

2018

КАПИТАЛ БАНКА
АД Скопје



**ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА
РАБОТЕЊЕТО НА КАПИТАЛ БАНКА
АД СКОПЈЕ**

Содржина

1) Профил на Банката.....	2
2) Банкарски систем во РМ.....	3
3) Макроекономски показатели.....	5
4) Цели и задачи на деловната политика за 2019 година.....	7
5) Финансиски перформанси.....	8
6) Управување со ризици.....	16
7) Корпоративно банкарство.....	24
8) Работа со население и развој на бизнис.....	25
9) Управување со ликвидноста.....	29
10) Платен промет во земјата и странство.....	30
11) Маркетинг активности.....	32
12) Информациони технологии.....	35
13) Човечки ресурси.....	36
14) Внатрешна ревизија.....	38
15) Контрола на усогласеност на работењето на Банката со прописите и спречување на перење на пари и финансирање на тероризам.....	40
16) Извештај за корпоративно управување на Капитал Банка АД Скопје за 2018 година.....	42

1. ПРОФИЛ НА БАНКАТА

Капитал Банка А.Д., Скопје е Акционерско друштво основано со седиште во Република Македонија. Адресата на нејзиното регистрирано седиште е: ул. Никола Кљусев бр.1, 1000 Скопје, Република Македонија. Основана е како акционерско друштво во 1996 година како Столична Банка Интернешенел Македонија од страна на АКБ Столична Банка Москва, Руска Федерација. Оттогаш па наваму претрпе неколку промени во акционерската структура и име и во 2007 година го доби денешното име Капитал Банка А.Д. Скопје.

Банката во 2000 година прва на пазарот пласираше дебитни и кредитни картички, charge и revolving кредити, инстант кеш кредити, бизнис пакети и ПОС мрежа, како и услуги во полето на опслужување на правни лица во областите на кредитирање, платен промет, издавање гаранции, исплата на плати, електронско банкарство и друго. Од самиот почеток на своето работење Капитал Банка стана синоним за внесување иновации на банкарскиот пазар во земјата, водејќи се од основната цел да понуди високо квалитетна услуга на своите клиенти, ефикасност и транспарентност.

Од 2007 година Капитал Банка станува дел од Alfa Finance Holding, водечка Бугарска групација во полето на финансиски услуги, недвижности, индустриски минерали, извори на чиста и обновлива енергија, активна низ Југоисточна Европа. Оттогаш па натаму, промовира нова структура, иновативен пристап, менаџмент и стратегија на работење.

Банката ги извршува сите банкарски активности согласно член 7 од Законот за банки освен активностите за кои е потребен износ на сопствени средства согласно член 58 од Законот за банки. Капитал банка е банка која врши банкарски работи предвидени со Законот за банките (Сл. весник на Р.М. бр.67/2007, 90/09, 67/10, 26/13, 15/15, 153/15 и 190/16 година) и Решение бр. 15816 на Гувернерот на НБРМ од 30.04.2013 година. Овие банкарски активности Банката ги извршува преку своите експозитури и еден шалтер на територијата на Македонија.

Позицијата на Капитал банка на пазарот е помеѓу останатите мали банки, со фокус на сегментот на мали и средни претпријатија како и сегментот на населението. Банката ја постигнува својата цел како банка со добар квалитет на услуги, динамична и свртена кон клиентите.

Акционерскиот капитал на Банката на 31.12.2018 година се состои од 28.742 обични акции со поединечна номинална вредност од ЕУР 500,00. Сите издадени акции се со право на глас во Собранието на Банката. На 31.12.2018 Капитал Банка има вкупно 3 акционери од кои Алфа Финанс Холдинг Софија, Р. Бугарија претставува мнозински акционер со 98,43% од вкупниот акционерски капитал.

Со акциите на Банката се тргува на пазарот на акционерски друштва со посебни обврски за известување на Македонската берза за хартии од вредност АД, Скопје, со симбол ИНТП и ИСИН код (МКИНТП101015).

Банката нема вложувања во подружници и придружни претпријатија.

Деловната мрежа на Банката се состои од 6 експозитури (Скопје, Тетово и Струмица) и 1 шалтер (лоциран во Скопје). Вкупниот број на вработени на Банката на 31.12.2018 изнесува 86.

2. БАНКАРСКИ СИСТЕМ ВО РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА

Забрзан раст на активата и подобрување на профитабилноста на банкарскиот сектор главно се карактеристики кои ја одбележаа изминатата 2018 година. Во третиот квартал од 2018 година активата на банкарскиот сектор се зголеми за 2,6 % што придонесе за забрзување на годишниот раст на активата на 10,1 %.

Депозитите од нефинансиските субјекти имаа најголем придонес во кварталното зголемување на изворите на средства, но значаен е придонесот и на повисокиот финансиски резултат и на депозитите од финансиски институции.

На страната на активата, половината од растот во третото тримесечје од 2018 година отпаѓа на кредитите на нефинансиските субјекти, а преостанатата половина на ликвидните средства.

Депозитите од нефинансиските субјекти малку го забавија кварталниот раст во последниот квартал, но тоа не се одрази на годишната стапка на промена којашто достигна двоцифрено ниво од 10,9%. Најголем придонес за кварталниот раст на депозитите од нефинансиските субјекти имаа денарските депозити по видување од нефинансиските друштва и денарските и девизните депозити по видување од домаќинствата. Слично како депозитите, и кредитите на нефинансиските субјекти го забавија кварталниот раст, но ја зголемија годишната стапка на промена. Кредитите на домаќинства, и тоа пред сè во денари, придонесоа најмногу за кварталниот раст на вкупните кредити на нефинансиските субјекти.

Во третиот квартал од 2018 година, нефункционалните кредити забележаа раст од 0,5 %, што е забавено во однос на вториот квартал (2,1 %).

Најголемиот дел од кварталниот пораст на нефункционалните кредити се должи на порастот на нефункционалните кредити на домаќинствата.

Показателите за ликвидноста на банкарскиот систем забележаа подобрување, во услови на солиден квартален раст на ликвидните средства на банките (во третиот квартал од 2018 година пораснаа за 4,5%, а во вториот за 1,3%). И натаму, ликвидните средства учествуваат со околу една третина во вкупните средства на банките, покриваат повеќе од половината од краткорочните обврски и близу 60% од вкупните депозити на домаќинствата. Позитивните трендови кај депозитната база на банкарскиот систем обезбедуваат стабилни извори за финансирање на кредитниот раст, што најдобро се согледува од движењата на показателот за учеството на кредитите во вкупните депозити, кој се одржува на нивото од околу 87%.

Добивката во банкарскиот сектор за 2018 година е значително повисока во однос на 2017 година (за 66,2 %).

Показателите за солвентноста на банкарскиот систем бележат мало намалување, но и натаму се на солидно ниво.

Директните изложености на банкарскиот систем на валутен ризик и ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности се сè уште мали и учествуваат со 8,4% и 5%, соодветно, во вкупните сопствени средства.

Кај банките и натаму постои поголема склоност кон кредитирање на домаќинствата, а во последните години се забележува приближување на учеството на кредитите на домаќинствата и учеството на корпоративните кредити во вкупните кредити и тие изнесуваат 48,7% и 50,1% соодветно. Во однос на валутната компонента на кредитите, зголемено учество имаат денарските кредити во однос на кредитите со валутна клаузула.

Во третиот квартал од 2018 година, продолжи зголемувањето на рочноста на кредитното портфолио.

Што се однесува до депозитите, и натаму растат депозитите на нефинансиски субјекти, но со позабавено темпо, сепак вкупната годишна стапка на раст е зголемена во однос на 2017 година.

Од аспект на валутата, денарските депозити речиси во целост го условија кварталниот раст на вкупните депозити, при што се зголемија за 3,6 % во однос на претходната 2017 година.

Анализата на рочната и валутната структура на депозитите од домаќинствата упатува на депозитите по видување, како најбрзорастечка компонента, во изминатиот период, како кај денарските, така и кај девизните депозити.

Во третиот квартал од 2018 година, вложувањата на банките во хартии од вредност (според нето сметководствената вредност), забележаа намалување за 0,9 %.

Исто така, обемот на меѓубанкарското работење е сеуште мал, (учеството на пласманите кај домашните банки во вкупната актива на банкарскиот систем изнесува само 2,4%).

Во третиот квартал од 2018 година, банкарскиот систем повеќе побарува отколку што им должи од нерезидентите. Обемот на активности коишто ги извршуваат домашните банки со нерезидентите е релативно мал.

