**ИЗВЕШТАИ И ПОДАТОЦИ**
**Со состојба 31.12.2021 година**
**Објавени на ден 13.05.2022**

| **1. Податоци за банката** | |
|---|---|
| **Назив** | ПроКредит Банка АД Скопје |
| **Матичен број** | 5774136 |
| **Седиште** | ул. Манапо бр.7, 1000 Скопје |
| **Организациска структура** | Организациска шема на банката (Прилог 1) |
| **Број на вработени (заклучно со 31.12.2021)** | 182 |
| **Преглед на финансиски активности кои може да ги врши согласно со дозволата за основање и работење издадена од Гувернерот на НБРМ (решение бр.: 15811 од 30.04.2013)** | ▪ Прибирање на депозити и други повратни извори на средства<br>▪ Кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции<br>▪ Кредитирање во странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции<br>▪ Издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, патнички чекови, меници)<br>▪ Финансиски лизинг<br>▪ Менувачки работи<br>▪ Платен промет во земјата и странство, вклучувајќи купопродажба на девизи<br>▪ Издавање на платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување<br>▪ Изнајмување сефови, остава и депо<br>▪ Тргување со инструменти на пазарот на пари<br>▪ Тргување со девизни средства, што вклучува и тргување со благородни метали<br>▪ Тргување со хартии од вредност<br>▪ Тргување со финансиски деривати<br>▪ Чување на хартии од вредност за клиенти<br>▪ 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<br>▪ Продажба на полиси за осигурување<br>▪ Посредување во склучување договори за кредити и заеми<br>▪ Обработка и анализа на информации за кредитна способност на правни лица и<br>▪ Економско - финансиски консалтинг |
| **Преглед на финансиски активности кои во моментот ги врши** | ▪ Прибирање на депозити и други повратни извори на средства;<br>▪ Кредитирање во земјата;<br>▪ Кредитирање во странство;<br>▪ Издавање и администрирање на платежни средства;<br>▪ Менувачки работи;<br>▪ Платен промет во земјата и странство вклучувајќи и купопродажба на девизи;<br>▪ Издавање на платежни гаранции и други форми на обезбедување;<br>▪ Тргување со инструменти на пазарот на пари (меѓубанкарски трансакции со депозити и трансакции со благајнички и државни записи на пазар преку шалтер)<br>▪ Тргување со девизни средства;<br>▪ Тргување со хартии од вредност (државни и благајнички записи) |

| | |
|---|---|
| | ▪ Посредување во склучување договори за кредити и заеми и<br>▪ Обработка и анализа на информации за кредитна способност на правни лица. |
| **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** | Нема |

## 1.1. Податоци за банкарска група

| | |
|---|---|
| **Назив, седиште и претежна дејност на матичното лице, како и на секој член на банкарската Групација** | ProCredit Holding AG & Co. KGaA, Rohmerplatz 33-37, 60486 Frankfurt am Main Federal Republic of Germany, Капитални вложувања<br><br>Податоци за членки на ПроКредит Групацијата<br><br>https://www.procredit-holding.com/procredit-worldwide/procredit-institutions-worldwide/ |
| **Организациска структура на банкарската Групација** | https://www.procredit-holding.com/procredit-worldwide/procredit-institutions-worldwide/ |
| **Учество на Банката во вкупниот број на акции и во акциите со право на глас во секој член на банкарската Групација** | Нема |

## 2. Податоци за акционерска структура на банката

**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 31.12.2021**

| | Почетен капитал во МКД | Број на акции | Процент на капитал |
|---|---|---|---|
| **ПроКредит Холдинг** (капитални вложувања) | 908,713,200 | 2,957,351 | 100.00 % |
| **Вкупно** | **908,713,200** | **2,957.351** | **100.00 %** |

| | |
|---|---|
| **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 31.12.2021** | Нема |

