

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

ИЗВЕШТАИ И ПОДАТОЦИ
на ден 30.06.2013 година
 објавено на 30.07.2013 година

СОДРЖИНА

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

1. ПОДАТОЦИ ЗА БАНКАТА	
- Назив - Матичен број - Седиште	- Алфа Банка АД Скопје - МБ 4633148 - Димитрие Чуповски бр. 2, п. фах 564, 1000 Скопје
- Организациона структура - Број на вработени на 30.06.2013	Организациона структура на Банката 242
Преглед на финансиски активности кои може да ги врши согласно со дозволата за основање и работење издадена од Гувернерот на НБРМ (Решение бр. 15805 од 30.04.2013)	<ul style="list-style-type: none"> • прибирање на депозити и други повратни извори на средства; • кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции; • кредитирање во странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции; • издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, патнички чекови, меници); • издавање на електронски пари, доколку е уредено со посебен закон; • финансиски лизинг; • менувачки работи; • платен промет во земјата и странство, вклучувајќи купопродажба на девизи; • брз трансфер на пари; • издавање на платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување; • изнајмување сефови, остава и депо; • тргување со инструменти на пазарот на пари; • тргување со девизни средства, што вклучува и тргување со благородни метали; • тргување со хартии од вредност; • тргување со финансиски деривати; • управување со средства и портфолио на хартии од вредност за клиенти и/или инвестициско советување на клиенти; • давање на услуги на чување на имот на инвестициски и пензиски фондови; • купопродажба, гарантирање или пласман на емисија на хартии од вредност; • чување на хартии од вредност за клиенти; • советување на правни лица во врска со структурата на капиталот, деловната стратегија или други поврзани прашања или давање услуги поврзани со спојување или припојување на правни лица; • продажба на полиси за осигурување; • посредување во склучување договори за кредити и заеми; • обработка и анализа на информации за кредитна способност на правни лица; • економско-финансиски консалтинг и • други финансиски активности утврдени со закон што може да ги врши банка.

<p>Преглед на финансиски активности кои во моментот ги врши</p>	<ul style="list-style-type: none"> • прибирање на депозити и други повратни извори на средства; • кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции; • кредитирање во странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции; • издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, патнички чекови, меници); • финансиски лизинг; • менувачки работи; • платен промет во земјата и странство, вклучувајќи купопродажба на девизи; • издавање на платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување; • изнајмување сефови, остава и депо; • тргување со инструменти на пазарот на пари; • тргување со девизни средства, што вклучува и тргување со благородни метали; • тргување со хартии од вредност; • чување на хартии од вредност за клиенти; • советување на правни лица во врска со структурата на капиталот, деловната стратегија или други поврзани прашања или давање услуги поврзани со спојување или припојување на правни лица; • продажба на полиси за осигурување; • посредување во склучување договори за кредити и заеми; • обработка и анализа на информации за кредитна способност на правни лица; • економско-финансиски консалтинг и • други финансиски активности утврдени со закон што може да ги врши банка.
<p>Преглед на финансиски активности за кои од страна на Гувернерот на НБРМ е изречена забрана или ограничување за нивно вршење т.е. согласноста е повлечена</p>	<p>НЕМА</p>
1. 1 ПОДАТОЦИ ЗА БАНКАРСКАТА ГРУПА	
<p>Назив, седиште и претежна дејност на матичното лице, како и на секој член на банкарската Групација</p>	<p>Alpha Bank A.E. Athens, 40 Stadiou Street, 102 52 Athens, Greece Банкарска дејност</p> <p>Податоци за членки на Alpha Групацијата</p>
<p>Организациска структура на банкарската Групација</p>	<p>Организациона шема на Alpha Групацијата</p>
2. ПОДАТОЦИ ЗА АКЦИОНЕРСКАТА СТРУКТУРА НА БАНКАТА – АКЦИОНЕРИ СО КВАЛИФИКУВАНО УЧЕСТВО	
<p>Назив на акционерот, седиште, правна форма, претежна дејност и процент на учество во вкупниот број акции и во вкупниот број издадени акции со право на глас во Банката, со состојба на 30.06.2011</p>	<p>ALPHA BANK A.E., 40 Stadiou Street, 102 52 Athens, Greece Банкарска дејност</p> <p>Процент на учество во вкупен број на акции на Банката 100%</p> <p>Процент на учество во вкупен број издадени акции со право на глас во Банката 100%</p>
<p>За физички лица - името и презимето, адресата и процентот на учество во вкупниот број акции и во вкупниот број издадени акции со право на глас во</p>	<p>НЕМА</p>