За македонските банки е карактеристично малото значење на изворите на финансирање обезбедени од матичните субјекти. Побарувањата на банкарскиот систем од матичните субјекти на банките учествуваат со незначителни 0,3% во вкупната актива во третиот квартал од 2018 година.

Банкарскиот сектор во Република Македонија покажа отпорност на кризата во сите сегменти, вклучувајќи ја и профитабилноста. Имено, по периодот на експанзија и висока профитабилност во преткризниот период, показателите за профитабилноста на домашниот банкарски сектор умерено се влошија за време на кризата, по што следеше заздравување, и тоа посилно во споредба со европскиот просек и просекот на земјите од регионот.

Карактеристика на домашните банки и натаму останува традиционалниот деловен модел на работење-прибирање депозити, како постабилен извор на финансирање и нивно пласирање во кредити во домашната економија. Општо земено, анализата покажува солидна профитабилност на домашниот банкарски сектор во посткризниот период, којашто се должи на задржаната способност на банките за остварување нето-приходи од каматоносните активности.

3. МАКРОЕКОНОМСКИ ПОКАЗАТЕЛИ

Најновите надворешни макроекономски показатели и нивното влијание на монетарната политика, а со тоа директното или индиректното влијание врз условите и амбиентот на работење на Банката, би можеле најкратко да се сублимираат како:

- Глобалната економија се карактеризира со поволни остварувања и во вториот квартал од 2018 година, при што солидни стапки на економски раст се забележуваат и кај развиените, но и кај земјите во развој. Така, и покрај малото забавување во однос на претходниот квартал, еврозоната оствари раст од 2,1% на годишна основа, додека, пак, кај американската економија продолжи трендот на забрзување на економската активност.
- Се очекува раст на глобалната економија од 3,7 %
- Како ризици коишто би можеле да имаат негативни ефекти врз светската економија во претстојниот период се наведуваат зголемувањето на протекционизмот во трговијата, затегнувањето на финансиските услови, како и геополитичките тензии и несигурности, меѓу кои и оние коишто произлегуваат од преговорите околу Брегзитот.

- Сепак, за 2019 година се очекуваат повисоки стапки на инфлација и кај земјите во развој и кај развиените земји, претежно како резултат на растот на цените на примарните производи во изминатиов период. На среден рок се очекува постепено намалување на цените на нафтата коешто би влијаело врз намалување на инфлацијата.
- Во еврозоната, за 2019 година се предвидува раст на реалниот БДП од 1,8 % .
- Кај едномесечниот ЕУРИБОР за 2018 и 2019 година е извршена умерена надолна корекција, при што сега се очекува дека тој ќе изнесува -0,28 % во 2019 година, во 2020 година се очекува дека каматната стапка ЕУРИБОР постепено ќе излегува од негативната зона и во просек ќе изнесува 0%.

Најновите внатрешни макроекономски показатели и нивното влијание на монетарната политика, а со тоа директно или индиректното влијание врз условите и амбиентот на работење на Банката, би можеле најкратко да се сублимираат како:

- За 2019 година се очекува раст на економијата од 3,5 %. За овој период на проекции се задржуваат досегашните претпоставки за раст предизвикан главно од извозот и инвестициите, и покрај малку понеповолниот надворешен амбиент и зголемени ризици од надворешното окружување во споредба со претходните.
- Стапката на инфлација се очекува да се движи околу 2% на годишна основа.
- Кредитната активност на банкарскиот сектор и натаму би била важен фактор на поддршка на економскиот раст.
- Анализирано преку поединечните компоненти на БДП, се очекува дека реалниот извоз на стоки и услуги ќе биде главниот двигател на растот во целиот период на проекции.
- За 2019 година се предвидува дека економскиот раст ќе биде во целост предизвикан од домашната побарувачка, во услови на очекувано видливо заживување на инвестициската активност и забрзан раст на личната потрошувачка.
- Дополнителен придонес за економскиот раст во наредните години се очекува и од повисоката лична потрошувачка. Притоа, се предвидува натамошно зголемување на изворите на финансирање на потрошувачката, при очекуван солиден раст на реалните плати во економијата и поволни, но малку поумерени поместувања на пазарот на труд.
- Во однос на јавната потрошувачка, се оценува дека нејзиниот ефект врз економската активност ќе биде неутрален.
- Се очекуваат стабилни движења на кредитниот раст, кој би изнесувал 8,5 %.

- Во услови на здрава, солвентна и ликвидносна позиција на банките, стабилен амбиент, зголемена конкуренција и доволно ниво на расположливи средства за финансирање, се очекува дека банките ќе обезбедат доволна кредитна поддршка и за населението и за корпоративниот сектор.
- Се предвидува дека нето извозот ќе даде негативен придонес кон вкупниот раст во 2019 година, поради забрзан раст на увозот на стоки и услуги, како резултат на закрепнување на инвестициската активност.
- Во 2019 година, се очекува умерено продлабочување на дефицитот во тековната сметка за 1% од БДП, со што дефицитот би изнесувал 1,5% од БДП.
- Задолжувањето на јавниот сектор, како и приливите од странски директни инвестиции се оценуваат како главни извори на финансирање на дефицитот во тековната сметка, при што нивниот обем ќе овозможи и дополнителен раст на девизните резерви и нивно одржување на адекватното ниво.

4. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НА ДЕЛОВНАТА ПОЛИТИКА ЗА 2019 ГОДИНА

Приоритетни цели и задачи на деловната политика за 2019 се следните:

- Одржување на вредноста на капиталот и неговото зголемување преку остварување на позитивни резултати;
- Обезбедување на ниво на капиталот адекватно на ризиците на кои е изложена Банката во нејзиното секојдневно функционирање;
- Капитал банка да се развива во независна, приватна банка која работи на поголем дел од територијата на Р.Македонија;
- Капитал банка да се развива во правец што ќе овозможи да го зголеми пазарниот удел меѓу малите банки во Р.Македонија со континуиран и динамичен раст;
- Проширување на портфолиото на услуги кои ги нуди банката преку надградба на ИТ решението и изградба на дигитални платформи за онлајн услуги;
- Капитал банка да ги зајакнува релациите со постоечките клиенти со фокус на МСП и населението и да обезбеди високо квалитетни банкарски услуги за сите свои клиенти и работа на принцип на еднаков третман на клиентите;
- Зголемување и диверсификација на депозитната база на Банката со фокус на секторот население;
- Одржување на високоликвидна позиција на Банката;
- Капитал банка во континуитет да го усогласува своето работење со законската регулатива и мерките на монетарната власт и во целост да ги практикува основните банкарски принципи и супервизорски стандарди на работење, притоа користејќи ги примерите од најдобрите меѓународни практики.

5. ФИНАНСИСКИ ПЕРФОРМАНСИ

БИЛАНС НА УСПЕХ

Деловната 2018 година Банката ја заврши со финансиски резултат добивка од 7.806 илјади денари. Најголемо учество на страната на приходите имаат нето каматните приходи со 74% а по нив следат нето приходите од провизии и надомести со 15% учество во вкупно остварените приходи. Од страната на вкупните оперативни расходи, трошоците за вработените имаат учество од 52% додека останатите оперативни расходи 45% учество во вкупните расходи на Банката.

МКД'000	2017	2018	Промена 2018/2017 во %
Биланс на успех			
Приходи од камата	165.152	147.381	-11%
Расходи за камата	- 70.901	- 42.960	-39%
Нето приходи/(расходи) од камати	94.251	104.421	11%
Нето приходи/(расходи) од провизии и надомести	28.740	21.104	-27%
Нето приходи/(расходи) од курсни разлики	5.510	4.192	-24%
Останати приходи од дејноста	4.065	12.071	197%
Оперативни приходи	132.566	141.788	7%
Трошоци за вработените	- 59.450	- 63.098	6%
Амортизација	- 5.326	- 4.771	-10%
Останати расходи од дејноста	- 53.273	- 54.617	3%
Оперативна добивка	14.517	19.302	33%
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	- 186.485	- 18.111	-90%
Исправка на вредноста на не-финансиските средства на нето основа	- 3.836	8.017	-309%
Добивка пред оданочување	- 175.804	9.208	-105%
Данок на добивка	-	1.402	0%
Нето добивка/загуба	- 175.804	7.806	-104%

Приходи од камати

Приходите од камати по основ на дадени кредити и други пласмани на крајот на 2018 година изнесуваат 147.381 илјади денари што споредено со минатата година претставува намалување од 11%. Намалувањето се должи на намалувањето на кредитното портфолиото на Банката. Приходите од камати од нефинансиски правни лица имаат најголемо учество во вкупните каматни приходи (43%) додека приходите од камати реализирани од физички лица во 2018 имаат

учество од 28% во вкупните каматни приходи. Приходот од наплатените нефункционални камати изнесува 19 % од вкупните каматни приходи.

