

ИЗЈАВА
за потврдување на усогласеноста на објавените извештаи и податоци

Од Тони Стојановски, претседател на Управен одбор / CFO,

28.05.2025 год.

(датум на назначување за надлежно лице за
потврдување на усогласеноста)

Од Донка Марковска, Директор на Сектор за финансиско управување,

28.05.2025 год.

(датум на назначување за надлежно лице за
потврдување на усогласеноста)

Од Сања Чурилов, Директор на Сектор за ризици, евалуација и контрола,

28.05.2025 год.

(датум на назначување за надлежно лице за потврдување на усогласеноста)

Потврдувам/е дека објавените извештаи и податоци со состојба на датум 31.03.2025 година, се усогласени со барањата на Одлуката за објавување извештаи и податоци од страна на банките („Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 36/23 и 179/24) и со политиката за објавување податоци и извештаи на НЛБ Банка АД Скопје.

Датум

Потпис

Потпис

Потпис

Извештај за основните елементи на политиката за објавување извештаи и податоци

Реден број	Податок	Опис
1	2	3
1	Датуми на политиката	Датум
1,1	Датум на донесување	24.7.2025
1,2	Датум на ревидирање	нема
2	Основни елементи на политиката	Опис
2.1	Начин на оцена на точноста	Системот на контрола за начинот на проверка на точноста на објавените извештаи и податоци се врши преку воспоставен систем на нивоа на организациска поставеност и улоги во управувањето со податоците на Банката и системот на сегрегација на изработка на извештаи утврдени со Политиката за управување со, и квалитет на податоци на НЛБ Банка АД Скопје и Правилникот за организација и систематизација на работни места на НЛБ Банка АД Скопје. Контролата на точноста на објавените извештаи и податоци се спроведува преку: •бѓрганизационите единици каде што се изготвуваат изворните податоци, коишто ги регистрираат или внесуваат податоците во системот на Банката и се одговорни за точен, навремен и комплетен внес на податоци (производители на податоци); •бѓрганизационите единици каде што се водат сметководствените евиденции и се одговорни за точна, навремена и комплетна сметководствена евиденција на настаните и податоците (производители на податоци); •бѓрганизациони единици кои ги изработуваат извештаите и податоците коишто вршат примарни и секундарни контроли и се одговорни за точен внес на податокот за да биде корисен и усогласен со Одлуката и Упатството на НБРСМ (корисници на податоци и производители на извештаи); •бѓрганизационите единици коишто се одговорни за централно складирање на податоците и поставување на архитектура на податоци (Служба за управување на податоци); •Секторот за внатрешна ревизија којашто спроведува ревизија на работење на Банката како дел од своите редовни и вонредни активности; •Центарот за усогласност со прописите и интегритет врши контрола во рамките на својот делокруг на работење; •Годишна ревизија од страна на надворешен ревизор на финансиските извештаи на Банката;
2.2	Идентификување на материјалните податоци	Материјални податоци се податоци чиешто изоставување или погрешно прикажување може да ги промени или може да влијае врз процената или донесувањето соодветни економски одлуки од страна на корисниците на тие информации (јавноста). Материјалноста зависи од природата или големината на ставката или проценетата грешка во конкретни ситуации на испуштање на информацијата или при нејзино погрешно прикажување. Според тоа материјалноста обезбедува праг или пресечна точка, но не и примарна квалитативна карактеристика која информацијата мора да ја поседува за да биде корисна. Банката строго се придржува до обврската за обелоденување согласно барањата на меѓународните сметководствени стандарди.
2.3	Идентификување на сопствените податоци	Сопствени податоци се податоци чиешто објавување би можело да предизвика влошување на конкурентската позиција на Банката на пазарот. Сопствените податоци може да се однесуваат на податоци и информации за одредени производи или системи на Банката чиешто споделување со конкурентите на Банката може да ја намали вредноста на нејзината инвестиција во тие производи или системи.
2.4	Идентификување на доверливите податоци	Доверливи податоци се податоци стекнати при вршење банкарски и други финансиски активности и трансакции за поединечни клиенти на Банката. За да се обезбеди доверливост на податоците сè додека не бидат објавени на јавноста, вработените во Банката кои имаат пристап до внатрешни информации се информирани за нивните одговорности што произлегуваат од законодавството. Во договорите склучени со надворешни лица и институции кои можат да имаат пристап до внатрешни информации поради услугите што ги обезбедуваат за Банката, се почитуваат одредбите од релевантното законодавство со склучување на договор за неоткривање на податоци (Non-discloser agreement). Банката строго се придржува до својата законска обврска за чување на доверливоста на информациите на Банката и на клиентите и нивно неоткривање на лица освен на законски овластени лица. Покрај вработените во Банката, оваа обврска важи и за институциите од кои Банката добива услуги и нивните вработени. Дефинирањето на лични и доверливи податоци, внатрешни информации и деловна тајна е прикажано во точката 2.5 Дефиниција на лични и доверливи податоци, внатрешни информации и деловна тајна. Исклучоци Без оглед на идентификување на одредени податоци и информации за материјални, сопствени и доверливи податоци, за нив постои обврска за објавување. Тоа се следниве податоци и информации: Податоци и информации коишто се однесуваат на корпоративното управување на Банката: •Начинот на кој Банката обезбедува или има намера да обезбеди структура на управниот и надзорниот одбор од аспект на нивните знаења, искуства, родова застапеност, возраст и слично; •Информација за составот на одборот за наградување и за бројот на состаноци одржани во периодот на кој се однесува објавувањето; •Блис на најзначајните карактеристики на системот на наградување воспоставен во Банката и информација за начинот на поврзување на висината на варијабилниот дел од надоместокот со успешноста во работењето на лицата со посебни права и одговорности; •Боднос на фиксниот и варијабилниот дел од вкупниот надоместок; •Основни критериуми за наградување, вклучително и критериуми врз основа на кои е определен делот од надоместокот што се исплаќа во форма на акции, други права коишто даваат можност за стекнување акции или за определување на варијабилниот дел од надоместокот; •Износ на вкупниот надоместок исплатен во текот на годината по одделни групи (на пр. членови на надзорниот одбор, членови на управниот одбор, останати лица со посебни права и одговорности, останати вработени во Банката и слично), при што посебно се прикажуваат фиксниот и варијабилниот дел од исплатениот надоместок и бројот на лица во одделната група; •Структура на вкупниот надоместок според висината и бројот на лица на кои им е исплатена соодветната висина на вкупниот надоместок во текот на годината; •Вкупен износ на надоместокот за секој од членовите на надзорниот одбор и на управниот одбор, во согласност со закон;