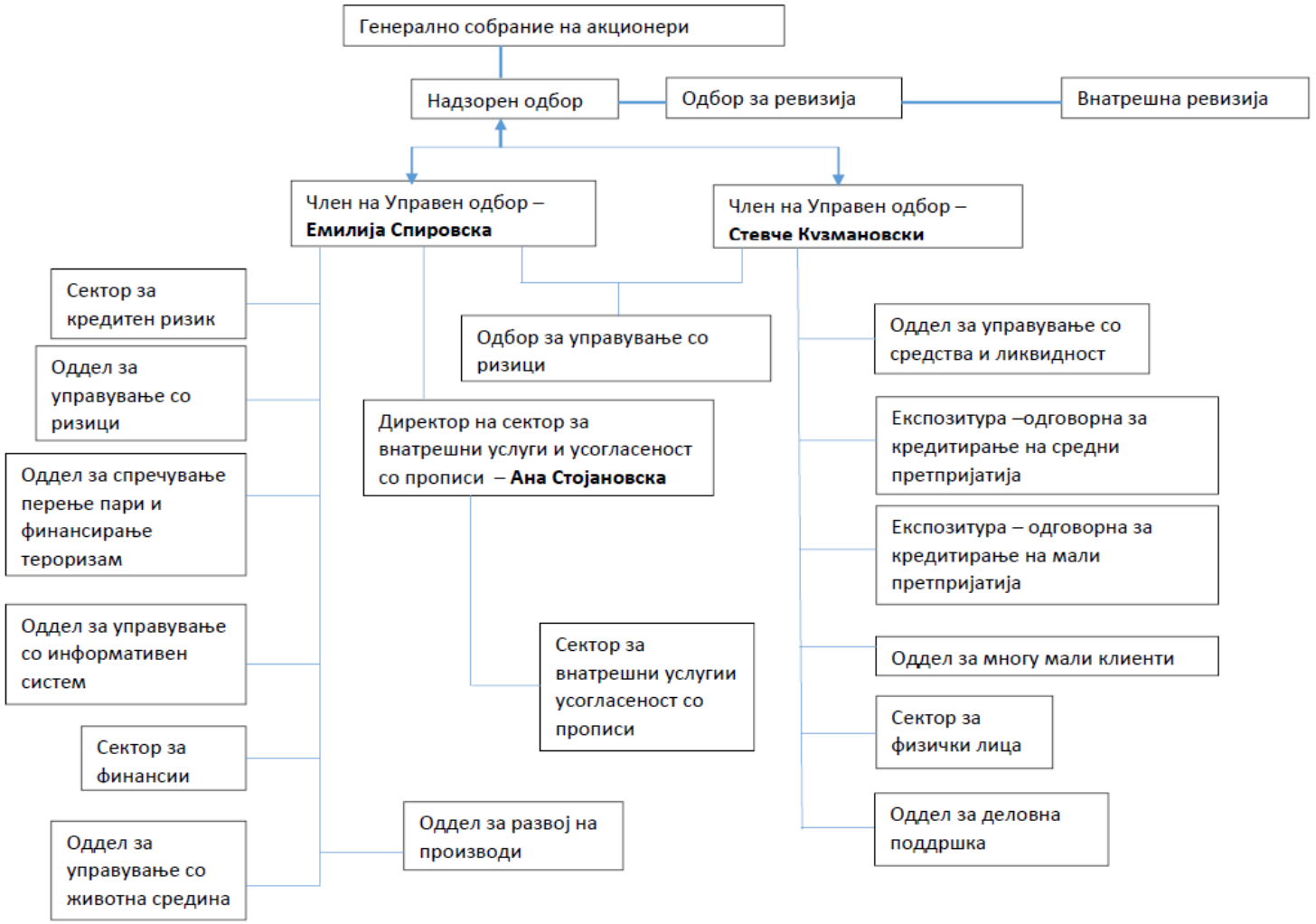
## 3. Податоци за сопствени средства и за адекватноста на капиталот