Расходи од камати

Расходите од камати остварени во 2018 година изнесуваат 42.960 илјади денари и во однос на минатата година бележат намалување од 39%. Најголемо учество во вкупните расходи по основ на камати имаат расходите по камати на физички лица (61%) додека учеството на расходите по основ на камати на останатите финансиски друштва изнесува 23%. Каматите по основ субординиран кредит и субординирана обврзница изнесуваат 13% од вкупните расходи по камати.

Приходи од провизии и надоместоци

Приходите и расходите од провизии кои се составен дел од ефективната каматна стапка на финансиските средства и обврски се вклучени во пресметката на ефективната каматна стапка.

Останатите приходи од надомести и провизии, вклучувајќи ги финансиските услуги од страна на банката во поглед на менувачко работење, платен промет во земјата и странство, гаранции, картично работење и останатите услуги се признаваат кога соодветната услуга ќе се изврши.

Приходите од провизии и надоместоци на крајот на 2018 година изнесуваат 35.447 илјади денари, и се намалени за 19% во однос на претходната година., најголеми отстапки има кај провизиите од платен промет со странство (-31%) Најголемо учество во приходите од провизии имаат провизиите од одобрени гаранции и рамковни кредити на нефинансиски правни лица (50% од вкупното).

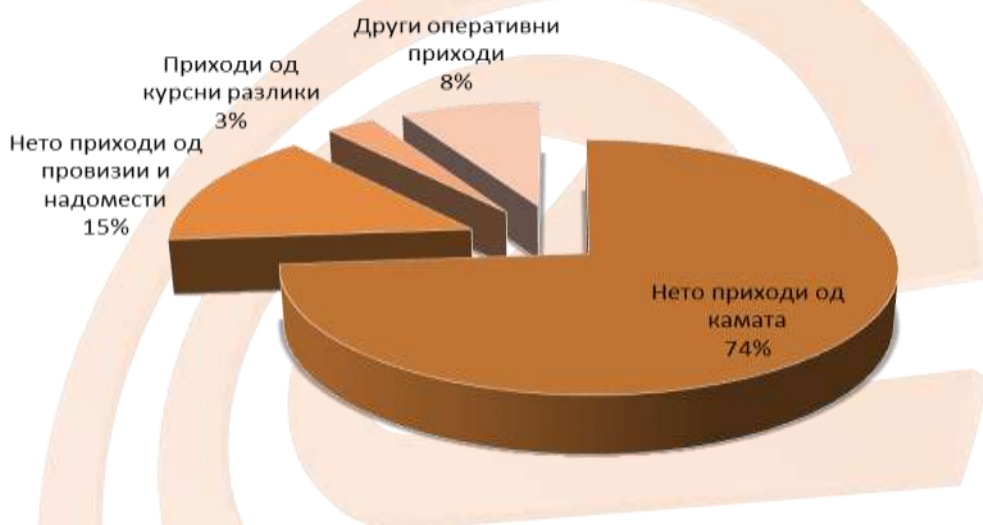
Расходи од провизии и надоместоци

Расходите од провизии и надомести се однесуваат на финансиски услуги што ги добива Банката и се признава како расход кога соодветната услуга ќе се добие. Во текот на 2018 година остварени се расходи во вкупен износ од мкд 14.343 илјади и во однос на 2017 година бележат намалување од 5% како резултат на намалени провизии во меѓубанкарските активности.

Нето приходи/расходи од курсни разлики

Банката во 2018 година оствари позитивен нето ефект од курсните разлики во износ од 4.192 илјади денари и истиот бележи пад од 24% во однос на 2017 година.

Структура на приходите



Исправка на вредноста на финансиските средства

Банката своето кредитно портфолио го анализира на месечна основа со цел да ја процени загубата поради оштетување. Врз основа на проценките Банката во 2018 година евидентираше дополнителни исправки на вредност или ослободување на исправките на вредност на финансиските средства. На крајот на 2018 година нето исправките на вредноста на финансиските средства изнесуваат 18.111 илјади денари, и бележат намалување од 90% во однос на минатата година

Загуба поради оштетување на нефинансиските средства

Банката во 2018 година евидентираше нето ослободување на исправки на вредност на нефинансиските средства во вкупен износ од 8.017 илјади денари како резултат на продажба на поголем дел од преземените нефинансиски средства.

Трошоци за вработените

Трошоците за вработените во 2018 година изнесуваат 63.098 илјади денари и бележат раст од 6% во однос на 2017 година. Бројот на вработени на крајот на 2018 година изнесува 86 вработени.

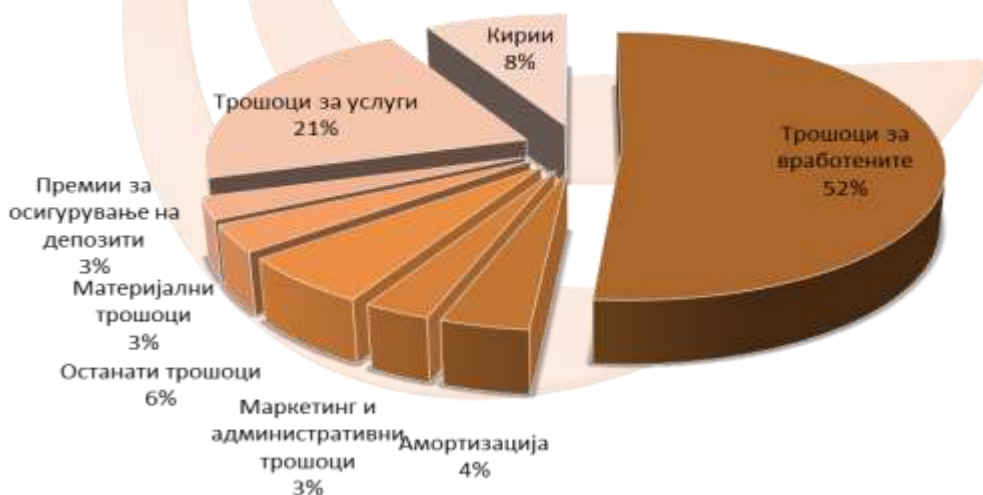
Амортизација

Вкупниот износ на амортизацијата на материјалните и нематеријалните средства на Банката во 2018 год изнесува 4.771 илјади денари и во однос на претходната година бележи пад од 10%.

Оперативни расходи

Оперативните расходи ги опфаќаат трошоците за услуги, материјалните трошоци, маркетинг и административните трошоци, трошоците за кирии и сл. Оперативните расходи на Банката во 2018 бележат пораст во однос на минатата година за 3% и истите заклучно со 31.12.2018 година изнесуваат 54.617 илјади денари.

Структура на трошоците



БИЛАНС НА СОСТОЈБА

АКТИВА НА БАНКАТА

Активата на Банката на 31.12.2018 изнесува 2.380.403 илјади денари и истата бележи пад од 10% во однос на 31.12.2017 година.

МКД'000	2017	2018	Промена 2018/2017 во %
Биланс на состојба			
Парични средства и парични еквиваленти	572.354	418.251	-27%
Кредити на и побарувања од банки	33	71	115%
Кредити на и побарувања од други комитенти	1.355.590	1.407.523	4%
Вложувања во хартии од вредност	583.081	452.329	-22%
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	21.301	7.303	-66%
Недвижности и опрема	13.053	11.894	-9%
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-	0%
Нематеријални средства	46.459	46.306	0%
Останати побарувања	44.472	36.314	-18%
Побарувања за данок на добивка	2.678	412	-85%
Вкупна актива	2.639.021	2.380.403	-10%
Депозити на банките	3.895	123	-97%
Депозити на други комитенти	2.267.285	1.903.966	-16%
Обврски по кредити	-	18.012	0%
Посебна резерва	886	9.912	1019%
Субординирани обврски	72.717	125.084	72%
Останати обврски	21.985	12.640	-43%
Одложени даночни обврски	673	970	44%
Обврски за данок на добивка	-	-	0%
Вкупно обврски	2.367.441	2.070.707	-13%
Запишан капитал	855.688	855.688	0%
Останати резерви	34.043	14.163	-58%
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)	-618.151	-560.155	-9%
Капитал и резерви	271.580	309.696	14%
Вкупно обврски и капитал и резерви	2.639.021	2.380.403	-10%

Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти ги сочинуваат паричните средства во благајна, депозити по видување кај банките, орочени депозити кај банки со достасаност помала од три месеци, депозити во НБРМ како и високоликвидни хартии од вредност со рок на достасаност од три или помал од три месеци, кои се предмет на незначителен ризик од промена

во нивната објективна вредност, и кои се користат од Банката за управување со краткорочни обврски. Во вкупната актива на Банката на 31.12.2018 учествуваат со 18% и изнесуваат 418.251 илјади денари. Во однос на претходната година бележат пад од 27%.

