирање;
- ги воспоставува процедурите и начинот на вршење на стрес тестирање;
- ја воспоставува политиката за користењето на услуги од надворешни лица;
- редовно го оценува системот за управување со ризиците;
- врши анализа на



извештаите за изложеноста на банката на поодделните ризици, како и извештаите за профилот на ризичност на банката;

- одредува и редовно ги ревидира лимитите на изложеност на поодделни видови ризици;
- ги дефинира евентуалните исклучоци во однос на дефинираните лимити и доверувањето на одговорноста за одлучување за примена на тие исклучоци;

**Управниот одбор:**

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

Член на Управниот одбор директно одговорен за спроведување на политиките и процедурите за управување со ризиците ги врши следните активности;

- врши оценка на капацитетот на Банката за превземени одделни ризици;
- го изготвува профилот на ризичност на банката;
- ги разработува основните елементи на управување со ризиците;
- ги разработува прифатливи инструменти за заштита од или намалување на ризиците;
- го воспоставува функционирањето на системот за внатрешна контрола во делот на управување со ризиците;
- ги разработува основните елементи на процесот на интерно

утврдување и оценка на потребната адекватност на капиталот;

- обезбедува доследно спроведување на процедурите за преземање, мерење или оценка, следење, контрола или намалување на ризиците.

- обезбедува вршење на стрес-тестирање со различни стрес сценарија.

Одделение за управувањето со ризици, кој ги извршува следниве функции:

- соодветно мерење или оценување, следење, контролирање или намалување на сите материјални ризици;

- соодветно спроведување на политиките и процедурите за управување со ризиците во банката;

- редовно следење на лимитите на изложеноста на поединечните ризици;

- утврдување и редовно следење на профилот на ризичноста на Банката; и

- редовно известување на Одборот за управување со ризици и останатите органи на Банката за изложеноста на банката на поодделни ризици и нејзиниот профил на ризичност.

Одбор за управување со ликвидносен ризик/ Одбора за управување со активата и пасивата.

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

- разработува систем за следење и контрола на ликвидносниот ризик на Банката и се грижи за негово усовршување и усогласеност со законските прописи;

- го креира и го ажурира извештајот за паричните текови согласно одредбите на НБРМ;

- ги следи извештаите за средства и нивната концентрација;

- го следи воспоставувањето и одржувањето на адекватна рочна структура на активата и пасивата;

- превзема мерки или препорачува на Управниот одбор да се превземат соодветни мерки за одржување на адекватно ниво на ликвидност;
- да утврди конкретни интерни ликвидносни индикатори и да ги следи истите;
- разработува и спроведува план за работа на Банката во вонредни услови.
- остварува целосна контрола на управувањето со ликвидносниот ризик на Банката.

**Служба за Внатрешна ревизија**

ОЕ за внатрешна ревизија е независна организациона единица која известува директно до Надзорниот одбор и извршува независни и објективни ревизии во Банката. Внатрешната Ревизија го оценува и дава непристрасни уверувања и совети на Надзорниот и Управниот одбор во врска со ефикасноста и ефективноста на системите за внатрешна контрола, оптималното управување со оперативни ризици и придржувањето на законската регулатива. Согласно со годишниот план за внатрешна ревизија, оваа ОЕ врши ревизија на работењето на ОЕ за управување со ризици.

**Служба за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите**

Оваа ОЕ има за цел да спречи било каква намерна или ненамерна несообразност со применливата законска регулатива, стандарди, кодекси и внатрешни правила. Исто така, оваа ОЕ врши обезбедување на законитост во работењето, преку независно следење, контрола, проценка и известување за изложеноста на банката на ризиците од неусогласеност со законската регулатива и регулаторни барања.