2.5	Дефиниција на лични и доверливи податоци, внатрешни информации и деловна тајна	1. Лични податоци според Општата регулатива за заштита на податоци (GDPR) и македонскиот Закон за заштита на личните податоци ги опфаќаат сите информации кои се однесуваат на идентификувано физичко лице или физичко лице кое може да се идентификува (субјект на лични податоци). Физичко лице кое може да се идентификува е лице чиј идентитет може да се утврди директно или индиректно, посебно врз основа на идентификатор како што се име и презиме, матичен број, податоци за локација, идентификатор преку интернет, или врз основа на едно или повеќе обележја специфични за неговиот физички, физиолошки, генетски, ментален, економски, културен или социјален идентитет. 2. Според Законот за банки, документите, податоците и информациите кои се стекнати при вршење на банкарски и други финансиски активности за поединечни лица и трансакции со поединечни лица, како и за депозитите на поединечни лица претставуваат банкарска тајна која банката е должна да ја заштити и чува. 3. Доверливи податоци според Законот за осигурување се сите податоци за осигурениците и/или други корисници на осигурување со кои се стекнале членовите на органите на друштвата за осигурување во текот на вршењето на работи на осигурување. Дополнително, доверливи информации се и оние податоци обезбедени од страна на други лица кои не се членови на органите на друштвата за осигурување, а кои се обезбедени во текот на бизнис операциите во друштвата за осигурување или на било кој друг начин. 4. Доверливи податоци според Законот за финансиски инструменти се податоците за клиентите, состојбата и прометот на нивните сметки, услугите кои се вршат за клиентите, како и други податоци и факти за кои се дознало во текот на извршувањето на инвестициските услуги и активности и помошните услуги. 5. Според Законот за хартии од вредност, "внатрешна информација" е секоја ценовно чувствителна информација која не е јавно објавена преку печатени или електронски медиуми. Внатрешна информација е секоја информација поврзана со компаниите кои котираат на берза или финансиските инструменти на овие компании, која не е објавена во јавноста, и која доколку се објави во јавноста ќе има значителен ефект врз овие финансиски инструменти или останати поврзани финансиски инструменти. 6. Деловна тајна според Нацрт - Законот за заштита на деловна тајна – е информација која ги исполнува следните услови: (1) информација која како целина или во поглед на структурата и збирот на составните компоненти не е општо позната или лесно достапна на лицата кои во рамките на своите активности вообичаено доаѓаат во контакт со ваков вид на информации; (2) има комерцијална вредност бидејќи е тајна и (3) лицето кое законски ги контролира информациите во дадените околности презело разумни мерки за да ја зачува нејзината тајност. 7. Според Законот за хартии од вредност, "деловна тајна" е податок, документ или информација која овластениот учесник на пазарот на хартии од вредност при работењето ја добива за правно или физичко лице и која треба да ја чува во тајност и соодветно да ја заштити. 8. Со Законот за работните односи е регулирана обврската на чување на деловна тајна и во него е предвидено дека работникот не смее да ги користи за сопствена употреба или да ги предаде на трето лице податоците кои претставуваат деловна тајна на работодавачот, кои со посебен акт се определени како такви од страна на работодавачот и кои му биле доверени на работникот или со кои тој бил запознат на друг начин. Притоа, работникот е одговорен за издавање на деловната тајна ако знаел или морал да знае за тајноста на податоците. Секој работник кој доаѓа во контакт со материјали, информации и податоци кои се класифицирани како деловна тајна е должен да ја чува тајната на истите. Истото важи и за претставниците на работниците и експертите што им помагаат, кои не смеат на работниците или на трети страни да им откриваат информации од таков карактер кои им биле кажани во доверба. Обврската за чување на деловната тајна продолжува да важи и по завршувањето на мандатот/престанок на
3	Извештаи и податоци	Фреквенција на објавување на извештаите и податоците
	Изјава за потврдување на усогласеноста на објавените <u>извештаи и податоци</u>	со секој датум на известување
	Извештај за основните елементи на политиката за објавување извештаи и <u>податоци</u>	со секој датум на известување
	Извештај за основните податоци за <u>банката</u>	годишно
	Извештај за основните податоци за банката којашто е членка на <u>банкарска група</u>	годишно
	Извештај за основните податоци за банката којашто е предмет на <u>консолидирана супервизија</u>	годишно
	Извештај за акционерската структура на <u>банката</u>	годишно
	Стапки пропишани од Народната банка (редовен основен капитал, основен капитал, адекватност на <u>капиталот</u>)	квартално
	Вкупна стапка на заштитни слоеви на <u>капиталот</u>	квартално
	Стапка на задолженост и износот на <u>изложеност</u>	полугодишно
	Структура на сопствени средства, вкупен износ АПР, стапка на адекватност на капиталот, стапка на нефункционални кредити, стапка на поврат на актива, стапка на поврат на капиталот, стапка на покриеност со <u>дивиденст</u>	квартално
	Извештај за генерална рамка за <u>управување со ризиците</u>	годишно
	Извештај за корпоративно <u>управување</u>	годишно
	Политика за наградување	годишно
	Наградување за финансиската година	годишно
	Вкупен износ на надоместокот	годишно