Кредити и побарувања од други клиенти

Кредитите и побарувањата од други клиенти учествуваат со 59% во вкупната актива на Банката и на 31.12.2018 година изнесуваат 1.407.523 илјади денари. Во вкупното кредитно портфолио кредитите на нефинансиски правни лица учествуваат со 57% додека кредитите на физички лица учествуваат со 42%. Кредитното портфолио во 2018 година бележи пораст од 4% во однос на претходната година.



Вложување во хартии од вредност

Банката на 31.12.2018 има вложувања во износ од 452.329 илјади денари. Во однос на претходната година има намалување од 22% како резултат на намалувањето на вложувањата во државни должнички хартии од вредност.

Останати побарувања

Останатите побарувања се состојат од побарувањата по основ на провизии и надомести за извршени услуги, побарувања од купувачи, дадени аванси и побарувања по други основи. На 31.12.2018 година изнесуваат 36.314 илјади денари и во однос на минатата година бележат намалување од 18%.

Преземени средства

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања во 2018 година бележат намалување од 66% како резултат на продажба на поголем дел од преземените средства и на 31.12.2018 година изнесуваат 7.303 илјади денари.

Недвижности и опрема

Недвижностите и опремата на Банката на 31.12.2018 година изнесуваат 11.894 илјади денари и бележат пад од 9% споредбено со претходната година

Нематеријални средства

Нематеријалните средства на 31.12.2018 година изнесуваат 46.306 илјади денари и нема позначително движење во споредба со претходната година.



ИЗВОРИ НА СРЕДСТВА НА БАНКАТА

Депозитите се главните извори на финансирање на Банката во 2018 година. Вкупните обврски на Банката на 31.12.2018 година изнесуваат 2.070.707 илјади денари. Во однос на минатата година бележат пад од 13% кој најмногу се должи на намалувањето на депозитите од останати клиенти кои учествуваат со 92% во вкупните обврски на Банката. Субординираните обврски на Банката имаат учество од 6% во вкупните обврски и изнесуваат 125.084 илјади денари.

Депозити на други комитенти

Депозитите на другите комитенти се најзначајниот извор на средства на Банката. На 31.12.2018 година депозитите на останати клиенти изнесуваат 1.903.966 илјади денари. Во однос на претходната година бележат пад од 16%. Најголемо учество во вкупните депозити имаат депозитите на физички лица со 60% учество, а понатаму се нефинансиските друштва со 18% учество и останатите финансиски друштва со 15% учество.



Субординирани обврски

Субординираните обврски на Банката вклучуваат субординирана корпоративна обврзница и субординирани кредити од матичното претпријатие на Банката. Субординираните обврски служат за одржување на капитализираноста на Банката согласно барањата на Регулаторот. На 31.12.2018 година Банката има субординирани обврски во износ од 125.084 илјади денари. Субординираните обврски се зголемени за 72% во однос на претходната година.

Останати обврски

Останатите обврски се состојат од обврски кон добавувачи и обврски по останати основи кои на 31.12.2018 година изнесуваат 12.640 илјади денари.

6. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

Капитал Банка АД Скопје применува конзервативна политика на антиципирање на ризиците во работењето преку одржување на ефикасен систем на интегрирано управување со истите.

Банката континуирано управува со ризиците преку нивна навремена идентификација, оценка, следење, контрола, како и нивно ублажување. При тоа, Банката редовно го прилагодува воспоставениот систем на управување со ризиците во согласност со менувањето на нејзиниот ризичен профил, внатрешните и надворешните норми и добрите банкарски практики.

Тоа овозможува да оствари релативно висока наплатливост на пласманите, добро ниво на капитална адекватност, заштита од непредвидени случувања и евентуални закани за неостварување на планираната политика.

Воспоставениот систем за преземање и управување со ризиците Банката континуирано го унапредува и усогласува со измените во законската регулатива, имајќи ја предвид Стратегијата на Банката за преземање и управување со ризиците.

Системот за управување со ризиците на Банката е во согласност со природата, големината и сложеноста на финансиските активности кои ги врши Банката и ги опфаќа кредитниот, ликвидносниот, валутниот, ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности, ризик од концентрација на изложеноста на банката, оперативен ризик (вклучувајќи го и правниот ризик), репутациски ризик и стратегиски ризик.

Управувањето со ризиците во 2018 година претпоставуваше остварување на поставените цели кои беа дел од планот на Банката за унапредување на работењето во областа на ризиците.

Приоритетот во управувањето со ризиците беше ставен на управувањето со кредитниот ризик, но напоредно се следеа и останатите ризици.

Кредитен ризик

Во делот на управувањето со кредитниот ризик, фокусот беше во насока на одржување прифатливо ниво на изложеност на кредитниот ризик, покривање на идентификуваните ризици со соодветно ниво на резервации, како и унапредување на функцијата на наплата на пласманите.

Управувањето со кредитниот ризик вклучува постојана анализа на кредитното портфолио на Банката, во поглед на секторската диверзификација и концентрацијата на портфолиото, анализа и оценка на финансиските перформанси на клиентите, следење на редовноста во исполнувањето на обврските и издвојување на задоволително ниво на

исправка на вредност и посебна резерва за билансните и вонбилансните побарувања од клиентите по основ на пласманите.

Преку унапредувањето на постоечкиот систем на следење и известување преку редовни интерни извештајни форми, унапредувањето на системот за рано предупредување, како една од главните цели во делот на управување со кредитниот ризик во 2018, беше зајакнувањето на функцијата на наплатата кај корпоративните клиенти од редовното портфолио, пред сè на наплатата на сомнителните и спорни побарувања.

Банката има пад на кредитното портфолио во 2018 година, во однос на 2017 година.

Бруто вкупната изложеност на Банката на кредитен ризик во 2018 година, изнесува 2.502 мил. денари.

Оштетувањето на финансиските инструменти кои подлежат на кредитен ризик со состојба 31.12.2018, што подразбира утврдување на исправка на вредноста на активните билансни позиции и посебна резерва на активните вонбилансни позиции е извршено во согласност со регулативата на НБРМ. Оштетувањето и класификацијата на изложеноста на кредитен ризик со состојба 31.12.2018 е извршена на поединечна основа за сите изложености на кредитен ризик на Банката.

Исправката на вредност/посебна резерва на 31.12.2018 година изнесува 221.636 илјади денари, што споредено со износот на исправката на вредност/посебна резерва за истиот период во 2017 година (357.667 илјади денари) претставува намалување за 38,04%.

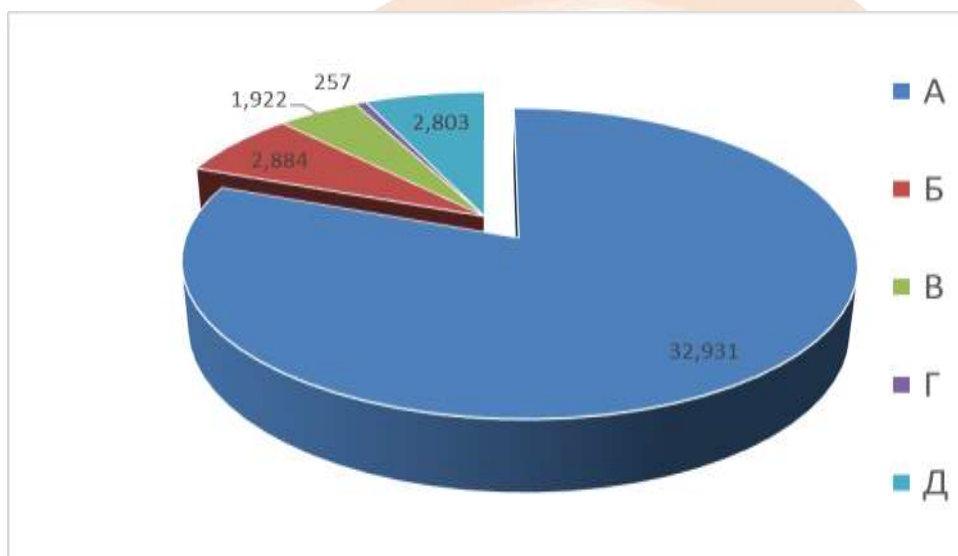
Коефициентот на ризичност, пресметан како однос помеѓу исправката на вредност и вкупната кредитна изложеност на Банката, на 31.12.2018 година изнесува 8,83%, наспроти 11,34% на крајот од 2017 година.

