

ПОДАТОЦИ ЗА БАНКАТА
со 30.06.2022
(објавени на 21.07.2023)

| 1. ПОДАТОЦИ ЗА БАНКАТА | |
|--|---|
| Назив | Шпаркасе Банка АД Скопје |
| Седиште | Васил Иљоски бр. 54, 1000 Скопје, Република Северна Македонија |
| Единствен матичен број | 4558669 |
| Број на вработени | 678 |
| Организациона структура | Организациона структура |
| Преглед на финансиски активности кои може да ги врши согласно дозволата за основање и работење издадена од Гувернерот на НБРСМ | 1. Прибирање на депозити и други повратни извори на средства; |
| | 2. Кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции; |
| | 3. Кредитирање во странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции; |
| | 4. Издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, патнички чекови, меници); |
| | 5. Финансиски лизинг; |
| | 6. Менувачки работи; |
| | 7. Платен промет во земјата и странство, вклучувајќи купопродажба на девизи; |
| | 8. Издавање на платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување; |
| | 9. Изнајмување сефови, остава и депо; |
| | 10. Тргување со инструменти на пазарот на пари; |
| | 11. Тргување со девизни средства, што вклучува и тргување со благородни метали; |
| | 12. Тргување со хартии од вредност; |
| | 13. Тргување со финансиски деривати; |
| | 14. Чување на хартии од вредност за клиенти |
| | 15. Советување на правни лица во врска со структурата на капиталот, деловната стратегија или други поврзани прашања или давање услуги поврзани со спојување или припојување на правни лица; |
| | 16. Продажба на полиси за осигурување; |
| | 17. Застапување во осигурување |
| | 18. Давање на услуги на чување на имот на инвестициски и |

| | |
|--|--|
| | <p>пензиски фондови;</p> <p>19. Купопродажба, гарантирање или пласман на емисија на хартии од вредност;</p> <p>20. Посредување при склучување договори за кредити и заеми;</p> <p>21. Обработка и анализа на информации за кредитна способност на правни лица;</p> <p>22. Економско – финансиски консалтинг;</p> <p>23. Маркетинг и продажба на капитално финансирано пензиско осигурување;</p> |
| Преглед на финансиски активности кои Банката во моментот ги врши | <p>1. Прибирање на депозити и други повратни извори на средства;</p> <p>2. Кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;</p> <p>3. Кредитирање во странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;</p> <p>4. Издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, патнички чекови, меници);</p> <p>5. Менувачки работи;</p> <p>6. Платен промет во земјата и странство, вклучувајќи купопродажба на девизи;</p> <p>7. Издавање на платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување;</p> <p>8. Изнајмување сефови, остава и депо;</p> <p>9. Тргување со инструменти на пазарот на пари;</p> <p>10. Тргување со девизни средства, што вклучува и тргување со благородни метали;</p> <p>11. Тргување со хартии од вредност;</p> <p>12. Чување на хартии од вредност за клиенти</p> <p>13. Советување на правни лица во врска со структурата на капиталот, деловната стратегија или други поврзани прашања или давање услуги поврзани со спојување или припојување на правни лица;</p> <p>14. Продажба на полиси за осигурување;</p> <p>15. Застапување во осигурување</p> <p>16. Давање на услуги на чување на имот на инвестициски и пензиски фондови;</p> <p>17. Купопродажба, гарантирање или пласман на емисија на хартии од вредност;</p> <p>18. Посредување при склучување договори за кредити и заеми;</p> <p>19. Обработка и анализа на информации за кредитна способност на правни лица.</p> <p>20. Маркетинг и продажба на капитално финансирано пензиско осигурување;</p> |
| Преглед на финансиски активности за кои, од страна на гувернерот на НБРСМ е изречена | <p>Повлечена е согласноста за вршење на финансиската активност “Управување со средства и портфолио на хартии од вредност за</p> |