Структура на вкупниот надоместок според висината и бројот на лицата	годишно
Извештај за сопствените средства	полугодишно
Извештај со податоците за капиталните инструменти	годишно
Извештај за активата пондерирана според ризиците	квартално
Извештај за процесот на утврдување на интерниот капитал на банката	годишно
Извештај за стапките на заштитните слоеви на капиталот	годишно
Извештај за противцикличниот заштитен слој на капиталот	годишно
Извештај со квалитативните информации за кредитниот ризик	годишно
Извештај за износот и квалитетот на редовните и нефункционалните кредитни изложености	полугодишно
Износ на реструктурираните кредитни изложености	годишно
Квалитет на реструктурираните кредитни изложености	годишно
Извештај за структурата на кредитните изложености според деновите на доцнење	годишно
Извештај за структурата на редовните и нефункционалните кредитни изложености по земји и според дејноста	полугодишно
Извештај за промените во износот на нефункционалните кредитни изложености	полугодишно
Извештај за преостанатата рочност на кредитните изложености	годишно
Извештај за преземените средства	годишно
Категории изложеност вклучени во активата пондерирана според кредитниот ризик	полугодишно
Распоредување на кредитните рејтинзи / кредитните оценки на избраните ИКР / АКИ.	полугодишно
Извештај за квалитативните информации поврзани со инструментите за кредитна заштита	годишно
Извештај за вкупниот износ на изложеноста којашто е покриена со инструменти за кредитна заштита и којашто не е покриена со инструменти за кредитна заштита	полугодишно
Извештај со квалитативните информации за ризикот од другата договорна страна	годишно
Извештај за капиталот потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	годишно
Извештај со квалитативните информации за пазарните ризици	годишно
Извештај за износот на капиталот потребен за покривање на пазарните ризици	полугодишно
Извештај со квалитативните информации за оперативниот ризик	годишно
Извештај за износот на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик	годишно

	Извештај со квалитативните информации за ризикот од промената на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности	годишно
	Извештај за промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности	полугодишно
	Информации поврзани со ризиците од ЕСГ	годишно
	Информации за ризиците поврзани со климатските промени	годишно
	Информации за зелените кредити	годишно
	Извештај за изложеноста на транзициските ризици поврзани со климатските промени	годишно
	Извештај за изложеноста на физичките ризици поврзани со климатските промени	годишно
	Извештај со квалитативните информации за ликвидносниот ризик	годишно
	Извештај со квалитативните информации за стапката на покриеност со ликвидност	годишно
	Извештај за висината на стапката на покриеност со ликвидност	годишно
	Неоптоварени средства	годишно
	Оптоварени средства	годишно
	Извештај со квалитативните информации за стапката на задолженост	годишно
	Извештај за стапката на задолженост	полугодишно
	Извештај за финансиски иновации	годишно

Извештај за основните податоци за банката

Реден број	Податок	Опис
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1	Назив	
2	Седиште	
3	Даночен број	
4	Единствен матичен број	
5	Шематски приказ на организациската структура	врска
6	Број на вработени	
7	Финансиски активности коишто може да ги врши банката	
8	Финансиски активности коишто ги врши банката во моментот	
9	Тарифа за каматите и надоместоците што ги наплаќа банката	врска

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

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

Реден број	Податок	Опис
1	2	3
1	Назив на матичното лице	
2	Седиште на матичното лице	
3	Претежна дејност на матичното лице	
4	Членка на банкарската група	
4,1	Назив	
	Седиште	
	Претежна дејност	
4,2	Назив	
	Седиште	
	Претежна дејност	
4.3*	...	
5	Организациска структура на банкарската група	врска
6	Учество на банката во вкупниот број акции	
...		
7	Учество на матичното лице во вкупниот број акции	