Банката	
Вкупен број акционери кои немаат квалификувано учество во Банката и нивно учество во вкупниот број акции и во вкупниот број издадени акции со право на глас во Банката, со состојба на 30.06.2011	НЕМА
3. ПОДАТОЦИ ЗА СОПСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА И ЗА АДЕКВАТНОСТА НА КАПИТАЛОТ НА БАНКАТА	
Износот на почетниот капитал кој е запишан во Централниот регистар	МКД 1.236.600.000
Бројот на акциите од секој род и класа како и номиналниот износ на акциите	10.305 обични акции со право на глас 10.305 обични акции со номинална вредност на една акција од 120.000,00 денари
Описот на карактеристиките на основните компоненти на сопствените средства	<p>Сопствените средства на банката претставуваат збир на основниот капитал, дополнителниот капитал I и дополнителниот капитал II. При утврдување на износот на сопствените средства, банката ги почитува следните ограничувања:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; <p>1. Основен капитал Позициите кои се дел од основниот капитал, ги исполнуваат следните услови:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>Во основниот капитал на банката се вклучени номиналната вредност на запишаните и уплатени обични акции и премијата од овие акции, како и резерви и задржана нераспоредена добивка. Резервите се издвоени од оданочената добивка и служат за покривање на загубите што произлегуваат од ризиците со кои се соочува банката во своето работење. Така утврдениот Основен капитал е намален за износот на патенти и лиценци.</p> <p>2. Дополнителен капитал I</p> <p>Позициите кои се дел од дополнителниот капитал I ги исполнуваат следните услови:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>Во дополнителниот капитал I на Банката се вклучени следните позиции:</p> <p>A) Субординирани инструменти издадени од страна на банката.</p> <p>Субординирани инструменти кои се вклучени во дополнителниот капитал I се финансиски инструменти на банката, кои без оглед на формата, покрај останатите услови, ги</p>

	<p>исполнуваат и следните услови:</p> <ul style="list-style-type: none"> - се во паричен облик, односно се настанати со паричен прилив во банката; - не се покриени со друг вид обезбедување од страна на банката или лице поврзано со банката (банката или лице поврзано со банката дополнително не ги покрила со гаранција, хипотека или друг вид обезбедување); - содржат клаузула за субординација, односно клаузула според која во случај на стечај или на ликвидација на банката, овие обврски ќе бидат исплатени пред измирување на обврските спрема акционерите на банката и носителите на хибридни капитални инструменти, но по измирување на обврските спрема останатите доверители; - имаат рок на достасување подолг од пет години и еден ден од датумот на настанатиот прилив на парични средства во банката по основ на овие инструменти; - не се користат како обезбедување на побарувања и потенцијални обврски на банката. <p>По исклучок, банката може да изврши (предвремена) исплата на субординираниот инструмент само доколку добие претходна согласност од НБРМ. При пресметката на сопствените средства на банката во текот на последните пет години до рокот на достасување или исплата, износот на субординираниот инструмент се дисконтира за 20% секоја година. Во последната годината пред рокот на достасување или исплата, субординираниот инструмент не се вклучува во пресметката на сопствените средства. Пред да ги вклучи субординираните инструменти во пресметката на сопствените средства, банката ја известува НБРМ за условите под кои се настанати субординираните инструменти, преку презентирање на договорот и другата документација.</p>
Износот и компонентите на основниот капитал, утврден согласно Одлуката за методологијата за утврдување на адекватност на капиталот	<p>Основниот капитал на Банката изнесува МКД 428.925 илјади и се состои од:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија по овие акции во износ од МКД 1.573.769 илјади; • Номинална вредност на обични акции во износ МКД 1.236.600 илјади • Премија од обични акции во износ од МКД 337.169 илјади • Резервен фонд во износ од МКД 117.323 илјади • Одбитни ставки во износ од МКД 572.212 илјади
Износот и компонентите на дополнителниот капитал I и дополнителниот капитал II, како и нивниот износ кој, согласно со Методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, може да биде дел од сопствените средства на Банката	<p>Дополнителниот капитал I на Банката изнесува МКД 196.800 илјади и се состои од: -субординирани инструменти во износ од МКД 196.800 илјади</p> <p>Вкупните обврски на Банката по основ на субординираните инструменти изнесуваат МКД 308.410 илјади</p> <p>Банката не располага со дополнителен капитал II</p>
Видот на одбитните ставки од основниот капитал и дополнителниот капитал и нивниот износ	<p>Одбитни ставки од основниот капитал се однесуваат на акумулирана загуба од предходни години 689.954 илјади МКД, загуба на крајот на годината или тековна загуба 571.089 илјади МКД и лиценци, патенти и други нематеријални средства во висина од МКД 1.123 илјади</p>
Вкупен износ на сопствени средства и висина на адекватност на капиталот со состојба на 30.06.2011	<p>Сопствени средства =МКД 625.725 илјади денари</p> <p>Адекватност на капиталот= 16.92%</p>
Висината на капиталот потребен за покривање на кредитниот ризик, утврден согласно со Методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, прикажан одделно за билансните и	<p>Вкупен капитал потребен за покривање на кредитниот ризик изнесува МКД 230.326 илјади денари илјади</p> <p>Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик за билансните ставки МКД 220.859 илјади</p> <p>Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик за вонбилансните ставки МКД 9.467 илјади</p>