| | | | |
|--|---|------------------------------------|--------------------------|
| забрана или ограничување за нивно вршење, односно е повлечена согласноста | клиенти и /или инвестициско советување на клиенти;” | | |
| 1.1 ПОДАТОЦИ ЗА БАНКАРСКАТА ГРУПА | | | |
| Назив | Steiermarkische Bank und Sparkassen | | |
| Седиште | Sparkassenplatz 4, 8010 Грац, Австрија | | |
| Претежна дејност на матичното лице, како и на секој член на банкарската група | Монетарно посредување | | |
| Организациска структура на банкарската група | <p><u>Steiermärkische Bank und Sparkassen AG</u></p> <p><u>Steiermärkische Bank und Sparkassen AG</u></p> | | |
| Учество на банката во вкупниот број акции во секој член на банкарската група | Назив на подружниците и на придружените друштва | Процент на учество во сопственоста | Процент на право на глас |
| | С АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје - подружница | 100% | 100% |
| | ШПАРКАСЕ ЛИЗИНГ ДОО Скопје – придружено друштво | 49% | 49% |
| 2. ПОДАТОЦИ ЗА АКЦИОНЕРСКАТА СТРУКТУРА НА БАНКАТА | | | |
| 2.1 АКЦИОНЕРИ СО КВАЛИФИКУВАНО УЧЕСТВО | | | |
| Назив | Steiermarkische Bank und Sparkassen | | |
| Седиште | Sparkassenplatz 4, 8010 Грац, Австрија | | |
| Правна форма | Акционерско друштво | | |
| Претежна дејност | Финансиско посредување | | |
| Процентот на учество во вкупниот број на акции во Банката | 96,55% | | |
| Процентот на учество во вкупниот број издадени акции со право на глас во Банката | 96,55% | | |
| 2.2 АКЦИОНЕРИ СО НЕКВАЛИФИКУВАНО УЧЕСТВО | | | |
| Процентот на учеството во вкупниот број на акции во Банката | 3,45% | | |
| Број на акционери во Банката | 455 | | |

3. ПОДАТОЦИ ЗА СОПСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА И ЗА АДЕКВАТНОСТА НА КАПИТАЛОТ НА БАНКАТА

| | |
|---|---|
| Износ на почетен капитал кој е запишан во Централниот регистар | 5.594.758.050 |
| Број на акции од секој род и класа, како и номиналниот износ на акциите | 2.095.415 обични акции со номинална вредност од 2.670 денари по акција |
| Опис на карактеристиките на основните компоненти на сопствени средства | <p>Сопствените средства на Банката претставуваат збир на основниот капитал и дополнителниот капитал.</p> <p>При утврдувањето на износот на сопствените средства, Банката ги почитува следниве стапки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - редовниот основен капитал не смее да биде понизок од 4,5% од активата пондерирана според ризиците (стапка на редовен основен капитал); - основниот капитал не смее да биде понизок од 6% од активата пондерирана според ризиците (стапка на основен капитал) <p>1. Основен капитал</p> <p>Основниот капитал претставува збир на редовниот основен капитал и додатниот основен капитал. Банката има редовен основен капитал во кој се вклучени капитални инструменти и нивната премија, како и задолжителна општа резерва. Резервите се издвоени од оданочената добивка и служат за покривање на евентуални загуби што произлегуваат од ризиците со кои се соочува банката во своето работење. Капиталните инструменти на Банката, ги исполнуваат следните услови:</p> <ul style="list-style-type: none"> - издадени се од банката врз основа на одлука на собранието на акционери, уплатени се во целост, имаат третман на акционерски капитал и во билансот на состојба на банката се прикажани јасно и одвоено, - се безусловно неповратни и немаат рок на достасување - имаат највисок квалитет во однос на другите капитални инструменти на Банката, односно се користат први за покривање на загубите за време на работењето на банката, - во случај на стечај или ликвидација на Банката овие инструменти се исплаќаат последни во однос на сите други обврски на Банката кон останатите доверители и имателите на овие инструменти имаат право на наплата од остатокот од активата на банката којшто ќе остане по исплатата на останатите обврски, <p>2. Дополнителен капитал</p> <p>Позициите кои се дел од дополнителниот капитал на Банката се субординираните кредити и ги исполнуваат следните услови:</p> |

| | |
|---|---|
| | <p>- обврските врз основа на овие позиции се целосно подредени на обврските кон останатите депоненти и доверители на банката;</p> <p>- имаат рок на достасување од најмалку пет години,</p> <p>- немаат третман на депозит (штеден влог) и не се предмет на осигурување од страна на Фондот за осигурување на депозити.</p> <p>Банката нема одбитни ставки кои се намалени од редовниот ниту од дополнителниот капитал.</p> |
| Износот и компоненти на основниот капитал, утврден согласно со Одлуката за Методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот | Извештај за сопствените средства |
| Износ и компоненти 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 сопствените средства |
| Видот на одбитните ставки од основниот капитал и дополнителниот капитал и нивниот износ | Извештај за сопствените средства |
| Вкупен износ на сопствените средства и висина на адекватноста на капиталот | <p>Сопствени средства 12.284.231 илјади денари</p> <p>Адекватност на капитал 17,33%</p> <p>Извештај за стапката на адекватност</p> |
| Висината на капиталот потребен за покривање на кредитниот ризик утврден согласно Методологијата за утврдување на капиталот, прикажан одделно за билансните и вонбилансните ставки | <p>Вкупниот капитал потребен за покривање на кредитниот ризик изнесува 5.162.734 илјади МКД.</p> <p>Капиталот потребен за покривање на кредитниот ризик за билансните ставки изнесува 4.672.950 илјади МКД.</p> <p>Капиталот потребен за покривање на кредитниот ризик за вонбилансните ставки изнесува 489.784 илјади МКД.</p> <p>Извештај за стапката на адекватност</p> |
| Висината на капиталот потребен за покривање на валутниот ризик утврден согласно Методологијата за утврдување на | Извештај за стапката на адекватност |