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

Извештај за основите податоци за банката којашто е предмет на консолидирана супервизија

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

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

Извештај за акционерската структура на банката

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

Реден број	Назив/име и презиме на акционерот со квалификувано учество	Седиште	Правна форма	Претежна дејност	Учество во вкупниот број акции	Учество во вкупниот број издадени акции со право на глас во банката
1	2	3	4	5	6	7
I	Правни лица					
1.1						
...						
...						
...						
1	Правни лица					
II	Физички лица					
2.1						
...						
...						
...						
2	Физички лица					
3	ВКУПНО АКЦИОНЕРИ КОИШТО ИМААТ КВАЛИФИКУВАНО УЧЕСТВО (1+2)				0	0

* Потемнетите полиња не се пополнуваат.

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

Реден број	Акционери коишто немаат квалификувано учество	Број на акционери коишто немаат квалификувано учество	Учество во вкупниот број акции	Учество во вкупниот број издадени акции со право на глас
1	2	3	4	5
1	Правни лица			
2	Физички лица			
3	ВКУПНО АКЦИОНЕРИ КОИШТО НЕМААТ КВАЛИФИКУВАНО УЧЕСТВО (1+2)	0	0	0

Извештај со најзначајните показатели

Реден број	Најзначајни показатели	Износ во 000 денари / Процент	Забелешка
1	2	3	4
1	Структура на сопствените средства		
1,1	Редовен основен капитал (РОК)		
1,2	Додатен основен капитал (ДОК)		
1,3	Основен капитал		
1,4	Дополнителен капитал (ДК)		
1,5	Сопствени средства		
2	Капитал потребен за покривање на ризиците		
2,1	Кредитен ризик		
2,2	Валутен ризик		
2,3	Оперативен ризик		
2,4	Ризик од промена на цените на стоките		
2,5	Пазарни ризици		
2,6	Ризик од порамнување / испорака		
2,7	Ризик од другата договорна страна		
2,8	Вкупен капитал потребен за покривање на ризиците	0	
3	Вкупен износ на активата пондерирана според ризиците		
4	Стапка на адекватност на капиталот		
5	Стапки пропишани од Народната банка		
5,1	Редовен основен капитал		
5,2	Основен капитал		
5,3	Стапка на адекватност на капиталот		
6	Стапка на нефункционалните кредити		
7	Стапка на повратот на активата		
8	Стапка на повратот на капиталот и резервите		
9	Вкупна стапка на заштитните слоеви на капиталот		
10	Стапка на задолженост		
10,1	Износ на изложеноста		
11	Ликвидност		
11,1	Стапка на покриеност со ликвидност		
11,2	Просечна вредност на стапката на покриеност со ликвидност		
11,3	Просечна вредност на ВКЛА		
11,4	Просечна вредност на ВПО		
11,5	Просечна вредност на ВПП		
11,6	Просечна вредност на НПО		

Извештај за генералната рамка за управување со ризиците

Реден број	Елементи од системот за управување со ризиците	Опис
1	2	3
1	Стратегија и политика за управување со ризиците	
2	Организациска поставеност на функцијата	
3	Инструменти за заштита и за намалување на ризиците	
4	Документ за прифатливо ниво на ризик	
5	Трансакции во рамките на групата / со поврзани лица	

Извештај за корпоративното управување

Реден број	Корпоративно управување	Опис
1	2	3
1	Состав, надлежности и функционирање на надзорниот одбор	
2	Состав, надлежности и функционирање на управниот одбор	
3	Број на членства во органите на управување и надзор	
	(член на НО)	
	...	
	(член на УО)	
	...	
4	Политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување	
5	Начин на обезбедување соодветност на членовите на управниот и надзорниот одбор	
6	Одбор за управување со ризиците	
7	Систем за известување	
8	Извештај за корпоративното управување	врска

Извештај за системот за наградување

Табела бр. 1 - Политика за наградување

Реден број	Политика за наградување	Опис
1	2	3
1	Политика за наградување и систем на наградување	
2	Одбор за наградување	
3	Успешност во работењето	
4	Фиксен – варијабилен дел	
5	Критериуми за наградување	

Табела бр. 2 - Наградување за финансиската година

Реден број	Опис		Членови на надзорниот одбор	Членови на управниот одбор	Останати лица со посебни права и одговорности	Останати вработени
1	2		3	4	5	6
1	Фиксен дел од надоместокот	Број				
2		Вкупен износ на фиксниот дел од надоместокот во 000 денари				
3	Варијабилен дел од надоместокот	Број				
4		Вкупен износ на варијабилниот надоместок во 000 денари				
5	Износ на вкупниот надоместок (реден број 2 + реден број 4)		0	0	0	0

Табела бр. 3 - Вкупен износ на надоместокот

Реден број	Име и презиме	Вкупен износ на надоместокот во 000 денари
1	2	3
I	Членови на надзорниот одбор	
1		
2		
...		
...		
...		
II	Членови на управниот одбор	
1		
2		
...		
...		
...		