вонбилансните ставки	
Висината на капиталот потребен за покривање на валутниот ризик утврден согласно со Методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот	12.719 илјади денари
Висината на капиталот потребен за покривање на пазарниот ризик, утврден согласно со Методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, при што одделно се прикажува износот на капиталот потребен за покривање на генералниот и специфичниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност и вложувања во должнички инструменти од портфолиото за тргување и износот на капиталот потребен за покривање на ризикот од порамнување/ испорака и ризикот од другата договорна страна	-
Висината на капиталот потребен за покривање на ризикот од промена на цената на стоките	-
Висината на капиталот потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-
Висината на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик	52.767 илјади денари
Висината на капиталот потребен за покривање други ризици, доколку банката по сопствена оценка утврдила дополнителен износ на капитал потребен за покривање на тие	-

<p>ризици, или доколку Народната банка утврдила дополнителен износ за потребен капитал, заради природата, видот и обемот на активностите коишто ги извршува банката и ризиците на кои е изложена како резултат на тие активности.</p>	
4. ПОДАТОЦИ ЗА ПРОЦЕСОТ НА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИТЕ	
<p>Стратегиите и процесите на управување со секој поединечен ризик</p>	<p>Банката има воспоставено Стратегија за преземање и управување со ризиците, која е усвоена од страна на нејзиниот Надзорен Одбор и истата редовно се ревидира. Политиките за управување со ризик на Банката се воспоставени за да ги идентификуваат и анализираат ризиците со кои се соочува Банката, за поставување на соодветни лимити и контроли за ризиците, и да ги следи ризиците и усогласеност со лимитите. Политиките и системите за управување со ризик редовно се следат и анализираат дали ги рефлектираат промените во пазарните услови, и понудените производи и услуги. Банката, преку обуки и процедури и политики за управување, има за цел да создаде конструктивна контролна средина, каде сите вработени ќе ги разберат своите улоги и задолженија.</p> <p>Кредитен ризик, вклучувајќи го и ризикот на земјата</p> <p>Кредитен ризик е ризикот по добивката или капиталот кој произлегува од неможноста на позајмувачот да ги исполни обврските од договорот или на друг начин да постапи во спротивност на она што е договорено. Кредитниот ризик постои во сите активности каде што профитабилноста зависи од перформансите на позајмувачот или другата договорна страна.</p> <p>Ризик на земја претставува ризик од загуба што произлегува од изложеноста на Банката кон одделна земја поради економски, политички и социјални услови во земјата должник.</p> <p>Процедурите за управување со кредитен ризик ги вклучуваат следните процеси:</p> <ul style="list-style-type: none"> - идентификација на кредитниот ризик - мерење на кредитниот ризик - следење на кредитниот ризик - контрола на кредитниот ризик <p>Критериуми за кредитирање на население се следните:</p> <ul style="list-style-type: none"> - процентот на задолженост - расположив приход на кредитобарателот - бодување на апликациите - бодување на однесувањето <p>Клучен критериум за кредитирање на правни лица претставува интерниот рејтинг систем за кредитирање на правни лица, како и деновите на доцнење на клиентот.</p> <p>Ризик од концентрација на изложеноста</p> <p>Ризикот од концентрација на изложеноста е секоја поединечна изложеност или збир од изложености што може да предизвикаат загуби по капиталот на Банката.</p> <p>Согласно својата стратегија за управување со ризици Банката се придржува кон регулаторните лимити за изложеност.</p> <p>Банката има изработени процедури за идентификување, мерење, следење и контрола на ризикот од концентрација на изложеноста.</p> <p>Ликвидносен ризик</p> <p>Ликвидносен ризик е ризикот по добивката или капиталот кој произлегува од неможноста на Банката да ги исполни своите обврски кога тие ќе доспеат, без да се соочи со неприфатливи загуби. Ликвидносниот ризик ја вклучува неможноста од справување со непланирани намалувања или промени во изворите на финансирање во случај на сценарио на ликвидна криза. Ликвидносниот ризик исто така произлегува од неможноста на Банката да препознае или да се посвети на промените на пазарните услови кои влијаат врз способноста за ликвидирање на активата на краток рок и со минимални</p>

загуби во вредноста.