| | |
|--|--|
| адекватноста на капиталот | |
| Висината на капиталот потребен за покривање на пазарниот ризик утврден согласно Методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот | Согласно Методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, Банката не пресметува капитал за покривање на пазарниот ризик |
| Висината на капиталот потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките | Согласно Методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, Банката не пресметува капитал за покривање ризикот од промена на цените на стоките |
| Висината на капиталот потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност | Банката не ги надминува лимитите на изложеност и согласно тоа не пресметува капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност |
| Висина на капитал потребен за покривање на оперативниот ризик | Извештај за стапката на адекватност |
| Висина на капиталот потребен за покривање други ризици, доколку Банката по сопствена оцена утврдила дополнителен износ на капитал потребен за покривање на тие ризици или доколку НБРСМ утврдила дополнителен износ на потребен капитал, поради природата, видот и обемот на активности кои ги извршува Банката и ризиците на кои е изложена како резултат на тие активности | Врз основа на оцена на профилот на ризик на Банката за 2023 година, од страна на НБРСМ утврден е капитален додаток од 3.25 процентни поени. |

4. ПОДАТОЦИ ЗА ПРОЦЕСОТ НА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИТЕ

| | |
|---|---|
| Стратегии и процеси на управување со секој поединечен ризик | Фокусот на управувањето со ризиците и овозможува на Банката ефикасно користење на расположивиот капитал и поддршка на здравите и долгорочно одржливите бизниси и кредитно-способните домаќинства. Банката применува прудентна политика на управување со ризиците со цел одржување на нивото на нефункционални кредити на што е можно пониско ниво. Исто така, овој начин на управување со ризиците е да се обезбеди што |
|---|---|

| | |
|--|--|
| | <p>поголема наплатливост на пласманите, одржување на адекватно ниво на капитал, управување со останатите ризици во работењето и заштита од непредвидени случувања и евентуални закани од неостварување на планираната политика. Голема поддршка во процесите поврзани со управувањето со ризиците за Банката претставува имплементацијата на голем дел од групациските практики, усогласување со групациските стандарди и политики од областа на управувањето со ризиците.</p> |
| <p>Структура и организација на функцијата на управување со ризици</p> | <p>Функциите на управувањето на ризиците се поделени во три главни столба на управувањето со ризиците во Банката, кои се во надлежност на три Сектори во Банката и тоа: Сектор за управување со Кредитен Ризик, Сектор за наплата на проблематични пласмани и управување со колатерали и Сектор за стратешко управување со ризици.</p> |
| <p>Структура на системот за мерење на ризикот и на системот на внатрешно известување</p> | <p>Точка 2.1 Кредитен ризик (стр. 35) Точка 2.2 Ликвидносен ризик (стр. 42) Точка 2.3 Пазарен ризик (стр. 45) Точка 2.4 Оперативен ризик (стр. 54)</p> <p>Ревидиран единечен финансиски годишен извештај 2022</p> |
| <p>Политики за заштита и намалување на ризикот, како и процедури за следење на ефикасноста на извршувањето на политиките</p> | <p>За заштита, намалување и следење на ризикот Банката ги применува:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Политика за управување со репутациски ризик • Liquidity risk strategy • Strategic Risk Management Policy • Политика за управување со оперативен ризик • Политика за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности • Политика за управување со ликвидносниот ризик • Политика за управување со валутен ризик • Политика за управување со пазарен ризик • Credit policies • Covid 19 Policy • Политика за адекватност на капиталот • Liquidity Strategy • Compliance Policy • Политика за контрола на усогласеност со прописи • Policy of conflict of interest • Правилник за заштита на лични податоци • Политика за управување со правен ризик • Regulatory Own Funds Procedure • Capital Management Policy • Corporate Workout Policy • Stress Testing Policy • Risk Planning Policy • Policy for Managing Operational Risk • Policy for Commitment Types Framework • Group of Connected Clients (GCC) Formation Policy • Policy on Litigation Cases Reporting and Provisioning • Policy Handbook for Internal Control System • Financial Reconciliation Policy • Early Warning Signal Monitoring Policy • Collateral Management Policy • Steiermärkische Group Policy Framework |