| | |
|---|---|
| **Износ на почетниот капитал кој е запишан во Централниот регистар** | **908.713.200 МКД** |
| **Број на акции од секој род и класа како и номиналниот износ на акциите** | Род и број на акции 2,957,351 обични акции<br>Номинална вредност по 1 единица 5 ЕУР |
| **Опис на карактеристиките на основните компоненти на сопствените средства** | Цели на Банката во поглед на управувањето со капиталот се:<br>- Да соодветствуваат со барањата за капитал согласно регулативата на Народна Банка на Република Северна Македонија и внатрешно утврдените лимити;<br>- Да се обезбеди долгорочна стабилност за да се овозможи стабилен континуиран поврат за акционерите и останатите заинтересирани лица;<br>- Да одржи стабилна и квалитетна капитална база која ќе го поддржи деловниот развој на Банката.<br><br>Адекватноста на капиталот и висината на сопствените средства се следат од Раководството на Банката на редовна основа, во согласност со внатрешно утврдени лимити, при што се користат техники кои се пропишани од страна на Народна Банка на Република Северна Македонија. Народна Банка на Република Северна Македонија се известува на тримесечна основа. Народна Банка на Република Северна Македонија пропишува:<br>а) банката да одржува минимално ниво на регулаторен капитал од МКД 560,000,000; и<br>б) банката да ги одржува следните стапки :<br>- стапка на редовен основен капитал од минимум 4.5% од ризично пондерираната актива<br>- стапка на основен капитал од минимум 6% од ризично пондерираната актива<br>- стапка на адекватност на капиталот од минимум 8% од ризично пондерираната актива<br><br>Сопствените средства на Банката согласно регулативата на Народната Банка на Република Северна Македонија се поделени во две групи:<br>- Основниот капитал на Банката претставува збир на редовниот основен и додатниот основен капитал. Редовниот основен капитал на Банката ги вклучува следните позиции: акционерски капитал, законски резерви, задржана добивка и ревазоризациски резерви. Заклучно со датумот на ова известување, Банката нема распределено средства како додатен основен капитал;<br>- Дополнителен капитал на Банката вклучува субординиран инструмент.<br><br>Активата (билансна и вонбилансна) пондерирана според кредитен ризик опфаќа хиерархија од шест ризични пондери класифицирани според нивната природа, одразувајќи ја проценката за кредитен, пазарен и друг тип на ризик поврзан со секое средство и трета страна, земајќи го во предвид и обезбедувањето кое ги исполнува критериумите.<br>Коефициентот за адекватност на капиталот се добива како однос помеѓу сопствените средства на Банката и збирот од активата пондерирана според кредитниот ризик (билансна и вонбилансна), активата пондерирана според валутниот ризик и активата пондерирана според оперативниот ризик. |
| **Износ и компонентите на основниот капитал утврден согласно со Одлуката за методологија за утврдување на адекватност на капитал** | Основниот капитал на банката изнесува 2,945,260 илјади МКД и се состои од:<br>Редовен основен капитал:<br>- Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија по овие акции во износ од 983.346 илјади МКД<br>o Номинална вредност на обични акции во вредност од 908,713 илјади МКД<br>o Премија од обични акции во вредност од 74,633 илјади МКД<br>- Задолжителна општа резерва на износ од 90,871 илјади МКД<br>- Задржана нераспоредена добивка на износ од 1,791,732 илјади МКД<br>- Збирна сеопфатна добивка или загуба на износ од 79,311 илјади МК |