Процесот на управувањето со ликвидносниот ризик ги опфаќа следните компоненти:

- Планирање и управување со приливите и одливите на парични средства
- Дефинирање на финансиски инструменти за управување со ликвидносниот ризик
- Утврдување и следење на договорната преостаната рочна структура
- Утврдување и следење на очекуваната преостаната рочна структура
- Обезбедување диверзифицираност на прибраните депозити и другите извори на средства по рочност и по комитенти
- Идентификување и следење на депозитите од аспект на нивната стабилност
- Обезбедување на систем на следење на потенцијалните обврски по основ на вонбилансно работење на банката
- Утврдување на ликвидносни индикатори
- Процедури за дефинирање на дозволени исклучоци во однос на дефинираните лимити за управување со ликвидносниот ризик и за делегирање на одговорност за одлучување за примена на тие исклучоци
- Тестирање на ликвидноста преку изработка на стрес тестови
- План за управување со ликвидносниот ризик во вонредни услови
- Известување на органите на управување на Банката и превземање евентуални мерки за надминување на констатираните проблеми
- Дефинирање на надлежностите и одговорностите на органите на управување и раководење со ликвидносниот ризик

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

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

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

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

Ризик од промена на каматните стапки

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

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

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

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

Ризик од промена на девизните курсеви

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

девизните курсеви.

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

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

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

Банката исто така ги следи лимитите за девизно работење за сите отворени девизни позиции, дефинирани од Алфа Групацијата.

Ценовен ризик

Ценовен ризик е ризикот по добивката или капиталот кој произлегува од негативни движења на цените на хартиите од вредност и цените на стоките. Овој ризик е фокусиран на промените на пазарните фактори (каматните стапки, ликвидноста на пазарот и волатилноста).

Портфолиото на хартии од вредност на Банката го сочинуваат хартии од вредност без никаков или во краен случај со минимален степен на ризичност

Стратегиски ризик

Стратегискиот ризик произлегува од несоодветни деловни одлуки или неправилна имплементација на деловните одлуки.

Банката активно ја следи својата деловна стратегија во однос на промените во конкуренцијата и промените во политичката, регулаторната и економската средина. Банката активно управува со промените. Стратешкиот ризик не може да се измери на квантитативен начин. Стратешките одлуки се предмет на квалитативни контроли.

Правен ризик

Банката на континуирана основа го усогласува работењето со целокупната законска регулатива.

Банката дава приоритет на сигурноста на договорите пред формалното преземање на ризиците.

Банката има нула апетит за правни дејствија против банката.

Репутациски ризик

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

Банката има многу низок апетит за изложеност на репутациски ризик

Банката презема итни активности за разрешување на жалбите од клиентите

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

Оперативен ризик

Оперативен ризик претставува ризик од загуба како резултат на несоодветни или неуспешни внатрешни процеси, луѓе и системи или надворешни настани што вклучува правен ризик.

Банката има ниско ниво на толеранција на оперативен ризик. Откриените изложености на оперативен ризик се рационализираат и контролираат, се додека трошоците за контролирање на ризикот не ја надминуваат користа од пониското ниво на ризик. Дополнително, кризни планови и аранжмани се воспоставуваат, одржуваат и периодично се тестираат.

Изложеноста на оперативен ризик се идентификува преку следниве процеси:

1. Собирање и мониторинг на ризични настани
2. Имплементација на клучни индикатори на ризик
3. Проценка на оперативните ризици преку сесии на самооценување

Високите ризици ќе се класифицираат во рамките или надвор од рамките на толеранција штом ќе се идентификуваат и потоа соодветно ќе се рационализираат.