- Default Definition Policy
- Model Validation Policy
- Archiving Policy for Retail Lending Products Documentation
- Industry Limit Steering Policy
- Credit Application and Approval Process Policy - na
- Risk Policy Municipalities
- RICOS Policy Steiermärkische Sparkasse Group
- OTC Derivatives Policy
- Policy for Erste Business and Financial Analyses
- Outsourcing Risk Assessment Policy
- Specialized Lending Rating Policy
- Policy on the internal procedures and regulatory communication of identified errors of risk relevant information
- Write-off Policy for Defaulted Clients
- STMK Group Retail Credit Risk Management Policy - General requirements
- STMK Group Retail Credit Risk Management Policy – Products
- STMK Group Retail Credit Risk Management Policy – Collection Requirements
- STMK Group Retail Credit Risk Management Policy – Portfolio Management Reports
- Steiermärkische Group Industry Limit Steering Policy
- ICAAP Policy
- Liquidity Risk Management Policy
- Policy for unique identification of counterparties and uniform set-up of groups of connected customers through uCOIN solution
- ILAAP Policy
- Credit RWA Computation Policy
- Market Risk Strategy Policy
- IFRS 9 Validation Policy
- Policy for the Management of Interest Rate Risk in the Banking Book
- NPL Sales Policy
- GLMRM Model Risk Management Policy
- STMK Group Standard Risk Costs Policy
- Responsible Financing Policy
- Corrective Measurement Follow-Up Process Policy

Податоци за управување со кредитен ризик:

| | |
|---|---|
| <p>Опис на политиката за вршење исправка на вредноста/посебната резерва</p> | <p>Опис на нивото и промените во висината на исправката на вредноста и на издвоената посебна резерва (стр. 36)</p> <p>Ревидиран единечен финансиски годишен извештај 2022</p> |
| <p>Износ на изложеноста на кредитен ризик, пред и по извршената исправка на вредноста/посебната резерва</p> | <p>Табела 2.1 А – Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (стр. 37)</p> <p>Ревидиран единечен финансиски годишен извештај 2022</p> |
| <p>Просечна изложеност на кредитен ризик и изложеност по одделни категории на ризик</p> | <p>Табела 2.1 А – Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (стр. 37)</p> <p>Ревидиран единечен финансиски годишен извештај 2022</p> |
| <p>Износ на достасани кредити</p> | <p>2.343.878 илјади денари со состојба на 30.06.2023 година</p> |

| | |
|---|---|
| Износ на изложеностите на кредитен ризик пред извршена исправка на вредноста/посебната резерва | 64.379.968 илјади денари со состојба на 30.06.2023 година |
| Износ на изложеностите на кредитен ризик по извршена исправка на вредноста/посебната резерва | 60.934.330 илјади денари со состојба на 30.06.2023 година |
| Географска дистрибуција на изложеноста на кредитен ризик | Табела 2.1 Г – Концентрација на кредитниот ризик по географска локација (стр. 40) Ревидиран единечен финансиски годишен извештај 2022 |
| Секторска дистрибуција на изложеноста на кредитен ризик | Табела 2.1 В – Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности (стр. 39) Ревидиран единечен финансиски годишен извештај 2022 |
| Резидуална договорна рочна структура на изложеноста на кредитен ризик (со рок на достасување до една година и над една година) | Табела 2.2.1 Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност) (стр. 43) Ревидиран единечен финансиски годишен извештај 2022 |
| Структура на изложеноста на кредитен ризик по дејности | Табела 2.1 В – Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности (стр. 39) Ревидиран единечен финансиски годишен извештај 2022 |
| Најголема изложеност кон одделна дејност | Табела 2.1 В – Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности (стр. 39) Ревидиран единечен финансиски годишен извештај 2022 |
| Износ на реструктурирани побарувања, во согласност со Одлуката за супервизорските стандарди за регулирање на достасаните, а ненаплатени побарувања од банките | Вкупно реструктурираните кредити со состојба на 30.06.2023 година изнесуваат 1.231.031 илјади денари. |
| Движење на исправката на вредноста/издвоената посебна резерва | Табела 18 – Парични средства и парични еквиваленти (стр. 84) Табела 22.1 – Кредити на и побарувања од банки (стр. 88) Табела 22.2 А – Кредити на и побарувања од други комитенти (стр. 89) Табела 23.1 А – Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (стр. 92) Табела 23.2 – Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување (стр. 94) Табела 25 – Останати побарувања (стр. 96) Табела 38 – Посебна резерва и резервирања (стр. 114) |

