

Врз основа на Одлуката на Народна банка на Република Македонија за објавување податоци и извештаи од страна на банката (Сл. Весник на РМ, бр. 134/2007), Капитал банка АД Скопје објавува:

**ИЗВЕШТАИ И ПОДАТОЦИ
на ден 31 Декември 2010 год.**

Содржина:

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

1. Податоци за банката	
Назив	КАПИТАЛ БАНКА АД Скопје
Седиште	Ул. Моша Пијаде, бр. 4, 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 31.12.2010	57
Организациска структура	Организационата шема на банката
Преглед на финансиски активности кои банката може да ги врши согласно со дозволата за основање и работење издадена од гувернерот на НБРМ:	• Прибирање на депозити и други повратни извори на средства; • Кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финасирање на комерцијални трансакции; • Издавање и администрирање на на платежни средства(парични картички, чекови, патнички чекови, меници) ; • Финансиски лизинг; • Менувачки работи; • Платен промет во земјата и странство, вклучувачјќи 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(меници, чекови, сертификати за депозит); • Тргување со хартии од вредност во земјата;

	• Посредување во продажба на полиси за осигурување; • Посредување во склучување за договори за кредити и заеми; • Обработка и анализа на информации за кредитна способност на правни лица и • Економско- финансиски консалтинг.
Преглед на финансиски активности кои банката во моментот ги врши:	• Прибирање на депозити и други повратни извори на средства • Кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финасирање на комерцијални трансакции • Издавање и администрирање на на платежни средства(парични картички, чекови, патнички чекови, меници) • Менувачки работи • Платен промет во земјата и странство, вклучувачјќи купопродажба на девизи • Издавање на платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување • Тргување со инструменти на пазарот на пари(меници, чекови, сертификати за депозит) • Тргување со хартии од вредност во земјата • Посредување во склучување за договори за кредити и заеми • Обработка и анализа на информации за кредитна способност на правни лица • Економско- финансиски консалтинг
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

2.1.Акционери со квалификувано учество

Назив на акционерот, седиште, правна форма, претежна дејност и процент на учество во вкупниот број акции	Алфа Финансиски Холдинг
	Ул. Шеиново бр. 7, Софија 1504
	Акционерско друштво
	Финансиски услуги, недвижности и индустриски минерали
	98,41%

2.2.Акционери без квалификувано учество

Вкупен број акционери кои немаат квалификувано учество во вкупниот број акции	2
	1,59%

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

Износот на почетен капитал кој е запишан во Централен регистар	818.345.514,00 мкд
--	--------------------

Бројот на акции од секој род и класа, како и номинален износ на акциите	Обични акции со право на глас 26.341 Номинална вредност на акција 30.582мкд
Опис на карактеристиките на основните компоненти на сопствени средства	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; <u>1. Основен капитал</u> 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 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. <u>2. Дополнителен капитал I</u> Позициите кои се дел од дополнителниот капитал I ги исполнуваат следните услови: - можат веднаш и без ограничувања да се користат за покривање на ризиците и загубите за време на работењето на банката; - истите се намалени за износот на идните плаќања за даночни обврски. Во дополнителниот капитал I на Банката се вклучени: - резервите по основ на ревалоризација и тоа 80% од нереализирана добивка од ревалоризација на сопственичките хартии од вредност кои се расположливи за продажба и мерени по објективна вредност.

	<u>3. Дополнителен капитал II</u> Со состојба на 31.12.2010 год. Банката нема субординирани инструменти кои се вклучуваат во Дополнителниот капитал II.
Износот и компонентите на основниот капитал, утврден согласно со Одлуката за Методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот	Извештај за Сопствени средства со состојба 31.12.2010
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	Извештај за Сопствени средства со состојба 31.12.2010
Видот на одбитните ставки од основниот капитал и дополнителниот капитал и нивниот износ	Извештај за Сопствени средства со состојба 31.12.2010
Висината на капиталот потребен за покривање на кредитниот ризик, утврден согласно Методологијата за утврдување на адекв. на капиталот, прикажан одделно за билансните и вонбилансните ставки	Вкупниот капитал потребен за покривање на кредитниот ризик изнесува 36.102 илјади МКД Вкупниот капитал потребен за покривање на кредитниот ризик за билансните ставки изнесува 35.547 илјади МКД Вкупниот капитал потребен за покривање на кредитниот ризик за вонбилансните ставки изнесува 555 илјади МКД
Висината на капиталот потребен за покривање на валутниот ризик утврден согласно Методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот	Капиталот потребен за покривање на валутниот ризик изнесува 4.192 илјади МКД

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 одвложувања 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 си висина на адекватноста на капиталот со состојба на 31.12.2010	Сопствени средства 311.372 илјади МКД Адекватност на капиталот 61,82%

4. Податоци за процесот на управување со ризиците

Стратегии 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 пропишана од НБРМ.

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.