	<p>Банката има утврдено седум главни категории на ризик кои поединечно се проценуваат како централни функции - внатрешна измама, надворешна измама, практики на вработените и безбедност на работно место, производи за клиентите и деловните практики, недостатоци на системот и штета на физичките средства и управувањ со процесите и извршување на испораките</p> <p>Банката има нула толеранција за внатрешни измами.</p>
<p>Структурата и организацијата на функцијата на управување со ризици</p>	<p>Организацијата на системот за управување со ризици се состои од следните нивоа на хиерархија:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Стратешко ниво-функцијата управување со ризиците ја врши Надзорниот Одбор, Управниот Одбор, Одборот за управување со ризици и Одборот за ревизија на Банката. - Макро ниво- функцијата управување со ризиците се врши на ниво на деловна единица или деловна линија и се извршува од страна на другите лица со посебни права и одговорности, како и од посебниот организациски дел надлежен за следење на управувањето со ризиците. - Микро ниво-активностите поврзани со управување со ризиците се извршуваат од страна на лицата кои во секојдневното работење преземаат ризици согласно процедурите за работа и системите за внатрешна контрола. <p>Надзорниот Одбор (“Одбор”) има целосна одговорност врз воспоставувањето и следењето на политиката за управување со ризикот. Одборот има формирано Одбор за управување со ризик, Комисија за управување со актива и пасива (“КУАП”), Одбор за задоцнети побарувања и Кредитни Одбори, кои се одговорни за развој и следење на политиките за управување со ризик на Банката во нивните одделни области.</p> <p>Одборот за управување со ризици на Банката е одговорен за следење на политиките и процедурите за управување со ризици, и за следење на адекватноста на политиката за управување со ризик во релација со ризиците со кои се соочува Банката. Одборот за управување со ризици во извршувањето на овие функции е потпомогнат од страна на Службата за управување со ризици.</p> <p>Внатрешната Ревизија врши редовни и периодични ревизии на контролите и процедурите за управување со ризик, и резултатите од ревизиите се презентираат до Одборот за ревизија.</p>
<p>Структурата на системот за мерење на ризикот и системот за внатрешно известување</p>	<p>Банката го следи пристапот на Alpha Групацјата за управување со ризик, со аналогно внимание врз усогласувањето со условите од Народна банка. При мерењето на ризикот, Банката користи статични инструменти (како извештаи за јаз) и динамични напредни инструменти (стрес тестирање, анализа на сценарија итн.).</p> <p>Банката има развиен систем за внатрешно известување за одделните типови на ризици до соодветните нејзини органи: Управниот Одбор, Одборот за управување со ризици, Одбор за оперативен ризик, Комисија за управување со актива и пасива, Кредитни Комисии и Надзорен Одбор.</p> <p>Преку системот за внатрешно известување за одделните типови на ризици се овозможува информирање за:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нивото на преземениот ризик - следење на почитувањето на законските и интерните лимити на изложеност по одделни типови на ризици.

<p>Политиките за заштита и намалување на ризикот, како и процедурите за следење на ефикасноста на извршувањето на овие политики</p>	<p>При управувањето со ризици, АБС користи сеопфатна рамка за ризик која го комбинира најдоброто што може да го понуди технологијата со експертското човечко расудување. Ваквиот пристап помага во справувањето со тековната изложеност на кредитен ризик, ликвидносен ризик, пазарен ризик и оперативен ризик и во намалувањето на степенот на изложеност и дури може да спречи поголема изложеност на овие ризици.</p> <p>Банката се штити од кредитниот ризик преку воспоставените обезбедувања на побарувањата, преку политиките за наплата на побарувањата и преку користење на систем на рано предупредувачки сигнали.</p> <p>Банката се штити од ликвидносниот ризик со користење на инструментите за управување со ликвидност како што се благајничките записи, државни записи, своп девизни трансакции, спот валута купопродажба на девизи, депозити од матичната банка, депозити од банки, кредити од НБМ во крајна инстанца.</p> <p>Банката се штити од пазарниот ризик преку инвестирање во хартии од вредност со низок ризик, следење на пазарните циклуси, следење на портфолиото од аспект на економските промени и слично.</p> <p>Банката се штити од ризикот од промена на каматните стапки преку одржување на соодветна рочна усогласеност на каматноосетливата актива и каматноосетливата пасива.</p> <p>Банката се штити од оперативниот ризик преку утврдените ниски нивоа на толеранција за загуби од оперативен ризик, како и нула толеранција од измама. Во случај на појава на загуба од оперативен ризик банката презема активности за усогласување на ризикот во рамките на прифатливото ниво на ризик.</p> <p>Банката се штити од репутацискиот ризик на тој начин што целосно се придржува кон одредбите за управување со овој ризик дефинирани во нејзината политика за управување со репутациски ризик.</p> <p>Банката се штити од стратемскиот ризик преку редовно следење на остварувањето на деловните планови, преземање на мерки и активности за остварување на зацртаните цели.</p>						
4.1 ПОДАТОЦИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО КРЕДИТНИОТ РИЗИК							
<p>Описот на политиката за вршење исправка на вредноста и за издвојување посебна резерва</p>	<p>Согласно интерната методологија на Банката за процесот на утврдување на загуба поради оштетување, се врши класификација на кредитната изложеност на:</p> <p>а) Поединечна основа, за сите поединечно значајни изложености на кредитен ризик и</p> <p>б) Групна основа за портфолио на мали кредити и на групна основа за група на слични финансиски инструменти.</p> <p>За поединечно значајни ставки се сметаат сите изложености каде што вкупната изложеност кон клиент претставува повеќе од 0.007% од вкупната изложеност на кредитен ризик на банката.</p> <p>Освен претходнонаведеното на поединечна основа се класифицираат и кредитни изложености кон банки и вложувања во сопственички хартии од вредност, како и нефункционални кредитни изложености.</p> <p>За класифицирање на изложеноста на кредитен ризик во портфолиото на мали кредити банката врши:</p> <ul style="list-style-type: none"> • сегментација на портфолиото на мали кредити на повеќе хомогени потпортфолија според сродност на кредитниот ризик на поединечните изложености на кредитен ризик (ист тип на кредитен производ, исто обезбедување, ист број денови на доцнење и слично); • утврдува стапки на ненаплаќање за секое одделно потпортфолио на мали кредити. 						
<p>Износот на изложеноста на кредитен ризик, пред и по извршената исправка на вредноста, односно по издвоената посебна резерва</p>	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 70%;">Износот на изложеноста на кредитен ризик пред исправка</td> <td style="text-align: right;">6.433,007</td> </tr> <tr> <td>Исправка на вредност</td> <td style="text-align: right;">1,113,891</td> </tr> <tr> <td>Износот на изложеноста на кредитен ризик по исправка</td> <td style="text-align: right;">5.299,116</td> </tr> </table>	Износот на изложеноста на кредитен ризик пред исправка	6.433,007	Исправка на вредност	1,113,891	Износот на изложеноста на кредитен ризик по исправка	5.299,116
Износот на изложеноста на кредитен ризик пред исправка	6.433,007						
Исправка на вредност	1,113,891						
Износот на изложеноста на кредитен ризик по исправка	5.299,116						
<p>Просечната изложеност на кредитен ризик за периодот за кој се</p>	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 70%;">Просечна изложеност на кредитен ризик</td> <td style="text-align: right;">6.413,678</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Изложеност по одделни категории на ризик:</td> </tr> </table>	Просечна изложеност на кредитен ризик	6.413,678	Изложеност по одделни категории на ризик:			
Просечна изложеност на кредитен ризик	6.413,678						
Изложеност по одделни категории на ризик:							