Согласно учеството на поединечните ризични категории во вкупната изложеност на Банката на кредитен ризик (без изложеностите кон банки и држава), најголемиот дел од портфолиото, или 73%, е сконцентриран во ризичната категорија А.

Моделот на Банката за ефикасно управување со кредитниот ризик и ефикасните процедури за наплата обезбедија контролиран процент на нефункционалните кредити во вкупните кредити. Имено, учеството на нефункционалните кредити во вкупни кредити изнесува 13,34%.

Покриеноста на нефункционалните кредитите со вкупно пресметаната и издвоена исправка на вредност изнесува 111,17%.

Кредитно портфолио на Капитал банка АД Скопје според категории на ризик 2018



Адекватност на капиталот

Во рамките на целокупниот процес на управување со ризиците на Банката, како посебен, голем и значаен процес претставува управувањето со капиталот на Банката, како и управувањето и утврдувањето на адекватноста на капиталот.

Банката врши оцена на адекватноста на капиталот и го определува потребното ниво на адекватност на капиталот во зависност од нејзиниот профил на ризици.

Согласно регулативата, активата пондерирана според кредитен ризик и капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик се пресметуваат со примена на стандардизиран пристап.

Коефициентот на адекватност на капиталот утврден како однос помеѓу сопствените средства на Банката и активата пондерирана според ризиците, со состојба 31.12.2018 изнесува 25,36% што е значително над законски утврдениот лимит од 8% и над интерниот лимит од дефиниран во Стратегијата за управување со ризиците на Капитал банка АД Скопје. Имено, согласно Решението од НБРМ, Банката е задолжена да одржува САК од мин. 17,5% заради покривање на ризиците на кои е изложена во работењето, при што нема да го користи износот од редовниот основен капитал кој го одржува за исполнување на заштитниот слој на капиталот од 2,5%.

Заклучно со 31.12.2018 год., сопствените средства на Банката изнесуваат 422.938 илјади денари (основниот капитал 299.948 илјади денари, а дополнителниот капитал 122.990 илјади денари.

Ликвидносен ризик

Во текот на 2018 година, Банката активно ја следеше, управуваше и контролираше изложеноста на ликвидносен ризик, што опфаќа управување со средствата во активата и изворите на средства во пасивата, согласно финансиските и готовински текови, како и нивната концентрација, со цел хармонизирање на паричните приливи и одливи. Изложеноста на ликвидносен ризик се мереше преку законски и интерно дефинираните лимити, односно преку нивото на усогласеност на Банката со нив.

Банката редовно ги пресметуваше стапките на ликвидност до 30 и 180 дена и ги одржуваше во рамките на законски утврдениот лимит.

Во периодот јануари - декември 2018 година постигнатите стапки на ликвидност (СЛ 30 и СЛ 180) се над минималното ниво (1), односно истите се усогласени со барањата на регулативата.

Покрај законските ликвидносни индикатори, Банката активно ги пресметуваше и ги следеше интерните ликвидносни показатели на месечно ниво, кои се дел од процесот на управување со ликвидносната позиција на Банката. Интерните ликвидносни показатели се дефинирани во Политиката за преземање и управување со ликвидносниот ризик на Капитал банка АД Скопје. Во периодот 31.01.-31.12.2018 година ликвидносните показатели целосно се усогласени со дефинираните интерни лимити.

Како дел од процесот на управување со ликвидносниот ризик, Банката го анализираше нивото на концентрација и учеството на 20-те најголеми депоненти во просечната депозитна база, како и нивната усогласеност со интерно воспоставените лимити.

Банката континуирано ја исполнуваше законската обврска за задолжителна резерва во денари и во девизи, во целост почитувајќи ја законската регулатива што ја уредува оваа област.

Врз основа на месечното следење и анализата на очекуваната рочна структура на активата и пасивата (билансна и вонбилансна евиденција) во која е вграден и елементот на предвидување на движењето на одделните билансни и вонбилансни позиции, може да се заклучи дека во текот на 2018 година Банката имала стабилна тековна ликвидносна позиција и покажува позитивен ликвидносен јаз во сите рокови.

Каматен ризик

Каматниот ризик, како дел од пазарниот ризик, претставува важен дел од процесот на управување со ризиците и тој во текот на 2018 година беше под постојан мониторинг и контрола, со цел да се овозможи ефикасно управување со него, да се постигнат планираните финансиски резултати, како и да се зголеми економската и пазарната вредност на средствата и капиталот на Банката.

Во текот на 2018 година се водеше активна политика на каматни стапки, која се темелеше на Стратешкиот план на Банката и на конкурентската позиција во однос на другите банки на пазарот.

Исто така, процесот на управување со каматниот ризик го опфаќаше и процесот на анализирање на каматоносните активни и пасивни билансни позиции, пресметка на односот меѓу вкупната пондерирана нето - вредност на каматочувствителните активни и пасивни позиции и сопствените средства на Банката и неговата усогласеност со законски и интерно утврдениот лимити, како и други релевантни показатели.

Валутен ризик

Управувањето со валутниот ризик кој, исто така, е дел од процесот на управување со пазарниот ризик, во текот на 2018 година се остваруваше во услови на стабилен курс на денарот, односно во услови на продолжување на рестриktivната монетарна политика на ниво на државата. Банката во континуитет преземаше активности за адекватна идентификација, мерење, следење и контрола на изложеноста на валутен ризик, кои опфаќаа утврдување на изворите на валутен ризик, методи на мерење, воспоставување лимити и други контролни механизми.

Основниот инструмент за управување со валутниот ризик, отворената девизна позиција на Банката, се пресметуваше на агрегатно ниво и поодделно по валути, следејќи ја нивната усогласеност со законски и интерно утврдените лимити.

Во рамки на управувањето со валутниот ризик изложеноста на Банката на валутен ризик во периодот 01.01.-31.12.2018 година се движеше во рамките на законски предвидениот лимит од 30% во однос на сопствените средства на Банката.

Оперативен ризик

Овој ризик Банката го дефиниран како ризик од загуби како резултат на неадекватни или неуспешни внатрешни процеси, луѓе и системи или од надворешни настани. Оперативниот ризик го вклучува и правниот ризик, како и ризикот од перење пари и финансирање на тероризмот, ризикот од несоодветност на информативните системи и други оперативни ризици.

Со цел одржување на оперативниот ризик на прифатливо ниво, во текот на 2018 година Банката управуваше со истиот преку идентификација, процена, мерење, амортизирање, следење и контрола на изложеноста. Банката ја вршеше идентификацијата на оперативниот ризик преку сите ризични настани на кои беше изложена, како и преку можните идни фактори на изложување, додека мерењето на овој ризик се вршеше со користење на Методот на базичен индикатор.

Врз основа на прибраните информации и направените анализи се преземаат конкретни мерки за санирање на нарушувањата и за елиминирање/лимитирање и контрола на ризикот во иднина.

Во периодот јануари – декември 2018 година Банката немаше значителна изложеност на оперативен ризик.

Во извештајниот период, Банката нема претрпено штета поради изложеност на правен ризик, односно нема влијание врз добивката и сопствените средства на Банката, предизвикано од прекршувања или непочитувања на законските и подзаконските прописи,

договори, пропишани практики, етички стандарди, или како последица на погрешно толкување на прописите, правилата, договорите и други правни документи.

Во рамките на активностите воспоставени во согласност со законската регулатива, Банката го контролира ризикот од перење пари и финансирање на тероризам и преку мерките и дејствата кои се преземаат во Банката, успева да го одржува на ниско ниво.

Репутациски ризик

Овој ризик Банката го дефиниран како ризик врз добивката или сопствените средства на Банката којшто произлегува од неповолните оценки за Банката од страна на клиентите, доверителите, акционерите, инвеститорите и супервизорите.