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

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

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

При управувањето со ликвидносниот ризик, основна цел на банката е одржување на ликвидносната позиција во рамките на законско дефинираните стапки на ликвидност до 30 и 180 дена (во денари и во девизи), усогласувањето на договорната рочноста на средствата и изворите на средства, одржувањето на интерно дефинираните ликвидносни показатели и нивно следење на дневна основа.

Банката со особено внимание го следи ликвидносниот показател за високоликвидната актива во однос на вкупните обврски на Банката со цел активно управување на потенцијалниот ризик од концентрацијата на депозитите кај корпоративните клиенти, состојба која е присутна кај поголем број банки во Македонија.

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

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

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

Следењето, мерењето и управувањето на останатите видови ризици: пазарен ризик, оперативен ризик, правен ризик, ризик од користење услуги од надворешни лица, репутациски ризик и стратешки ризик, банката го врши во согласност со минималните регулаторни стандарди пропишани од НБРМ и со Стратегијата на банката за управување со ризиците.

Организациска структура на процесот на управување со ризиците одговара на соодветниот развој и финансиските активности што ги врши Банката при спроведувањето на својот деловен план.

Организацијата на системот за управување со ризиците се воспоставува преку следните хиерархиски нивоа:

Стратешко ниво – функцијата за управување со ризиците се остварува од страна на членовите на Надзорниот 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.

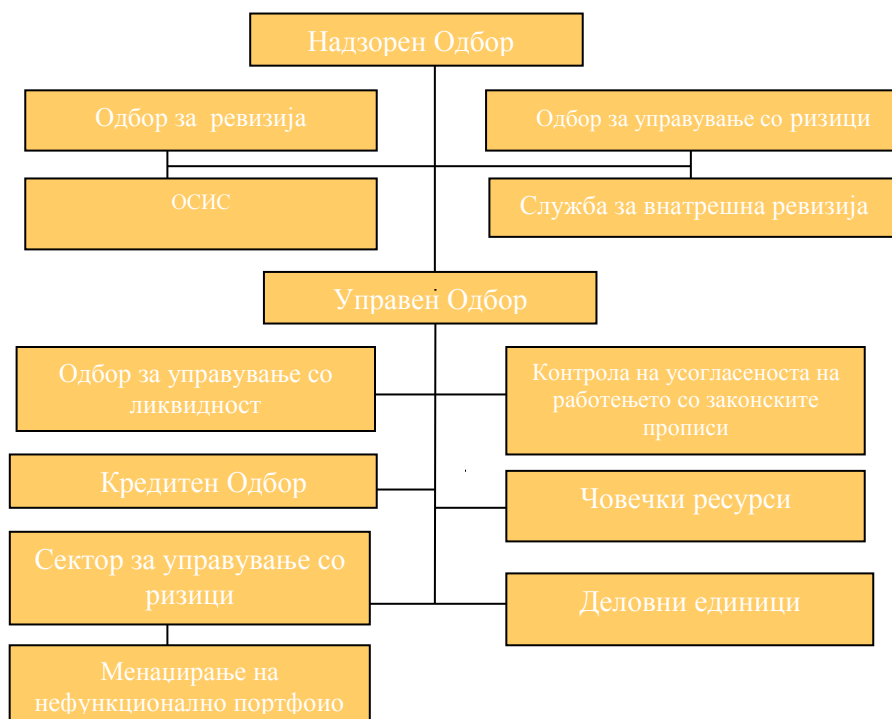
Во ова ниво се вклучува и Одборот за управување со ризици;

Макро ниво – функцијата на управување со ризиците се остварува преку посебниот организациска единица надлежна за следење и управување со ризиците.

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

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

Структура и организација на функцијата на управување со ризици



Органите на Банката инволвирани во системот на управување со ризиците 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 пооделни видови ризици;
- обезбедува услови и ја следи ефикасноста на внатрешната контрола како составен дел на системот за управување со ризици;
- одобрува воведување нови производи кои имаат значајно влијание врз профилот на ризичност на Банката;
- други активности

Одбор за управување со ризици:

- ја воспоставува и спроведува стратегијата за 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;
- други активности

Управниот одбор:

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

Секторот за управувањето со ризици,

- 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 ризичниот профил на Банката;
- 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