објавува и изложеноста по одделни категории на ризик	Категорија на ризик А Категорија на ризик Б Категорија на ризик В Категорија на ризик Г Категорија на ризик Д	2,984,970 279,329 331,090 480,622 835,805
Износот на достасаните кредити	1.399,169 илјади денари (во овој износ се вклучени и нефункционалните кредити)	
Износот на изложеностите на кредитен ризик за кои е извршена исправка на вредноста, односно е издвоена посебна резерва	5.861,541 илјади денари	
Географската дистрибуција на изложеноста на кредитен ризик - Република Македонија, земјите-членки на ЕУ, останатите земји во Европа, земјите-членки на ОЕЦД (со исклучок на земјите од Европа), останати земји	Република Македонија = 6,089,099 илјади денари земјите-членки на ЕУ = 212,094 илјади денари земјите-членки на ОЕЦД (со исклучок на земјите од Европа) = 131,814 илјади денари	
Секторската дистрибуција на изложеноста на кредитен ризик – изложеност кон банки, други финансиски институции, нефинансиски институции, домаќинства, држава, непрофитни институции кои им служат на домаќинствата, нерезиденти	Земјоделство, шумарство и рибарство 69.009 Финансиски дејности и дејности на осигурување 315.026 Услуги поврзани со одржување на згради и дејности на уредување и одржување на животната средина и природата 18.501 Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и моторцикли 736.349 Транспорт и складирање 85.753 Стручни, научни и технички дејности 11.413 Снабдување со вода, отстранување отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината 15.574 Рударство и вадење на камен 9.227 Преработувачка индустрија 482.339 Потрошувачки кредити 1.106.307 Образование 1.615 Објекти за сместување и сервисни дејности со храна 127.440 Негативни салда по тековни сметки 17.048 Кредити за набавка и реновирање на станбен простор 990.621 Кредити врз основа на издадени кредитни картички 383.839 Информации и комуникации 308 Други услужни дејности 6.359 Дејности на здравствена и социјална заштита 70.463 Дејности во врска со недвижен имот 8.503	

