

## 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	<p>Целта на Стратегијата е да се опише ставот на Банката кон ризиците, како што е опишано со принципите и целите за ризик, како и управувањето со ризици и организацијата на Банката и капацитетот за управување со ризици. Стратегијата за Ризици на СБ го опфаќа работењето на банката, централата и мрежата на филијали. Оваа стратегија е дизајнирана да ги вклучи клучните принципи и политики на Стратегијата за Ризик на Групацијата NBG, како и исполнување на сите локални регулаторни барања. Генерално, стратегијата претставува основа за сите иницијативи поврзани со управување со ризик низ сите единици на Банката, кои се обврзани да ги следат насоките поставени во овој документ.</p> <p>Моделот за управување со ризици на Банката вклучува три линии на одбрана кои се состојат од: на првото ниво - организационите единици кои превземаат ризик, второто ниво - функцијата на управување со ризици која ги идентификува, мери, следи и контролира ризиците, и третото ниво - внатрешната ревизија која има независна функција.</p> <p>Во рамките на стратегијата за ризици се поставени основните насоки и елементи на управувањето со одделните видови на ризици (кредитен, каматен, ликвидносен, валутен, оперативен), како и преглед и дефиниции за апетитот на ризик и ризичниот профил на банката.</p>
2	Организациска поставеност на функцијата	<p>Секторот за управување со ризици организациски е поставен од следниве единици: Дирекција за контрола на кредитен ризик и капитал, Дирекција за управување со пазарни и оперативни ризици и Служба за следење на нефункционални изложености. Како дополнителен организационен дел е и Службата за потврдување на модели. Дирекциите и Службата за следење на нефункционални изложености известува пред Директорот на Секторот за управување со ризици како и пред Генералниот директор за ризици. Службата за потврдување на модели известува директно пред Генералниот директор за ризици.</p> <p>Основни активности и одговорности на Секторот за управување со ризици се следниве: воспоставување и ревидирање на Стратегијата за ризици и Рамката за прифатливо ниво на ризик (Risk Appetite Framework – RAF), подготовка и ревидирање на Планот за опоравување на банката, подготовка и редовно ревидирање на политиките и процедурите, подготовка на ПИК и ПИЛ, редовно извршување на стрес тестовите, подготовка на анализи и извештаи за изложеноста на банката на одделните видови на ризици, мониторирање и подобрување на scoring моделите како и следење на нефункционалните изложености.</p>
3	Инструменти за заштита и за намалување на ризиците	<p>Како основни инструменти се користат обезбедување (коллатерал), гаранции, диверзификација на изложеноста, утврдување и издвојување на исправки на вредност и резервирања, како и, по потреба, примена на финансиски инструменти за заштита од пазарни ризици.</p> <p>Користењето на овие инструменти е регулирано со интерни акти и политики за управување со ризици, усогласени со релевантните регулаторни барања.</p> <p>Ефикасноста на инструментите за заштита и намалување на ризиците континуирано се следи преку редовни анализи и извештаи, следење на клучни индикатори за ризик (KRI), како и преку функцијата на внатрешна контрола и ревизија, со цел навремено идентификување на отстапувања и преземање корективни мерки.</p>
4	Документ за прифатливо ниво на ризик	<p>Целта на Рамката за прифатливо ниво на ризик (Risk Appetite Framework – RAF) е одредување на нивото на ризик коешто Стопанска Банка-АД Скопје е подготвена да го преземе во остварување на нејзините стратешки цели, како и истакнување на клучните принципи и правила што владеат со поставеноста на прифатливото ниво на ризик. Рамката вклучува квалитативни изјави за ризикот, индикатори со квантитативни прагови и управувачки уредби, како и улоги и одговорности на надлежните за надзор и имплементација на Рамката, во линија со корпоративното управување на Банката. Документот претставува интегрален дел од севкупната рамка за управување со ризици. Главните области покриени со Рамката за прифатливо ниво на ризик со квантитативни и/или квантитативни индикатори се следниве:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Капитал</li> <li>• Кредитен ризик</li> <li>• Ризик од кредитна концентрација</li> <li>• Стратегиски/деловен ризик</li> <li>• Ликвидносен ризик</li> <li>• Пазарен ризик</li> <li>• Ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности</li> <li>• Ризик од изложеност кон државата</li> <li>• Оперативни ризици</li> <li>• Климатски и еколошки ризици</li> </ul> <p>Со цел на навремено и континуирано следење на профилот на ризичност на Банката, воспоставени се следните прагови на толеранција кои се следнат на редовна основа: Толеранцијата на профилот на ризичност, раното предупредување за толеранцијата на прифатливото ниво на ризик, Толеранцијата на прифатливото ниво на ризик, Капацитетот за ризик. Во случај на надминување на некој од овие прагови, пропишан е детален процес на ескалација.</p>
5	Трансакции во рамките на групата / со поврзани лица	<p>Банката, во согласност со законските и регулаторните барања, континуирано ги следи трансакциите кои се однесуваат на Групацијата, како што се: Money Market трансакции, депозити, кредитни изложености како и исправка на вредност.</p> <p>Исто така, Банката на редовно квартално ниво изготвува Извештај за направените трансакции со поврзаните лица со Банката, за износот на одобрените кредити и други облици на кредитна изложеност на/кон поврзаните лица со Банката, вклучувајќи ги и лицата со посебни права и одговорности во Банката. Истиот се доставува до Одборот за управување со ризиците и до Надзорниот одбор.</p>