Табела бр. 4 - Структура на вкупниот надоместок според висината и бројот на лицата

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

Извештај за сопствените средства
со состојба на _____

во 000 денари

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

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

II. Податоци за ограничувањата:

Извештај со податоците за капиталните инструменти

Реден број	Податоци за капиталниот инструмент (се пополнува за секој инструмент)	Опис
1	2	3
1	Издавач	
2	Код за идентификација	
3	Јавна или приватна понуда	
4	Тип на капиталниот инструмент	
5	Номинална вредност	
6	Број	
7	Датум на издавање	
8	Датум на достасување	
9	Котирање на платформа за тргување	
10	Движење на пазарната цена	
11	Права од капиталниот инструмент	
12	Регулаторен третман	
13	Критичен настан	
14	Степен на субординација	
15	Врска	

**Извештај за активата пондерирана според ризиците
со состојба на _____**

во 000 денари

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

Извештај за процесот на утврдување на интерниот капитал на банката

износи во 000 денари

Реден број	Елементи од системот за управување со ризиците	Опис	Забелешка
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1	Опис на процесот		
2	Материјални ризици и пристапи за мерење или оцена		
	Кредитен ризик		
	Оперативен ризик		
	Валутен ризик		
	Пазарен ризик		
	...		
3	Опис на стрес-тестирањето		
4	Износ на вкупниот интерен капитал		

Извештај за стапките на заштитните слоеви на капиталот

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

Извештај за противцикличниот заштитен слој на капиталот

во 000 денари

Ред. бр	Земја	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	Стапка на противцикличниот заштитен слој на капиталот (во %)	Противцикличен заштитен слој на капиталот
1	2	3	4	5=3*4
1				
2				
3				
...				
I.	Вкупно (1+2+3+...)	0		0
II.	Специфична стапка на противцикличниот заштитен слој на капиталот			0

* Потемнетите полиња не се пополнуваат.

Извештај со квалитативните информации за кредитниот ризик

Реден број	Елементи на управувањето со кредитниот ризик	Опис
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1	Политика за управување со кредитниот ризик	
2	Организациска поставеност	
3	Достасани побарувања	
4	Нефункционални кредитни изложености	
5	Реструктурирани кредитни изложености	
6	Утврдување на исправката на вредноста и на посебната резерва	

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

во 000 денари

Ред. број	Опис	Кредити			Камата		Други побарувања	Вонбилансни ставки	Вкупна изложеност на кредитен ризик	Акумулирана амортизација	Исправка на вредноста/посебна резерва -	% на исправка на вредноста
		Редовни		Нефункционални	Редовна	Нефункционална						
		Недостасани	Достасани									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=3+4+5+6+8+9	11	12	13=12/(10-11)*100
Дел 1. Изложеност на кредитен ризик на поединечна основа												
1	За кои не е определена исправка на вредноста/посебна резерва											
2	Категорија на ризик „А“											
3	Категорија на ризик „Б“											
4	Категорија на ризик „В“											
5	Категорија на ризик „Г“											
6	Категорија на ризик „Д“											
I	Вкупна изложеност на кредитен ризик на поединечна основа (1+2+3+4+5+6)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
Дел 2. Изложеност на кредитен ризик на групна основа												
	Портфолио на кредити (опис на сродноста)											
8	Категорија на ризик „А“											
9	Категорија на ризик „Б“											
10	Категорија на ризик „В“											
11	Категорија на ризик „Г“											
12	Категорија на ризик „Д“											
13	Вкупно портфолио на кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
	Портфолио на кредити (опис на сродноста)											
14	Категорија на ризик „А“											
15	Категорија на ризик „Б“											
16	Категорија на ризик „В“											
17	Категорија на ризик „Г“											
18	Категорија на ризик „Д“											
19	Вкупно портфолио на кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
	...											
II	Вкупна изложеност на кредитен ризик на групна основа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
III	Вкупно (I+II)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%

Дел 3. Забелешки

* Потмететите полиња не се пополнуваат.

Извештај за износот и квалитетот на реструктурираните кредитни изложености

Табела бр. 1 - Износ на реструктурираните кредитни изложености

во 000 денари

Реден број	Опис	Бруто сметководствена вредност на реструктурираните кредитни изложености		Исправка на вредноста и /или посебна резерва за реструктурираните кредитни изложености		Износ на обезбедувањето за реструктурираните кредитни изложености	
		Редовни	Нефункционални	Редовни	Нефункционални	Редовни	Нефункционални
		1	2	3	4	5	6
1	Кредити и други билансни побарувања	0	0	0	0	0	0
1.1	Банки						
1.2	Останати финансиски институции						
1.3	Нефинансиски институции						
1.4	Домаќинства						
1.5	Останати клиенти						
2	Вонбилансни побарувања						
3	Вкупно	0	0	0	0	0	0