Расположливите информации и индикатори за следење на репутацискиот ризик укажуваат на тоа дека во периодот јануари - декември 2018 година, Банката нема значителна изложеност на репутациски ризик која би влијаела врз добивката или сопствените средства на Банката

Банката во своето работење строго се придржува на пропишаните законски рамки (стандарди) на кредитната изложеност и вложување кај други и истите ги исполнува, и тоа во однос на:

- Почетниот капитал потребен за основање на Банката кој според Законот треба да изнесува најмалку 310.000.000 денари,
- Сопствените средства на Банката во однос на почетниот капитал кои согласно член 64 од Законот за банки не смеат да изнесуваат помалку од почетниот капитал,
- Банката го исполнува супервизорскиот стандард согласно член 15 од Законот за банки според кој вкупниот номинален износ на акции без право на глас во Банката во вкупниот номинален износ на вкупните акции да не е поголем од 10%,
- Стапката на адекватност на капиталот изнесува 25,36% и е многу над пропишаниот минимум од 8%,
- Банката целосно го исполнува супервизорскиот стандард согласно член 71 од Законот за банки според кој „изложеноста спрема лице и со него поврзани лица не смее да надмине 25% од сопствените средства на Банката”,
- Банката нема подружници;
- Банката има изложеност над пропишаните 10% од сопствените средства спрема акционер со квалификувано учество во Банката и со него поврзани лица кои директно или индиректно поседуваат најмалку 5% од вкупниот број акции или издадени акции со право на глас кои овозможуваат значително влијание врз управувањето на Банката и е целосно усогласена со овој супервизорски стандард и на 31.12.2018 година изнесува 7,41%,
- Изложеноста спрема лицата со посебни права и одговорности и со нив поврзаните лица (за сите лица заедно) е во рамките на законски пропишаните 3% од сопствените средства на Банката спрема секое поединечно лице со посебни права и одговорности и со нив поврзаните лица,

- Вкупната изложеност спрема подружница, акционери со квалификувано учество и лица со посебни права и одговорности изнесува 8,51% и е под лимитот од 65% од сопствените средства на Банката,
- Банката има голема изложеност спрема лице и со него поврзани лица која е еднаква или поголема од 10% од сопствените средства на Банката, но вкупниот износ на големи изложености изнесува 1,5 пати од сопствените средства на Банката и не го надминува пропишаниот осумкратен износ на сопствените средства;
- Банката нема одобрено кредит или друг вид изложеност за купување акции од Банката и нема одобрено кредит со залог на акции на заемобарателот од Банката; Банката нема акции во други банки кои поседуваат капитални делови во Банката поголеми од 5%,
- Имотот на Банката во земјиште, згради, работна опрема и капитални делови од други банки, небанкарски финансиски организации и нефинансиски институции изнесува 3,84% од сопствените средства и е во рамки на пропишаниот лимит 60% од сопствените средства,
- Банката не остварува контрола во нефинансиска институција.

Процес на утврдување на интерниот капитал (ПИК)

Банката спроведе процес на проценка на интерниот капитал (ПИК) кој со цел да се утврди дали нејзиниот капитал е доволен за покривање на сите значајно материјални ризици на кои се изложува во текот на своето работење, како и тоа дали вишокот на капитал е доволен за да се покријат сите други ризици кои не можат да бидат квантифицирани, но на кои Банката е изложена во редовните деловни активности.

ПИК и овозможува на Банката поддршка во процесот на управување со ризиците и одржување потенцијал на покриеност на ризиците.

Цели и задачи на Секторот за управување со ризици за 2019 година

Во текот на 2018 година Банката ќе превземе соодветни активности за усогласување со супервизорската регулатива во насока на имплементирање на меѓународните капитални и ликвидносни стандарди пропишани со Базел III (зајакнување на барањата во поглед на капиталот, стандарди за ликвидност и системски ризик и меѓусебна поврзаност на банките) и ИФРС 9 стандардите.

Банката ќе продолжи со понатамошно унапредување на системот за управување со ризиците. Со оглед дека тековно, во своето работење Банката е најинтензивно изложена на кредитен ризик, унапредувањето на севкупниот систем на управување со ризиците ќе биде во функција на унапредување на кредитниот процес.

Тоа подразбира постигнување на посакуваниот раст на портфолиото паралелно со унапредување на процесот на управување со кредитниот ризик, а во исто време контрола над параметрите и показателите за нивото на изложеноста на Банката на кредитен ризик.

Во делот на управувањето со кредитниот ризик се планираат следните активности:

- подобрување на квалитетот на кредитното портфолио кое треба да се постигне преку оптимална диверзификација унапредување на квалитетот на услугата на клиентите преку разбирање на потребите на клиентите и адекватно структурирање на понудените производи во согласност со потребите на клиентот;
- подобрување на квалитетот на кредитните апликации и скратување на времето за добивање на мислење за ризичноста од одобрување на кредитите од Секторот за управување со ризици,

Во делот на управување со останатите стратегиски ризици, главни приоритети за 2019 година ќе бидат:

- подобрување на ИТ поддршката со цел воспоставување на квалитетна база на податоци што ќе овозможи подобар квалитет на извештаите;
- нови редовни извештаи како дел од MIS;
- континуирано надоградување на методологијата за пресметка на оштетувања и посебна резерва;
- унапредување на процесот на утврдување на интерниот капитал потребен за покривање на потенцијалните загуби од ризиците на кои се изложува Банката во текот на своето работење, а кои се материјално значајни.

Мерки за подобрување на наплата

Потребата од подобрување на наплатата во делот на нефункционалните кредити е еден од основните приоритети неопходни за остварување на поставените цели.

За таа цел се превземаат следните активности:

- подобрување на техничките можности за комуникација и пратење на резултатите (системско следење на уплатите на дневна основа),
- Екипирање и доедукација на кадровската снага на секторот,
- зголемена активност во контактите со должниците и нивна непосредна посета на терен,
- агресивност во наплатата преку извршни постапки, со цел постигање на поголеми ефекти,
- реферирање преку одржување на состаноци за пратење на наплатата;

При тоа, поставената цел за наплата на нефункционалните кредити е наплата со парична уплата од должниците, а потоа и преку превземање на заложените средства наместо ненаплатените побарувања. При тоа, Банката ќе преферира наплата во готово, за сметка на наплатата преку превземање на средства заложени како обезбедување за одобрените кредитни изложености.

Капитал Банка АД Скопје применува конзервативна политика на антиципирање на ризиците во работењето преку одржување на ефикасен систем на интегрирано управување со истите.

Банката континуирано управува со ризиците преку нивна навремена идентификација, оценка, следење, контрола, како и нивно ублажување. При тоа, Банката

редовно го прилагодува воспоставениот систем на управување со ризиците во согласност со менувањето на нејзиниот ризичен профил, внатрешните и надворешните норми и добрите банкарски практики.

Тоа овозможува да оствари релативно висока наплатливост на пласманите, добро ниво на капитална адекватност, заштита од непредвидени случувања и евентуални закани за неостварување на планираната политика.

Воспоставениот систем за преземање и управување со ризиците Банката континуирано го унапредува и усогласува со измените во законската регулатива, имајќи ја предвид Стратегијата на Банката за преземање и управување со ризиците.

7.КОРПОРАТИВНО БАНКАРСТВО

Секторот за корпоративни клиенти и СМЕ, своите активности во текот на 2018 година ги темелеше врз основа на усвоената Деловната политика и буџет на Банката за 2018 година. Како и во минатите години примарен таргет односно пазарен сегмент на работењето беше сегментот на микро, мали и средни претпријатија, при што Банката се стремеше кон максимизација на каматаносни и некаматаносни приходи преку диверзификација на кредитниот ризик.

Фокусот на своите активности беше финансирање во дејностите енергетика, трговија, градежништво но и дополнителни можности поврзани со проектно финансирање на изградба на фотоволтаични центри за сопствени потреби, проектно финансирање, соработка со јавни претпријатија и општина како и откуп на побарувања и факторинг.

Секако еден од предизвиците беше одржување на портфолиото на редовни кредити, но и зголемување на бројот на коминтенти правни лица, како и стабилизирање на учеството на портфолиото на кредит на правни лица од не повеќе од 60% во вкупното портфолио на банката.

Банката во својот каталог на продукти продолжи да пласира средства преку краткорочни кредити за обртни средства за финансирање на ликвидносни потреби на коминтентите, долгорочни кредити за трајни обртни средства, револвинг кредитни линии, рамковни лимити.

Продолжи процесот на градење на долгорочни односи со квалитетните и докажани МСП и корпоративни клиенти, корисници на кредити и депоненти, при што се насочи вниманието кон зголемување на нивото на користење на сите останати производи и услуги (кредитни картички, депозити, платен промет во земјата и со странство).