**Одговорно лице за сигурност на информативниот систем (ОСИС)** Управува со сигурноста на информативниот систем

	<p>и ја координира ефикасната примена на Политиката за сигурност на ИС на ниво на целата Банка.</p>
<p>Структура на системот за мерење на ризикот и системот за внатрешно известување</p>	<p>Функцијата управување со ризиците на Банката се состои од следните основни елементи:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Идентификување на ризиците- односно определување на суштината и опис на ризиците на кои е изложена Банката во своето работење,</li> <li>- Мерење, односно проценка на ризиците - методологија за мерење на ризиците и обезбедување на излезни податоци потребни за носење на одлуки поврзани со управување со ризиците,</li> <li>- Политики и процедури за управување со одделни видови ризици – писмени правила и процедури за управување со ризиците, донесени од Управниот одбор и одобрени од Надзорниот одбор на Банката,</li> <li>- Анализа и мониторинг (следење) на ризикот – обезбедување на услови за функционирање на Банката во рамките на определените правила и процедури, односно контролни активности врз запазувањето на определените лимити, истражување и третирање на нарушувањата и сл.,</li> <li>- Извештаи и информирање- внатрешно известување за ризикот, известување на органите во функцијата управување со ризиците,</li> <li>- Финансирање на ризикот- обезбедување на адекватно ниво на сопствени средства потребни за покривање на потенцијалните загуби од превземените ризици.</li> </ul>
<p>Политики за заштита и намалување на ризикот, како и процедурите за следење на ефикасноста на извршувањето на овие политики</p>	<p>Во согласност со идентификувањето и мерењето на ризиците, Банката се заштитува, односно го намалува ризикот преку:</p> <p>Воспоставување на адекватни мерки за смалување на ризиците, преку јасни процедури и упатства, како и детекција и одговор на непочитување на истите,</p> <p>Воспоставување на интерен систем на лимити за изложеноста на Банката на одделни видови мерливи ризици, истите усогласени</p>

	со законски регулираните лимити на изложеност, Инкорпорирање на специфичните барања на законската регулатива кои не се веќе покриени со постоечките корпоративни/ деловни барања, Имплементација и континуиран развој на информативната поддршка на системот за управување со ризиците, Развивање на годишен програм за обука и едукација на вработените.
<b>4.1. Податоци за управување со оперативниот ризик</b>	
Основни податоци за пристапот кој Банката го користи за пресметка на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик	—
<b>4.2. Податоци за управување со кредитниот ризик</b>	
Опис на политиката за вршење исправка на вредноста и за издвојување посебна резерва	<a href="#">Белешка бр.2, стр. 30</a>
Износ на изложеноста на кредитниот ризик, пред и по извршената исправка на вредноста, односно по издвоената посебна резерва	<a href="#">Табела 2.1 А – Анализа на максимална изложеност на кредитен ризик; стр. 32</a>
Просечна изложеност на кредитен ризик со состојба 31.12.2009 и изложеноста по одделни категории на ризик	<a href="#">Табела 2.1 А – Анализа на максимална изложеност на кредитен ризик; стр. 32</a>
Износ на достасани кредити со состојба на 31.12.2009	Редовна достасана главница- 24.567 илјади МКД
Износ на изложеностите на кредитен ризик за кои е извршена исправка на вредноста, односно е издвоена посебна резерва	<a href="#">Табела 2.1 А – Анализа на максимална изложеност на кредитен ризик; стр. 32</a>
Секторска дистрибуција на изложеноста на кредитен ризик – изложеност кон банки, други финансиски институции, нефинансиски институции, домаќинства, држава, непрофитни институции кои им служат на домаќинствата, нерезиденти	Табели 22.1 <a href="#">Кредити на и побарувања од банки; стр. 83</a> и 22.2 <a href="#">Кредити на и побарувања од други комитенти; стр. 84 -86</a>
Резидуална договорна рочна структура на изложеноста на кредитен ризик (со рок на достасување до и над една година)	<a href="#">Табела 2.2 Ризик на ликвидност; стр. 37 – 40.</a>
Структура на изложеноста на кредитен ризик по дејности	<a href="#">Табела 2.1 В– Концентрација на кредитниот ризик по индустриска гранка и по географска локација; стр. 34-35</a>
Најголема изложеност	<a href="#">Табела 2.1 В–</a>