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 и ја координира ефикасната примена на Политиката за сигурност на ИС на ниво на целата Банка.
Структура на системот за мерење на ризикот и системот за внатрешно известување	Функцијата управување со ризиците на Банката се состои од следните основни елементи: – Идентификување на ризиците- односно определување на суштината и опис на ризиците на кои е изложена Банката во своето работење, – 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, – 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, – 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., – Извештаи и информирање- внатрешно известување за ризикот, известување на органите во функцијата управување со ризиците, – Финансирање на ризикот- обезбедување на адекватно ниво на сопствени средства потребни за покривање на потенцијалните загуби од превземените ризици.
Политики за заштита и намалување на ризикот, како и процедурите за следење на ефикасноста на извршувањето на овие политики	Банката има воспоставено политики за управување со секој идентификуван вид на ризик. Секоја од политиките се состои од следните елементи: – оценка на капацитетот на банката за превземање на одделниот вид ризик, – оценка на нејзиниот ризичен профил, – организациската поставеност на функцијата за управување со ризик, – прифатливи инструменти за заштита и/или намалување на ризикот, – внатрешна контрола, – воспоставување на интересен систем на лимити за изложеноста на Банката на одделни видови мерливи ризици, истите усогласени 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, – оценка на потребната адекватност на капиталот на банката. Заради оценка на потенцијалното влијание на еден или повеќе фактори на ризик (внатрешни и/или надворешни) врз нивото на сопствените средства и адекватноста на капиталот, најмалку еднаш годишно, а по потреба и почесто, Банката врши стрес-тестирање.
4.1. Податоци за управување со оперативниот ризик	
Основни податоци за пристапот кој Банката го користи за пресметка на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик	—
4.2. Податоци за управување со кредитниот ризик	
Опис на политиката за вршење исправка на вредноста и за издвојување посебна резерва	Финансиски извештаи за годината завршена на 31.12.2010

Износ на изложеноста на кредитниот ризик, пред и по извршената исправка на вредноста, односно по издвоената посебна резерва	Финансиски извештаи за годината завршена на 31.12.2010
Просечна изложеност на кредитен ризик со состојба 31.12.2010 и изложеноста по одделни категории на ризик	Финансиски извештаи за годината завршена на 31.12.2010
Износ на достасани кредити со состојба на 31.12.200	Финансиски извештаи за годината завршена на 31.12.2010
Износ на изложеностите на кредитен ризик за кои е извршена исправка на вредноста, односно е издвоена посебна резерва	Финансиски извештаи за годината завршена на 31.12.2010
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	Финансиски извештаи за годината завршена на 31.12.2010
Резидуална договорна рочна структура на изложеноста на кредитен ризик (со рок на достасување до и над една година)	Финансиски извештаи за годината завршена на 31.12.2010
Структура на изложеноста на кредитен ризик по дејности	Финансиски извештаи за годината завршена на 31.12.2010
Најголема изложеност кон одделна дејност во однос на кредитниот ризик односно: - Износ на достасаните кредити - Износ на изложеноста за која е извршена исправка на вредноста, односно е издвоена посебна резерва - Износ на извршената исправка на вредноста, односно издвоената посебна резерва за идентификуваните кредитни загуби од изложеноста кон дејноста	Финансиски извештаи за годината завршена на 31.12.2010
Износ на реструктурираните побарувања согласно со Одлуката за супервизорските стандарди	- Износот на реструктурираните побарувања по кредити за правни лица изнесува 2.480.000 МКД. - Заклучно со 31.12.2010, банката не извршила реструктурирање на побарувања по кредити за физички лица

за регулирање на достасаните а ненаплатени побарувања на Банката	
Движење на исправката на вредност односно издвоената посебна резерва во текот на периодот со состојба на 31.12.2010, односно: - Состојба на почетокот на периодот - Извршена дополнителна исправка на вредноста, односно издвоена посебна резерва - Ослободување на исправката на вредноста, односно на посебната резерва - Отписи во текот на периодот - Состојба на крајот на периодот	Финансиски извештаи за годината завршена на 31.12.2010
4.3. Податоци за управување со пазарен ризик	
Структура на портфолиото за тргување по одделни видови финансиски инструменти со состојба 31.12.2010 година	Со состојба на 31.12.2010 год., Банката нема портфолио за тргување
Политиките кои ги применува банката за распоредување на одредена позиција во портфолиото за тргување или во портфолиото на банкарски активности	—
4.4 Податоци за ризик кој произлегува од капиталните вложувања (стекнување капитални делови) на Банката, кои не се дел од портфолиото за тргување	
Краток опис на стратегијата на Банката за стекнување на капитални делови во други правни лица со состојба на 31.12.2010	Банката не планира стекнување на дополнителни капитални делови во други правни лица
Краток опис на политиката на Банката за сметководствено вреднување на капиталните вложувања со состојба на 31.12.2010	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 Методогијата 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 расположливи 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 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.
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 31.12.2010	Состојба на капитални вложувања за кои постои активен пазар се состои од влогови кај следните правни лица: -Алкалоид АД Скопје - 823 илј. ден. -Макстил АД Скопје - 404 илј.ден. -Макпетрол АД Скопје - 357 илј. ден. -Бетон АД за градежништво, Скопје - 423 илј.ден. -Гранит АД за градежништво, Скопје – 732 илј.ден.
Секторска структура на капиталните вложувања (капитални вложувања во банки, други финансиски институции, нефинансиски институции, нерезиденти) со состојба на 31.12.2010	Капитални вложувања во нефинансиски правни лица
Кумулативен износ на реализирани добивки (загуби) кои произлегуваат од отуѓувањето на вложувањата со состојба на 31.12.2010	—
Вкупен износ на нереализирани добивки (загуби) од капиталните вложувања со состојба на 31.12.2010	—