Банката носеше, имплементираше и ревидираше политики и интерни процедури кои од една страна ќе овозможат остварување на зацртаните цели, таргети и активности и од друга страна ќе поставуваат јасни рамки и критериуми за евалуација на финансираните проекти кои ќе бидат согласно важечките законски и подзаконски акти пропишани од НБРМ.

Активност на која ќе продолжи да се посветува внимание во идниот период е водење грижа и подобрување на квалитетот на кредитното портфолио, во прв ред преку редовен мониторинг, постојано подобрување на алатките за кредитната анализа за одобрување кредити, воспоставување на тела кои брзо и ефикасно ќе управуваат со проблематични кредити како и

зголемување на бројот на вработени кои ќе бидат најдиректно вклучени во процесот на наплата особено на нефункционални кредити.

8. РАБОТА СО НАСЕЛЕНИЕ

Кредитната активност на Секторот за работа со физички лица во 2018 година се одвиваше со зголемен интензитет споредбено со 2017 година. Имено кредитното портфолио заклучно 31.12.2018 година изнесува 9.280.889 еур и забележа пораст за цц 11,4% споредбено со 31.12.2017.

Кредитната активност кај физичките лица се одвиваше во три насоки:

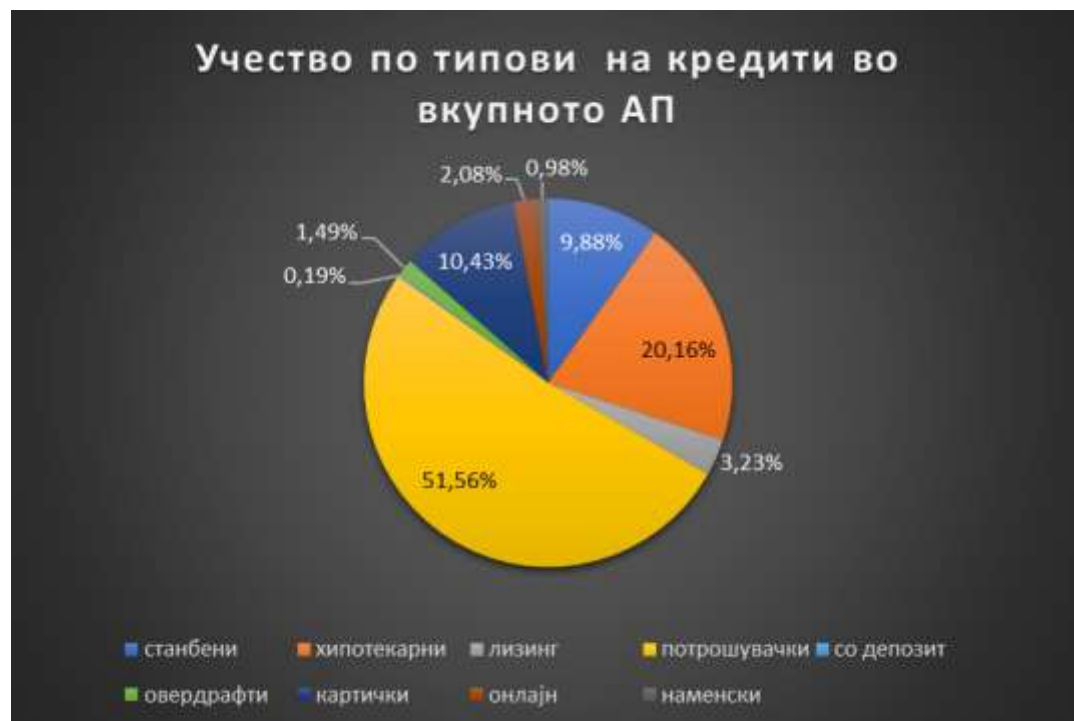
- Продолжување на континуитетот, во рамките на веќе воспоставената кредитна политика за пласмани во пократки рокови, кои се во целост усогласени со рочната структура на изворите на средства, со висок степен диверзификација на кредитниот ризик, концентрирајќи се на претходно воспоставената соработка со клиентски таргети, но и воспоставување на соработка со нови клиентски таргети;
- Пласман на потрошувачки краткорочни кредити, наменски кредити, онлајн кредити и безкаматни позајмици
- Пласман на потрошувачки кредити со подолги рокови на повисоки износи, со цел да се задоволат потребите на клиентите од долгорочно финансирање, како и рефинансирање на постојните кредитни изложености во други банки;

Во 2018 година нефункционалните кредити за физички лица се намалени на износ од 432.688 еур, споредбено со 2017 беа 448,617 еура, цц 4% намалување. Оваа година беше воспоставен поефикасен кредитен процес, беа интензивирани активностите околу наплатата и беше зголемен обемот на реализација споредбено со 2017 година. Овој резултат се должи на сето тоа.

Трендот на оштетување на кредитното портфолио за физички лица споредбено со 2017 годна е намален за 23%. Процентот на оштетеност на кредитното портфолио со 31.12.2017 година бил 5,67%, додека со 31.12.2018 година е 4,37%.

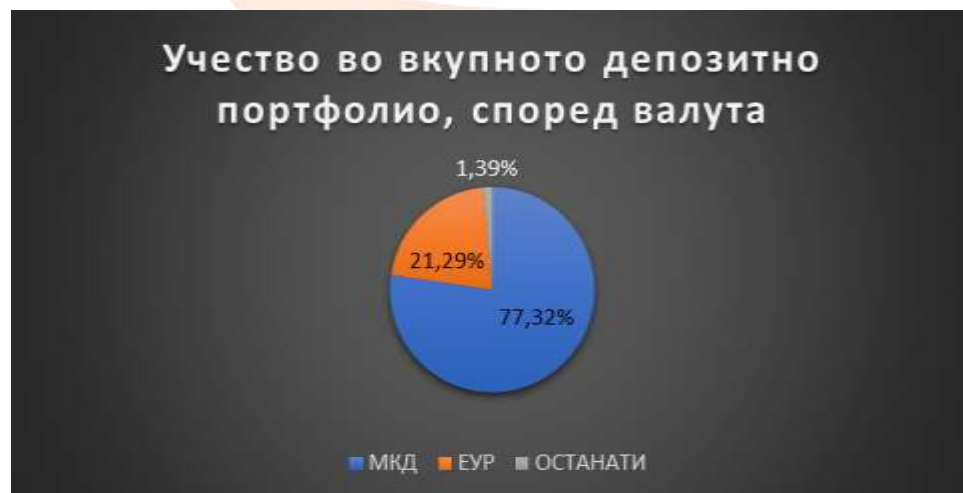
Структурата на кредитното портфолио на население, од аспект на типот на кредити, во 2018 година претрпе значителни промени во однос на претходната 2017 година. Забележителен е порастот на станбените и хипотекарните кредити. Во 2018 година станбените кредити се зголемија на 9,88%, додека хипотекарните кредити се со учество од 20% од вкупното портфолио. Овие кредити во 2017 година беа само со 1% учество во вкупното АП. Голем пад во 2018 година бележат картичките и овердафтите кои се намалиле на само 10,43%. Потрошувачките кредити и во 2018 година го држат процентот на учество од над 50% од вкупното портфолио. Овде треба да се напомене дека во 2018 година голем акцент се даде на онлајнот и наменските кредити. Онлајн Супер брзиот кредит го воведовме во јануари месец 2018 година, неговото учество, а земајќи предвид дека се работи за краткорочни кредити изнесува 2,08%, додека наменските кредити учествуваат со 1%. Во 2018 година склучивме повеќе договори за наменски кредити со трговски

партнери меѓу кои: Мигор, Одмори се травел, Технокооп, НОРА Ас Дооел, ПЦ Контрол хардвер, ПЗУ за стоматологија Д-р Жижица Ѓорѓиевски и АМЦ