Табела бр. 2 - Квалитет на реструктурираните кредитни изложености

во 000 денари

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

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

во 000 денари

Реден број	Опис	Бруто сметководствена вредност		Вкупна исправка на вредноста / посебна резерва	Обезбедување	Извршен отпис
		Редовни изложености	Нефункционални изложености			
		1	2			
Дел 1. Структура на изложеноста по земји						
1	Билансни изложености	0	0	0	0	0
1.1	Република Северна Македонија					
1.2	Земја 1					
	...					
	Останати земји ()					
2	Вонбилансни побарувања	0	0	0	0	0
2.1	Република Северна Македонија					
2.2	Земја 1					
	...					
	Останати земји ()					
3	Вкупно (1+2)	0	0	0	0	0
Дел 2. Структура на изложеноста според дејноста на клиентот нефинансиско правно лице						
1	Земјоделство, шумарство, рибарство					
2	Рударство и вадење камен					
3	Преработувачка индустрија					
4	Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација					
5	Снабдување со вода, отстранување отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината					
6	Градежништво					
7	Трговија на големо и на мало					
8	Транспорт и складирање					
9	Сместување и послужување храна					
10	Издаваштво, радиодифузија и дејности за производство и дистрибуција на содржини					
11	Телекомуникации, компјутерско програмирање, консултантски дејности, компјутерска инфраструктура и други информатички дејности					
12	Финансиски и осигурителни дејности					
13	Дејности поврзани со недвижен имот					
14	Стручни, научни и технички дејности					
15	Административни и помошни услужни дејности					
16	Јавна управа и одбрана; задолжително социјално осигурување					
17	Образование					
18	Дејности на здравствена и социјална заштита					
19	Уметност, спорт и рекреација					
20	Други услужни дејности					
21	Дејности на домаќинствата како работодавачи; дејности на домаќинствата што произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби					
22	Дејности на екстратериторијални организации и тела					
23	Вкупно	0	0	0	0	0

Извештај за промените во износот на нефункционалните кредитни изложености

во 000 денари

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

* Потемнетите полиња не се пополнуваат.

Извештај за преостанатата рочност на кредитните изложености

во 000 денари

Реден број	Опис	БРУТО ИЗЛОЖЕНОСТ					
		Достасани	До 1 година	Над 1 година до 5 години	Над 5 години	Нема наведено рок	Вкупно
		1	2	3	4	5	6=1+2+3+4+5
1	Кредити и побарувања						0
2	Должнички хартии од вредност						0
3	Вкупно	0	0	0	0	0	0

Извештај за преземените средства

во 000 денари

Реден број	Опис	Преземени средства							
		Преземени средства до 2 години		Преземени средства над 2 години до 5 години		Преземени средства над 5 години		Вкупно	
		Почетна вредност	Вкупно оштетување	Почетна вредност	Вкупно оштетување	Почетна вредност	Вкупно оштетување	Почетна вредност	Вкупно оштетување
		1	2	3	4	5	6	7=1+3+5	8=2+4+6
1	Земјиште							0	0
2	Градежни објекти							0	0
3	Опрема							0	0
4	Станбени објекти							0	0
5	Друго обезбедување							0	0
6	Вкупно	0	0	0	0	0	0	0	0

Извештај за категориите кредитни изложености според применетиот пондер на ризичност

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

во 000 денари

Реден број	Категорија на изложеност	Активa пондерирана според кредитниот ризик										Вкупно
		0%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Побарувања од централните влади и централните банки											0
2	Побарувања од локалната самоуправа и регионалната власт											0
3	Побарувања од јавните институции											0
4	Побарувања од мултилатералните развојни банки и меѓународните организации											0
5	Побарувања од банките											0
6	Побарувања од други трговски друштва											0
7	Портфолио на мали кредити											0
8	Побарувања покриени со станбени објекти											0
9	Побарувања покриени со деловни објекти											0
10	Удели во инвестициски фондови											0
11	Останати позиции											0
12	Вкупно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

Извештај за квалитативните информации поврзани со инструментите за кредитна заштита

Реден број	Квалитативни информации за инструментите за кредитна заштита	Опис
1	2	3
1	Политики за билансно нетирање	
2	Политики за прифатливо обезбедување	
3	Видови обезбедување	
4	Даватели на гаранции	
5	Ниво на концентрацијата на ризикот поврзан со обезбедувањето	

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

во 000 денари

Реден број	Опис	Непокриена кредитна изложеност	Покриена кредитна изложеност		
			Финансирани инструменти за кредитна заштита	Нефинансирани инструменти за кредитна заштита	Вкупно
		1	2	3	4=2+3
1	Кредити и побарувања				0
2	Должнички хартии од вредност				0
3	Вкупно	0	0	0	0
4	Нефункционални кредитни изложености				

Извештај со квалитативните информации за ризикот од другата договорна страна

Реден број	Елементи од системот за управување со ризикот од другата договорна страна	Опис
1	2	3
1	Политика за управување со ризикот од другата договорна страна	
2	Систем на известување	
3	Методологија за утврдување на капиталот	
4	Интерни лимити за ограничување на изложеноста	
5	Останати податоци	

Извештај за капиталот потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна

во 000 денари

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

Извештај со квалитативните информации за пазарните ризици

Реден број	Елементи од системот за управување со пазарните ризици	Опис
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1	Политика за управување со пазарните ризици	
2	Систем на известување	
3	Методологија за утврдување на капиталот	
4	Останати податоци	