<table>
<tr><td></td><td>Додатен основен капитал:<br>- Заклучно со 31.12.2021 банката нема салдо на позиции од додатниот основен капитал.</td></tr>
<tr><td>Износ и компонентите на дополнителниот капитал кој, согласно со методологија за утврдување на адекватност на капитал може да биде дел од сопствените средства на банката</td><td>Дополнителниот капитал на банката изнесува 1,294,167 илјади МКД и се состои од:<br>- Субординирани кредити на износ од 1,294,167 илјади МКД</td></tr>
<tr><td>Видот на одбитните ставки од основниот капитал и дополнителниот капитал и нивниот износ</td><td>Основниот капитал на банката по одбитни ставки изнесува 2,945,260 илјади МКД<br>Дополнителниот капитал на банката по одбитни ставки извесува 1,294,167 илјади МКД</td></tr>
<tr><td>Актива пондерирана според ризици и капитал потребен за покривање на кредитен, валутен и оперативен ризик</td><td>
<table>
<tr><td>Актива пондерирана според кредитниот ризик</td><td>24,726,474</td></tr>
<tr><td>Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик</td><td>1,978,118</td></tr>
<tr><td>Актива пондерирана според валутен ризик</td><td>235,472</td></tr>
<tr><td>Капитал потребен за покривање на валутниот ризик</td><td>18,838</td></tr>
<tr><td>Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор</td><td>139,583</td></tr>
<tr><td>Актива пондерирана според оперативниот ризик</td><td>1,744,789</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ во илјади МКД (26,706,735)</td><td>
<table>
<tr><td>Капитал потребен за покривање на ризиците</td><td>2,136,539</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>Вкупен износ на сопствени средства и висина на адекватност на капиталот со состојба 31.12.2021</td><td>Сопствени средства<br>4,239,427 илјади МКД<br><br>Адекватност на капиталот<br>15.87%</td></tr>
<tr><td>Висина на капитал потребен за покривање на пазарен ризик утврден согласно методологија за утврдување на адекватност на капитал, при што одделно се прикажува износот на капиталот потребен за покривање на генералниот и специфичниот ризик од вложување во сопственички хартии од вредност и вложување во должнички инструменти од портфолиото за тргување и износот на капиалот потребен за покривање на ризикот од порамнување/ испорака и ризикот од другата договорна страна</td><td>Нема</td></tr>
<tr><td>Висина на капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цената на стоките</td><td>Нема</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td>Висина на капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност</td><td>Нема</td></tr>
<tr><td>Висина на капитал потребен за поктивање на оперативен ризик</td><td>Нема</td></tr>
<tr><td>Висина на капитал потребен за покривање на други ризици, доколку банката по сопствена оценка утврдила дополнителен износ на капитал потребен за поктивање на тие ризици, или доколку НБРСМ утврдила дополнителен износ на потребен капитал, заради природата, видот и обемот на активностите коишто ги извршува банката и ризиците на кои е изложена како резултат на тие активности</td><td>Нема</td></tr>
<tr><td>Степен на задолженост на банката за периодот 01.07.-31.12.2021 година</td><td>
<table>
<tr><td></td><td>Јули</td><td>Август</td><td>Септември</td><td>Октомври</td><td>Ноември</td><td>Декември</td></tr>
<tr><td>Стапка на задолженост</td><td>7.97%</td><td>7.65%</td><td>7.54%</td><td>7.60%</td><td>7.48%</td><td>7.12%</td></tr>
<tr><td>Просечна стапка на задолженост</td><td colspan="6">7.56%</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>Износ на вкупна билансна и вкупна вонбилансна изложеност којашто се користи за пресметка на стапката на задолженост, согласно УПАТСТВО ЗА СПРОВЕДУВАЊЕ НА ОДЛУКАТА ЗА МЕТОДОЛОГИЈАТА ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИКОТ НА ЗАДОЛЖЕНОСТ (Службен весник на РМ, бр. 64 од 31.5.2017 година)</td><td>
<table>
<tr><td></td><td>Јули</td><td>Август</td><td>Септември</td><td>Октомври</td><td>Ноември</td><td>Декември</td></tr>
<tr><td>Билансни позиции</td><td>34,615,513</td><td>36,173,890</td><td>36,743,310</td><td>36,408,839</td><td>37,048,947</td><td>39,490,870</td></tr>
<tr><td>Вонбилансни позиции земајќи го во предвид факторот на конверзија</td><td>1,928,613</td><td>1,887,217</td><td>1,874,788</td><td>1,932,818</td><td>1,909,583</td><td>1,894,667</td></tr>
<tr><td>Вредност на изложеноста која се користи за пресметка на стапката на задолженост</td><td>36,544,126</td><td>38,061,107</td><td>38,618,098</td><td>38,341,658</td><td>38,958,531</td><td>41,385,537</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>Вкупни билансни и вонбилансни побарувања на банката со состојба на 31.12.2021 година</td><td>Вкупните билансни и вонбилансни побарувања на банката поделени по категорија на кредитен ризик се прикажани во прилог 2 на крајот од овој документ, како и во финансискиот извештај на банката на следниот линк.</td></tr>
<tr><td>Објаснување на разлики меѓу билансна и вонбилансна изложеност објавена во ФИ и исложеностите земени во предвид при калкулација на стапката на задолженост</td><td>Билансна изложеност: Разликата се должи на изземањето на сметките за акумулирана амортизација кај кредитите на и побарувањата од други клиенти во пресметката на стапката на задолженост согласно Одлука за управување со ризик на задолженост.<br>Вонбилансна изложеност: Разликата се должи на пондерирање на вонбилансните позиции со соодветните фактори на конверзија во пресметката на стапката на задолженост согласно Одлука за управување со ризик на задолженост.</td></tr>
<tr><td>Управување со ризици</td><td>Подетални информации се дадени во финансискиот извештај на Банката до кој може да пристапите преку следниот линк.</td></tr>
</table>