<p>кон одделна дејност во однос на кредитниот ризик односно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Износ на достасаните кредити</li> <li>- Износ на изложеноста за која е извршена исправка на вредноста, односно е издвоена посебна резерва</li> <li>- Износ на извршената исправка на вредноста, односно издвоената посебна резерва за идентификуваните кредитни загуби од изложеноста кон дејноста</li> </ul>	<p><u>Концентрација на кредитниот ризик по индустриска гранка и по географска локација; стр. 34-35</u></p>
<p>Износ на реструктурираните побарувања согласно со Одлуката за супервизорските стандарди за регулирање на достасаните а ненаплатени побарувања на Банката</p>	<p style="text-align: center;">-</p>
<p>Движење на исправката на вредност односно издвоената посебна резерва во текот на периодот со состојба на 31.12.2009, односно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Состојба на почетокот на периодот</li> <li>- Извршена дополнителна исправка на вредноста, односно издвоена посебна резерва</li> <li>- Ослободување на исправката на вредноста, односно на посебната резерва</li> <li>- Отписи во текот на периодот</li> <li>- Состојба на крајот на периодот</li> </ul>	<p><u>Табели: 22.2 стр. 85; 25 стр. 91 и 38 стр.114.</u></p> <p>*Со состојба 31.12.2009 година Банката нема кредити на и побарувања од банки;</p>
<p><b>4.3. Податоци за управување со пазарен ризик</b></p>	
<p>Структура на портфолиото за тргување по одделни видови финансиски инструменти со состојба 31.12.2009 година</p>	<p>Со состојба на 31.12.2009 год., Банката нема портфолио за тргување</p>
<p>Политиките кои ги применува банката за распоредување на одредена позиција во портфолиото за тргување или во портфолиото на банкарски активности</p>	<p style="text-align: center;">-</p>
<p><b>4.4 Податоци за ризик кој произлегува од капиталните вложувања (стекнување капитални делови) на Банката, кои не се дел од портфолиото за тргување</b></p>	
<p>Краток опис на стратегијата на Банката за стекнување на капитални делови во други правни лица со состојба на 31.12.2009</p>	<p>Банката не планира стекнување на дополнителни капитални делови во други правни лица</p>

Краток опис на политиката на Банката за сметководствено вреднување на капиталните вложувања со состојба на 31.12.2009

**Признавање:**

Сопственичките хартии од вредност Банката почетно ги признава

на датумот на тргување на кој што Банката станува странка на договорните одредби на инструментот.

**Класификација:**

Банката ја определува класификацијата на своите вложувања при почетното признавање со Одлука од Управен одбор и зависно од категоријата во која се класифицирани

вложувањата во хартии од вредност, истите добиваат соодветен сметководствен третман. Банката ги евидентира вложувањата во хартии од вредност на датумот на тргувањето - датумот на којшто Банката се обврзува да ги купи или продаде средствата

**Почетно мерење:**

Вложувањата во хартии од вредност почетно се евидентираат по нивната набавна вредност која всушност ја претставува нивната објективна вредност, зголемена за трансакциските трошоци кои се директно поврзани со набавката на соодветната хартија од вредност. Исклучок од ова се вложувањата во хартии од вредност кои се евидентираат по објективна вредност преку билансот на успех, за кои трансакционите трошоци се исклучени од мерењето по објективна вредност и веднаш се признаваат во билансот на успех

**Последователно мерење**

Зависно од класификацијата вложувањата во хартии од вредност последователно се мерат по објективна вредност или по амортизирана набавна вредност и тоа:

- Последователно мерење на објективната вредност  
За утврдување на објективната вредност на вложувањата кои котираат на активен пазар се користи тековната куповна цена на хартијата освен кај вложувања кои немаат определена пазарна цена и чијашто објективна вредност неможе со сигурност да се измери, се мери според набавната вредност намалена за загуби поради оштетување.