Извештај за износот на капиталот потребен за покривање на пазарните ризици

во 000 денари

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

Извештај со квалитативните информации за оперативниот ризик

Реден број	Елементи од системот за управување со оперативниот ризик	Опис
1	2	3
1	Политика за управување со оперативниот ризик	
2	Систем на известување	
3	Методологија за утврдување на капиталот	
4	Останати податоци	

Извештај за износот на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик

во 000 денари

ОПИС	Износ на базичен индикатор			Аритметичка средина на тригодишните износи на базичниот индикатор	Износ на базичен индикатор пондериран според ризикот за секоја деловна линија			Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик	
	T ₁ (тековна година)	T ₂ (T1-1)	T ₃ (T1-2)		T ₁ (тековна година)	T ₂ (T1-1)	T ₃ (T1-2)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Дел 1. Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор									
I	Вкупен износ на базичниот индикатор за секоја од последните три години								
II	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор								
Дел 2. Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап									
III	Вкупен износ на базичниот индикатор пондериран според ризикот за секоја од последните три години								
IV	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап								0

* Потемнетите полиња не се пополнуваат.

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

Реден број	Елементи од системот за управување со ризикот од промената на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности	Опис
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1	Политика за управување со ризикот од промената на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности	
2	Систем на известување	
3	Пристап којшто се користи за утврдување на промената на економската вредност	
4	Останати податоци	

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

во 000 денари

	Позиција	Валута	Износ
	1	2	3
1.1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА _____ (ФКС + ВКС + ПКС)		
1.2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА _____ (ФКС + ВКС + ПКС)		
	...		
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1+1.2+...)		
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		

Извештај со квалитативните информации за ризиците поврзани со климатските промени, за ризиците од ЕСГ и за зелените кредити

Табела 1 - Информации поврзани со ризиците од ЕСГ

Реден број	Елементи од системот за управување со ризиците од ЕСГ	Опис
1	2	3
1	Деловна стратегија и процеси	
2	Организациска поставеност	
3	Систем на известување	
4	Поврзаност со останатите ризици	
5	Останати податоци	

Табела 2 - Информации за ризиците поврзани со климатските промени

Реден број	Елементи од системот за управување со ризиците поврзани со климатските промени	Опис
1	2	3
1	Климатски стратески цели	
2	Долгорочни клучни показатели	
3	Пристап за класификација на средствата / изложеностите	
4	Систем на известување	
5	Канали на пренос	
6	Показатели за оцена на изложеноста на клиентот / проектот на ризиците поврзани со климатските промени	
7	Останати податоци	

Табела 3 - Информации за зелените кредити

Реден број	Зелени кредити	Опис
1	2	3
1	Дефинирање на зелените кредити	
2	Зелени обврзници и еколошки одржливи проекти	
3	Учество на зелените кредити	
4	Останати податоци	

Извештај за изложеноста на транзициските ризици поврзани со климатските промени

во 000 денари

Реден број	Регион:	Бруто сметководствена вредност			Преостаната рочност			
		Редовни изложености	Нефункционални изложености	Вкупно	До 5 години	Над 5 години до 10 години	Над 10 години до 20 години	Над 20 години
1	2	3	4	5 =3+4	6	7	8	9
1	Земјоделство, шумарство, рибарство			0				
2	Рударство и вадење камен			0				
3	Преработувачка индустрија			0				
4	Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација			0				
5	Снабдување со вода, отстранување отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината			0				
6	Градежништво			0				
7	Трговија на големо и на мало			0				
8	Транспорт и складирање			0				
9	Клиенти од останатите дејности коишто се изложени на транцизиските ризици поврзани со климатските промени			0				
10	Останати клиенти коишто не се изложени на транцизиските ризици поврзани со климатските промени			0				
11	ВКУПНО	0	0	0	0	0	0	0

Извештај за изложеноста на физичките ризици поврзани со климатските промени

во 000 денари

Реден број	Опис	Бруто сметководствена вредност			Преостаната рочност			
		Вкупна изложеност на физичките ризици						
		Редовни изложености	Нефункционални изложености	Вкупно	До 5 години	Над 5 години до 10 години	Над 10 години до 20 години	Над 20 години
1	2	3	4	5=3+4	6	7	8	9
Дел 1. ДЕЈНОСТ - регион								
1	Земјоделство, шумарство, рибарство			0				
2	Рударство и вадење камен			0				
3	Преработувачка индустрија			0				
4	Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација			0				
5	Снабдување со вода, отстранување отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината			0				
6	Градежништво			0				
7	Трговија на големо и на мало			0				
8	Транспорт и складирање			0				
9	Останати дејности коишто се изложени на физичките ризици поврзани со климатските промени			0				
10	Останати дејности коишто не се изложени на физичките ризици поврзани со климатските промени			0				
11	ВКУПНО ДЕЈНОСТ	0	0	0	0	0	0	0
Дел 2. НАМЕНА								
12	Кредити обезбедени со станбен објект			0				
13	Кредити обезбедени со друг недвижен имот			0				
14	ВКУПНО НАМЕНА	0	0	0	0	0	0	0

Извештај со квалитативните информации за ликвидносниот ризик

Реден број	Елементи на управувањето со ликвидносниот ризик	Опис
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1	Политика за управување со ликвидносниот ризик	
2	Стратегии и процеси	
3	Структура и организација	
4	Систем на известување	
5	План за управување во вонредни услови	
6	Останати податоци	