**Прилог 1: Организациска шема на банката заклучно со 31.12.2021**



**Прилог 2: Управување со ризици**

***Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик***

Табелата ја прикажува изложеноста на кредитен ризик без да се земе во предвид колатералот или друго кредитно обезбедување (поделба по категорија на ризик А, Б, В, Г и Д)

**Сумарен образец за класификација на изложеност на кредитен ризик**

**со состојба на датум: 31.12.2021**

во 000 денари

| | | Кредити (Главница) | | | Камата | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Редовни | | | | | | | | | | |
| Ред.бр. | Опис | Недостасани | Достасани | Нефункционални (сомнителни и спорни) | Редовни | Нефункционални (сомнителни и спорни) | Други побарувања | Вонбиланспи ставки | Вкупна изложеност на кредитен ризик | Акумулирана амортизација | Исправка на вредноста/посеб на резерва - очекувана кредитна загуба | % на исправка на вредноста /посебна резерва |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10=3+4+5+6+8+9 | 11 | 12 | 13=12/(10-11) |
| Дел 1. Класификација на изложеноста на кредитен ризик на поединечна основа | | | | | | | | | | | | |
| 1 | За кои исправка на вредноста не е определена | 4,520,565 | 0 | 0 | 2,264 | 0 | 1,262,987 | 35,944 | 5,821,760 | 510 | | |
| 2 | Категорија на ризик А | 27,685,719 | 8,016 | 0 | 75,967 | 0 | 115,740 | 5,073,839 | 32,959,281 | 41,685 | 173,635 | 0.53% |
| 3 | Категорија на ризик Б | 2,833,787 | 9,245 | 0 | 7,565 | 0 | 111 | 207,822 | 3,058,529 | 3,053 | 165,094 | 5.40% |
| 4 | Категорија на ризик В | 78,733 | 436 | 25,886 | 354 | 69 | 1,044 | 1,707 | 108,159 | -1,694 | 25,178 | 22.92% |
| 5 | Категорија на ризик Г | 0 | 0 | 439,135 | 0 | 6,612 | 3,337 | 0 | 442,471 | -1,816 | 200,373 | 45.10% |
| 6 | Категорија на ризик Д | 0 | 0 | 46,804 | 0 | 2,790 | 20,356 | 0 | 67,161 | -206 | 58,776 | 87.25% |
| 7 | Вкупно (1+2+3+4+5+6) | 35,118,804 | 17,697 | 511,825 | 86,149 | 9,472 | 1,403,575 | 5,319,313 | 42,457,361 | 41,531 | 623,056 | 1.47% |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| III | Вкупно (I+II) | 35,118,804 | 17,697 | 511,825 | 86,149 | 9,472 | 1,403,575 | 5,319,313 | 42,457,361 | 41,531 | 623,056 | 1.47% |