- Последователно мерење според амортизираната набавна вредност  
Амортизираната набавна вредност на вложувањата

се утврдува со користење на методот на ефективна каматна стапка. Амортизираната набавна вредност на финансиското средство е износот според кој што финансиското средство било измерено при почетното признавање, намален за отплатите на главницата, плус или минус кумулативната амортизација на сите разлики помеѓу тој почетен износ и износот при достасувањето и минус сите намалувања за оштетување или ненаплатливост. Метода на ефективна камата е метода на пресметување на амортизација користејќи ја ефективната каматна стапка на финансиското средство. Ефективна каматна стапка е стапката која точно го дисконтира очекуваниот тек на идни парични приливи или одливи за времетраењето на финансискиот инструмент.

**Загуби поради оштетувања:**

Доколку постои било каков доказ за оштетување Банката го проценува надоместливиот износ на вложувањето и тоа во согласност со Методоогијата за управување со кредитниот ризик и утврдување на критериуми за класификација на активните билансни и вонбилансни ставки според степенот на ризичност пропишана од НБРМ и признава загуба поради оштетување.

Доколку постои објективен доказ/индикатор за оштетување на вложувањата класификувани како расположиви за продажба, тогаш кумулативната нето загуба која била признаена директно во капиталот на Банката, треба да се отстрани од главнината и да се признае во билансот на успех за периодот и покрај тоа што вложувањето не е отпишано, во висина на проценетата загуба за оштетување. Износот на загубата кој треба да се отстрани од капиталот на банката и да се признае во билансот на успех е разликата помеѓу набавната вредност на средството (намалена за сите отплати на главница и амортизација) и тековната објективна вредност (за сопственичките инструменти) или



	<p>надоместливиот износ ( за должничките инструменти) кој ја претставува сегашната вредност на очекуваните идни парични текови дисконтирани според тековната пазарна каматна стапка на слично финансиско средство. Доколку постои објективен доказ/индикатор дека Банката нема да ги наплати сите износи кои ги побарува по основ на вложувањата кои се чуваат до доспевање (главница и камата) тогаш се признава загуба поради оштетување. Износот на загубата е разликата помеѓу сметководствената вредност на средството и сегашната вредност на очекуваните идни парични текови, дисконтирани според оригиналната ефективна каматна стапка на средството (надоместлив износ). Износот на загубата се вклучува во билансот на успех за периодот.</p>
<p>Износ на капиталните вложувања и нивната класификација според видот, т.е. според тоа дали се работи за вложувања во сопственички хартии од вредност за кои постои активен пазар или за вложувања во сопственички хартии од вредност за кои не постои активен пазар со состојба на 31.12.2009</p>	<p>Состојба на капитални вложувања за кои постои активен пазар се состои од влогови кај следните правни лица:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Алколоид АД Скопје – 1,893 илј. ден.</li> <li>-Макстил АД Скопје - 1.124 илј.ден.</li> <li>-Макпетрол АД Скопје – 1.264 илј. ден.</li> <li>-Бетон АД за градежништво, Скопје – 1.800 илј.ден.</li> <li>-Гранит АД за градежништво, Скопје – 2.345 илј.ден.</li> </ul>
<p>Секторска структура на капиталните вложувања (капитални вложувања во банки, други финансиски институции, нефинансиски институции, нерезиденти) со состојба на 31.12.2009</p>	<p>Капиталните вложувања на банката според секторската структура се вложувања во нефинансиски институции</p>
<p>Кумулативен износ на реализирани добивки (загуби) кои произлегуваат од отуѓувањето на вложувањата со состојба на 31.12.2009</p>	<p>–</p>
<p>Вкупен износ на нереализирани добивки (загуби) од капиталните вложувања со состојба на 31.12.2009</p>	<p>–</p>