Извештај со квалитативните информации за стапката на покриеност со ликвидност

Реден број	Елементи вклучени во пресметката на стапката на покриеност со ликвидност	Опис
1	2	3
1	Главни позиции на СПЛ	
2	Промени на СПЛ	
3	Концентрација на изворите на финансирање	
4	Висококвалитетна ликвидна актива	
5	Валутна структура	
6	Останати позиции	

Извештај за висината на стапката на покриеност со ликвидност

во 000 денари

Реден број	ОПИС	Износ				Просечна вредност
		T	T-1	T-2	T-3	
1	2	3	4	5	6	$7=(3+4+5+6)/4$
ДЕЛ 1. ВИСОКОКВАЛИТЕТНА ЛИКВИДНА АКТИВА (ВКЛА)						
1	Ниво 1 ликвидна актива	0	0	0	0	0
1,1	Парични средства					0
1,2	Средства на банката кај и изложеност кон Народната банка					0
1,3	Изложеност кон или изложеност гарантирана од централната влада на РСМ					0
1,4	Останати позиции од ниво 1 ликвидна актива					0
2	Ниво 2 ликвидна актива	0	0	0	0	0
2,1	Ниво 2А					0
2,2	Ниво 2Б					0
3	Висококвалитетна ликвидна актива (ВКЛА)	0	0	0	0	0
ДЕЛ 2. ПАРИЧНИ ОДЛИВИ						
4	Мали депозити	0	0	0	0	0
4,1	Стабилни депозити					0
4,2	Останати мали депозити					0
5	Оперативни депозити					0
6	Вишок на оперативни депозити					0
7	Неоперативни депозити					0
8	Преземени вонбилансни обврски					0
9	Останати одливи					0
10	Вкупни парични одливи (ВПО)	0	0	0	0	0
ДЕЛ 3. ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ						
11	Приливи од необезбедени трансакции					0
12	Приливи од обезбедено кредитирање и трансакции предизвикани од пазарот на капитал					0
13	Вкупен прилив од своп-договор на обезбедување					0
14	Намалувања на приливите					0
15	Вкупни парични приливи (ВПП)	0	0	0	0	0
ДЕЛ 4. ВКУПНА ПРИСПОСОБЕНА ВРЕДНОСТ						
16	ВИСОКОКВАЛИТЕТНА ЛИКВИДНА АКТИВА					0
17	НЕТО ПАРИЧЕН ОДЛИВ					0
18	СТАПКА НА ПОКРИЕНОСТ СО ЛИКВИДНОСТ (%)					0

Извештај за вкупниот износ на расположливите неоптоварени и оптоварени средства

Табела бр. 1 - Неоптоварени средства

во 000 денари

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

Табела бр. 2 - Оптоварени средства

во 000 денари

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

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

П – парични средства;

БЗ – благајнички записи;

ДХВ – државни хартии од вредност;

ПО – покриени обврзници;

КДХВ – корпоративни должнички хартии од вредност;

ХВПА – хартии од вредност покриени со одредена актива;

А – акции;

УИФ – удели во инвестициски фондови;

ЛП – неискористени вонбилансни побарувања за ликвидносна поддршка и за кредитирање одобрени на банката;

О – останато.

* Потемнетите полиња од табелите бр. 1 и 2 не се пополнуваат.

Извештај со квалитативните информации за стапката на задолженост

Реден број	Елементи од системот за управување со стапката на задолженост	Опис
1	2	3
1	Процес на управување со ризикот од задолженост	
2	Систем на известување	
3	Фактори коишто влијаат врз пресметката на стапката на задолженост	
4	Останати податоци	

Извештај за стапката на задолженост

за _____ полугодие од _____ година

во 000 денари

Ред. бр.	Опис	Месец 1	Месец 2	Месец 3	Месец 4	Месец 5	Месец 6
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Билансни позиции						
1.1.	Побарувања од централните влади и централните банки						
1.2.	Побарувања од локалната самоуправа и регионалната власт						
1.3.	Побарувања од јавните институции						
1.4.	Побарувања од мултилатералните развојни банки и меѓународните организации						
1.5.	Побарувања од банките						
1.6.	Побарувања од други трговски друштва						
1.7.	Портфолио на мали кредити						
1.8.	Побарувања покриени со станбени објекти						
1.9.	Побарувања покриени со деловни објекти						
1.10.	Удели во инвестициски фондови						
1.11.	Останати позиции						
1.12.	(-) Одбитни ставки од основниот капитал						
2.	Финансиски деривати						
2.1.	Изложеност врз основа на финансиски деривати со примена на методот на пазарна вредност						
2.2.	Изложеност врз основа на финансиски деривати со примена на методот на оригинална изложеност						
3.	Трансакции со хартии од вредност						
4.	Вонбилансни позиции						
4.1.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 10%						
4.2.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 20%						
4.3.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 50%						
4.4.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 100%						
5.	Вредност на изложеноста						
6.	Вредност на капиталот						
7.	Стапка на задолженоста						
8.	Просечна стапка на задолженост						

0

Извештај за финансиските иновации

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