	<p>Градежништво 227.854 Административни и помошни услужни дејности 7.293 Автомобилски кредити 178.416</p>
<p>Резидуалната договорна рочна структура на изложеноста на кредитен ризик (со рок на достасување до една година и над една година)</p>	<p>Изложеност на кредитен ризик до една година 4,140,361 илј.денари Изложеност на кредитен ризик над една година 2,292,646 илј.денари</p>
<p>Структурата на изложеноста на кредитен ризик по дејности: За најголемата изложеност кон одделна дејност се објавуваат и следните податоци: 1. износот на достасаните кредити, 2. износот на изложеноста за која е извршена исправка на вредноста, односно е издвоена посебна резерва, износот на извршената исправка на вредноста, односно издвоената посебна резерва за идентификуваните кредитни загуби од изложеноста кон дејноста</p>	<p>Најголема изложеност кон одделна дејност е трговија на големо и мало</p> <p>Изложеност во 000 ден 736,349</p> <p>Достасани кредити во 000 ден 343,668</p> <p>Исправка на вредност во 000 ден 243,272</p> <p>Износ на изложеност за која е извршена исправка во 000 ден 677,735</p>
<p>Износот на реструктурираните побарувања, согласно со Одлуката за супервизорските стандарди за регулирање на достасаните, а ненаплатени побарувања на банките</p>	<p>408,369 илјади денари</p>
<p>Движењето на исправката на вредност, односно издвоената посебна резерва во текот на периодот за кој се објавува (состојба на почетокот на периодот за кој се објавува, извршена дополнителна исправка на</p>	<p>Состојба на исправка на вредност и издвоена посебна резерва почетокот на 01.01.2012 = 964,553 илј.денари</p> <p>Извршена дополнителна исправка на вредноста, односно издвоена посебна резерва на бруто основа = 179,182 илј.денари</p> <p>Отпишани побарувања во текот на 2012 = 9,845 илјади денари</p> <p>Состојба на отпишани побарувања со 31.12.2012 = 443,415 илјади денари</p>

<p>вредноста, односно издвоена посебна резерва, ослободување на исправката на вредноста, односно на посебната резерва, отписи во текот на периодот за кој се објавува и состојба на крајот на периодот за кој се објавува)</p>	
<p>4.2 ПОДАТОЦИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО ПАЗАРНИОТ РИЗИК</p>	
<p>Податоци за структурата на портфолиото за тргување по одделни видови финансиски инструменти, како и за политиките кои ги применува за распоредување на одредена позиција во портфолиото за тргување или во портфолиото на банкарски активности.</p>	<p>Банката ги распоредува позициите исклучиво во портфолиото на банкарски активности.</p>
<p>4.3 ПОДАТОЦИ ЗА УПРАВУВАЊЕТО СО ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК</p>	
<p>Основни податоци за пристапот кој го користи за пресметка на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик</p>	<p>Банката користи пристап на базичен индикатор.</p>
<p>4.4 ПОДАТОЦИ ЗА РИЗИКОТ КОЈ ПРОИЗЛЕГУВА ОД КАПИТАЛНИТЕ ВЛОЖУВАЊА (СТЕКНУВАЊЕ КАПИТАЛНИ ДЕЛОВИ), КОИ НЕ СЕ ДЕЛ ОД ПОРТФОЛИОТО ЗА ТРГУВАЊЕ</p>	
<p>Краток опис на стратегијата на Банката за стекнување капитални делови во други правни лица</p>	<p>Банката ги следи групациските смерници кои се во насока на чување на хартиите од вредност во портфолиото на банкарски активности на банката како хартии расположливи за продажба, а не во портфолио за тргување. Портфолиото на хартии од вредност на Банката го сочинуваат хартии од вредност без никаков или во краен случај со минимален степен на ризичност. Банката инвестира во најквалитетни и најликвидни хартии од вредност, водејќи строго сметка да ги минимизира ризиците кои може да се појават при работењето со хартии од вредност.</p>
<p>Краток опис на политиката на Банката за сметководствено вреднување на капиталните вложувања</p>	<p>Финансиските средства расположливи за продажба се оние средства кои се определени како расположливи за продажба. Овие средства вклучуваат благајнички записи, државни записи и вложувања во сопственички инструменти.</p> <p>Вложувања расположливи за продажба се прикажуваат според нивната објективна вредност со исклучок на финансиските средства кои немаат котирана пазарна цена и чија објективна вредност не може веродостојно да се измери, односно се мерат по набавна вредност намалена за загубите поради оштетување.</p> <p>Добивките или загубите од повторното мерење според објективната вредност се јавуваат како резултат на разликата меѓу амортизирана набавна вредност и објективната вредност на средството и се вклучуваат директно во капитал во позиција Ревалоризациони резерви.</p> <p>Приходот од дивиденда се признава кога на Банката ќе и биде утврдено правото да се прими плаќањето. Загубите поради оштетување (исправка на вредноста) и курсните разлики се признаваат во билансот на успех за тековниот период.</p> <p>Кумулативните добивки/загуби во моментот на депривнавање се депривнаваат од капиталот, а нето добивки/загуби се признаваат во билансот на успех во позиција „Останати приходи од дејноста/останати расходи од дејноста„.</p> <p>Прекласификација на финансиските средства што се расположливи за продажба во портфолиото на финансиските средства кои се чуваат до достасување е дозволена ако</p>