-

Податоци за управување со пазарен ризик:

| | |
|--|---|
| Структура на портфолио за тргување по одделни видови финансиски инструменти, како и за политиките кои ги применуваат за распределување на одделна позиција во портфолиото за тргување или во портфолиото на банкарски активности | Табела 2.3.1 Б - Анализа на вредноста изложена на пазарен ризик за портфолио за тргување (стр. 48) Ревидиран единечен финансиски годишен извештај 2022 |
|--|---|

Податоци за управување со оперативен ризик:

| | |
|--|---|
| Основни податоци за пристапот кој го користи за пресметка на капиталот потребен за покривање на оперативен ризик | Банката врши пресметка на капиталното барање за покривање на оперативните ризици користејќи го стандардизираниот пристап според локалната регулатива. |
|--|---|

Податоци за управување со ризик кој произлегува од капитални вложувања:

| | |
|--|---|
| Краток опис на стратегијата на Банката за стекнување капитални делови во други правни лица | Не е предвидено со стратегијата на Банката дополнително зголемување на капиталните вложувања. |
| Краток опис на политиката на Банката за сметководствено вреднување на капиталните вложувања | Класификацијата на инструментите во портфолиото доколку инструментите се чуваат за тргување и не се од стратешки интерес на Банката, категоријата на мерење треба да биде по објективна вредност во билансот на успех. Доколку инструментите не се чуваат за тргување и се од стратешки интерес за Банката, тогаш категоријата на мерење треба да биде по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка. Дивидендите се признаваат во билансот на успех. |
| 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 | Табела 23.1 А - Структура на вложувањата во финансиски средства расположливи за продажба според видот на финансискиот инструмент (стр. 92) Ревидиран единечен финансиски годишен извештај 2022 |

| | |
|---|---|
| Секторска структура на капиталните вложувања | Табела 23.1 А - Структура на вложувањата во финансиски средства расположливи за продажба според видот на финансискиот инструмент (стр. 92) Ревидиран единечен финансиски годишен извештај 2022 |
| Кумулативен износ на реализирани добивки (загуби) од отуѓување на капитални вложувања | / |
| Вкупен износ на нереализирани добивки (загуби) од капитални вложувања | / |

СТЕПЕН НА ЗАДОЛЖЕНОСТ
со 30.06.2023
(објавени на 21.07.2023)

| ПОДАТОЦИ ЗА СТЕПЕНОТ НА ЗАДОЛЖЕНОСТ НА БАНКАТА | |
|--|--|
| Вредност и структура на капиталот (износот на редовниот основен капитал и додатниот основен капитал, како и на основниот капитал на Банката) | Износот на основниот капитал на Банката на 30.06.2023 година изнесува 10.690.710 илјади денари, кој се состои од редовен основен капитал, односно капитални инструменти и нивната премија, задолжителна општа резерва и позиции од сеопфатната добивка на Банката. Банката нема додатен основен капитал. |
| Вредност и структура на вкупната билансна и вкупната вонбилансна изложеност којашто се користи за пресметка на стапката на задолженост | Извештај за стапка на задолженост |
| Износ на стапката на задолженост | 11,6% (за I полугодие 2023 година) |
| Вкупна билансна изложеност којашто се користи за пресметка на стапката на задолженост | 87.714.949 илјади денари |
| Вкупна вонбилансна изложеност којашто се користи за пресметка на стапката на задолженост | 31.736.070 илјади денари |
| Вкупните билансни побарувања на банката, согласно со последните финансиските извештаи | 86.852.276 илјади денари |
| Вкупните вонбилансни побарувања на банката, согласно со последните финансиските извештаи | 31.686.104 илјади денари |
| Разлики билансна изложеност | Разликата во билансната изложеност се должи нетиран депозит од кредит, износот на акумулирана амортизација, износот на комисионо работење и износот на портфолио вреднувано преку останата сеопфатна добивка. |
| Разлики вонбилансна изложеност | Разликата во вонбилансната изложеност се должи на примена на соодветен фактор на конверзија при пресметка на степен на задолженост. |