	<p>дојде до промена во намерата на Банката.</p> <p>Прекласификацијата се прави по објективната вредност на овие средства на денот на трансферот (објективната вредност ја претставува почетната сметководствена вредност во портфолиото на финансиските средства кои се чуваат до достасување).</p>
Износот на капиталните вложувања и нивната класификација според видот, т.е според тоа дали се работи за вложувања во сопственички хартии од вредност за кои постои активен пазар или за вложувања во сопственички хартии од вредност за кои не постои активен пазар	<p>Состојбата на капитални вложувања за кои не постои активен пазар се состои од влогови кај следните правни лица:</p> <p>- Клириншка Куќа - Клириншки Интербанкарски системи АД - Скопје 4.390.000 денари.</p>
Секторската структура на капиталните вложувања (капитални вложувања во банки, други финансиски институции, нефинансиски институции, нерезиденти	<p>Капитални вложувања во други финансиски институции:</p> <p>- Клириншка Куќа - Клириншки Интербанкарски системи АД - Скопје</p>
Кумулативниот износ на реализираниите добивки (загуби) кои произлегуваат од отуѓувањето на вложувањата во текот на периодот за кој се објавува	НЕМА
Вкупниот износ на нереализираните добивки (загуби) од капиталните вложувања	НЕМА



НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА

Бр. 15805

Скопје, 30 април 2013 година

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

РЕШЕНИЕ

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

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

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

Образложение

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

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

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

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

ПРАВНА ПОУКА:

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

Гувернер
Димитар Богос

ПОДАТОЦИ ЗА ЧЛЕНКИ НА ALPHA ГРУПАЦИЈАТА

Major Alpha Bank Group Companies at 30.6.2013

		Country of Incorporation	Group's ownership interest %		
			Direct	Indirect	Total
A.GREECE					
LEASING COMPANIES					
1	Alpha Leasing S.A.	Greece	100.00%	0.00%	100.00%
2	ABC Factors S.A.	Greece	100.00%	0.00%	100.00%
INVESTMENT BANKING					
3	Alpha Finance Investment Services S.A.	Greece	99.72%	0.28%	100.00%
4	Alpha Ventures S.A.	Greece	99.42%	0.58%	100.00%
5	Alpha Ventures Capital Management	Greece	0.00%	100.00%	100.00%
ASSET MANAGEMENT					
6	Alpha Asset Management A.E.D.A.K.	Greece	88.40%	11.60%	100.00%
INSURANCE					
7	Alphalife A.A.E.Z	Greece	99.90%	0.10%	100.00%
8	Alpha Insurance Agents A.E.	Greece	100.00%	0.00%	100.00%
OTHER COMPANIES					
9	Alpha Astika Akinita S.A.*	Greece	0.00%	92.64%	92.64%
10	Ionian Hotel Enterprises S.A.*	Greece	0.00%	97.25%	97.25%
11	Alpha Supporting Services S.A.	Greece	99.00%	1.00%	100.00%
B.					
FINANCIAL INSTITUTIONS					
12	Alpha Bank London Ltd	United Kingdom	100.00%	0.00%	100.00%
13	Alpha Bank Cyprus Ltd	Cyprus	100.00%	0.00%	100.00%
14	Alpha Bank Romania S.A.	Romania	99.92%	0.00%	99.92%
15	Alpha Bank A.D. Skopje	F.Y.R.O.M	100.00%	0.00%	100.00%
16	Alpha Bank A.D. Srbija	Serbia	100.00%	0.00%	100.00%
17	JSC Astra Bank	Ukraine	100.00%	0.00%	100.00%
18	Alpha Bank Albania SHA	Albania	100.00%	0.00%	100.00%
LEASING COMPANIES					
18	Alpha Leasing Romania IFN S.A.	Romania	99.00%	1.00%	100.00%
INVESTMENT BANKING					
19	SSIF Alpha Finance Romania S.A.	Romania	99.00%	1.00%	100.00%
INSURANCE COMPANIES					
20	Alpha Insurance Ltd	Cyprus	17.95%	82.05%	100.00%
21	Alpha Insurance Brokers Srl	Romania	0.00%	100.00%	100.00%
OTHER COMPANIES					
22	Alpha Group Jersey Ltd	United Kingdom	100.00%	0.00%	100.00%

ОРГАНИЗАЦИОНА ШЕМА НА ALPHA ГРУПАЦИЈАТА

Банки	Финансиски услуги	Осигурување	Финансирање	Инвестирање	Услуги	Недвижности	Хотели
Alpha Bank London	Alpha Finance U.S.	AlphaLife Insurance Company S.A.	Alpha Leasing	Alpha Ventures	Evremathia A.E.	Alpha Astika Akinita	Ionian Hotel Enterprises
Alpha Bank Jersey	Alpha Asset Management A.E.D.A.K.		ABC Factors	Ionian Holdings			
Alpha Bank Romania	Alpha Finance .						
Alpha Bank Cyprus LTD	European Development Programs Management Company						
Alpha Bank a.d. Skopje							
Alpha Bank Srbija A.D.							
OJSC Astra Bank							