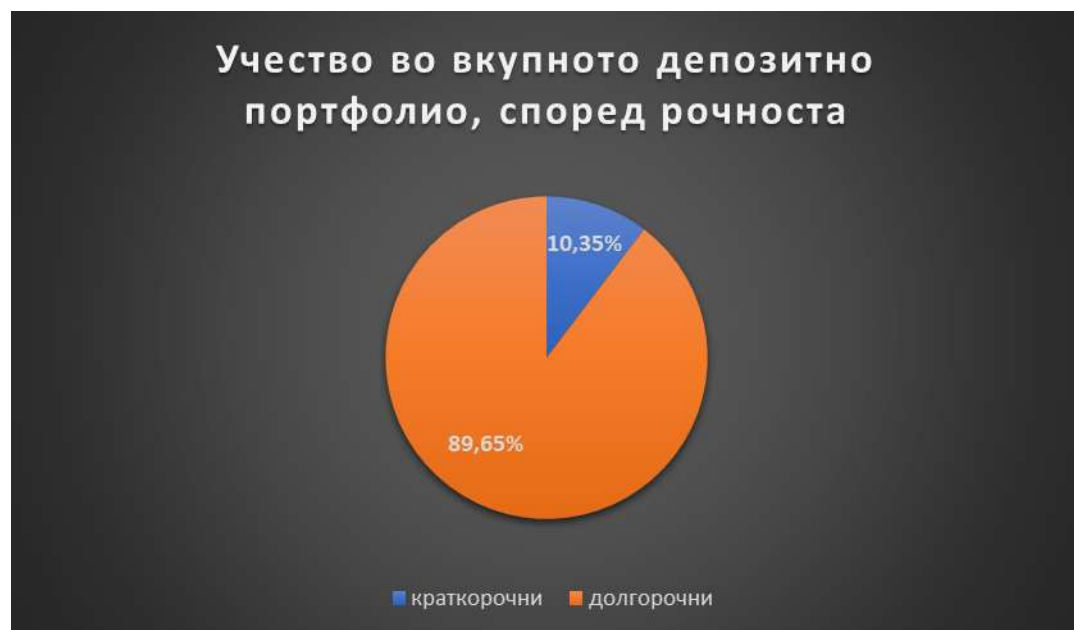
Споредбено со минатата година во 2018 година се бележи значителен пад на депозитното портфолио од цц 23%. Главната причина за тоа е падот на депозитното портфолио во евра од 36,03%, како резултат на намалување на каматните стапки за депозитите во евра согласно одлуката на банката.

Во структурата на депозитното портфолио на население, од аспект на валутната структура, и понатаму како и изминативе години доминираат депозитите во домашната валута, кои учествуваат со 77,32% од вкупните депозити на население. Депозитите во евра учествуваат со 21,29% (намалени во учеството од минатата година за цц4%), додека на депозитите во останатите валути отпаѓа само 1,39% од вкупното депозитно портфолио на население. Во овие депозити најголем дел се депозити во долари, сите останати валути се со минимално учество.

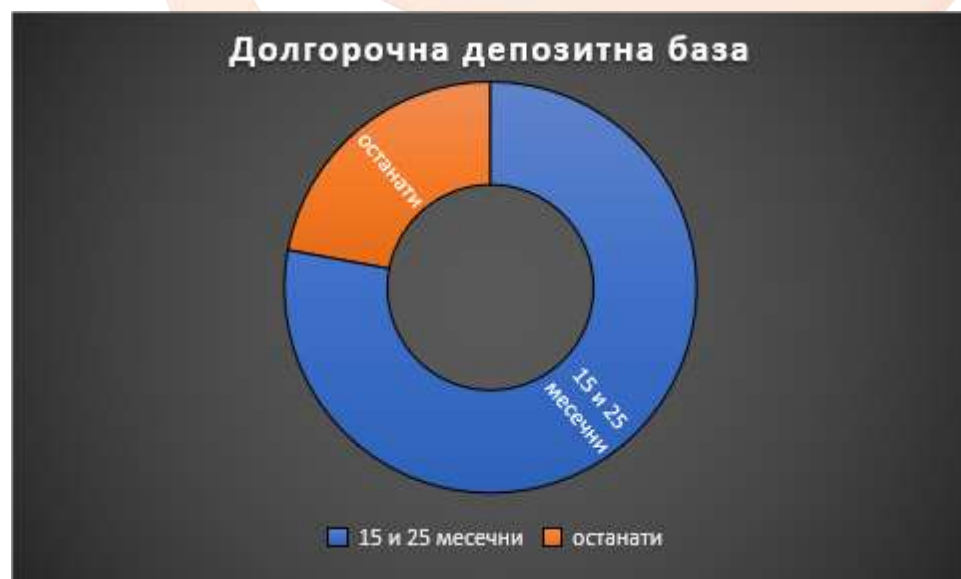


Од аспект на рочната структура, доминираат долгорочните депозити, кои учествуваат со 89,65% во вкупното депозитно портфолио на физички лица, наспроти 10,35% кои отпаѓаат на краткорочните депозити.

Споредбено со 2017 година во 2018 година имаме намалување во депозитното штедење на долг рок за 2% помалку, а зголемување во депозитното штедење на краток рок за 2,35% повеќе.



Треба да се напомене и дека од долгорочната депозитна база 77,92% отпаѓаат на депозитите кои се орочени на 15 и 25 месеци, додека на останатите долгорочни продукти 22,08%.



Основни цели на кои ќе се осврне Секторот за работа со физички лица во следниот период се:

- Проширување на мрежата на трговски партнери кои ќе ги нудат нашите наменски кредити, особено во градовите каде немаме експозитури. Преку нивната продажна активност, ќе ја согледаме можноста и потребата за отворање на нови експозитури и ширење на нашата продажна мрежа. Ќе биде зголемена визуелизацијата во самите продажните места, со налепници, постери и флаери на Капитал Банка, кои ќе ја стимулираат продажбата на наменски кредити. Едноставноста при аплицирање и брзата реализација, како и атрактивната каматна стапка, се голема предност во однос на конкуренцијата која треба да ја искористиме.
- Внатрешна реорганизација во експозитурите и шалтерот, во поглед на вклученоста во продажба на кредитни продукти. Односно, преку бонусната политика и воведување на таргети за кредитирање, ќе бидат вклучени и благајниците со цел да се зголеми продажната активност кај сите и очекуваме пораст во пласман на кредитни продукти за 47%. Воведување на “after sales” во експозитурите, каде секој референт ќе биде задолжен да го следи клиентот за наплата, нуди рефинансирање и вкрстена продажба.
- Подобрување на наплатата во поглед на краткорочните онлајн брзи кредити, со реорганизација во активностите за наплата и следење на отплатата во директна комуникација со секторот за наплата и намалување на трошоците за резервации.
- Со редизајнирањето и воведувањето на безконтактни кредитни и дебитни картички и со помош на маркетинг кампања помогната од Мастеркард, очекуваме пораст на активни картички и овредрафт. Одобрување на овердрафт или кредитна картичка по дифолт, без дополнително аплицирање и кредитна анализа и сл.
- Континуирани презентации на кредитната понуда на вработените во приватни и државни компании, склучување на договори за кредитни посредници со синдикати и продажни агенти кои ќе посредуваат во аплицирањето и развиваат продажбата во регионите каде немаме наша продажна мрежа.
- Зголемено депозитно портфолио, согласно актуелните кампањи за штедење и понуда на кредит со владетелски залог.
- Развој на електронското банкарство во работа со население во поглед на олеснување на пристапот на продуктите и нивно користење.

9.УПРАВУВАЊЕ СО ЛИКВИДНОСТА

Во текот на 2018 година Банката континуирано ја следеше ликвидноста и управуваше со неа, согласно законската и интерната регулатива. Банката без никакви проблеми, континуирано и целосно ја исполнуваше законската обврска за задолжителна резерва во денари и во девизи, одржуваше стабилно ниво на состојбата на готовина во благајна, во функција на заштита на нестабилните сегменти на депозитната база, пласираше средства во благајнички и државни записи и државни обврзници на примарниот и на секундарниот пазар, ја следеше стабилноста и концентрацијата на депозитната база, усогласеноста на приливите и одливите на сметката на Банката, резидуалната и очекуваната рочна и валутна усогласеност на средствата и обврските на Банката, интерните ликвидносни показатели, стапките на ликвидност, вршеше стрес-тестирање, го следеше нивото на концентрација и слично.

Политиката за ликвидносен ризик изготвена е да обезбеди финансирањето да се става на располагање за да ги задоволи сите обврски кога тие достасуваат без да се предизвикаат неприфатливи загуби. Ова се постигнува со прудентна стратегија за управување со активата/пасивата со цел за одржување на структурата на финансирање со стабилни депозити и од друга страна високоликвидни средства вклучувајќи парични средства и средства кои лесно можат да се претворат во парични средства, што сочинуваат значаен дел од активата на КБ. Банката управува со ликвидносниот ризик преку интерен систем за следење и управување со ликвидноста на дневна основа, одржување на доволен износ на парични средства во поглед на рочноста и валутната структура на средствата и обврските, месечна гап анализа на приливите и одливите, одржување на ниско ризично портфолио на средствата за задоволување на тековните обврски и работи на меѓубанкарскиот пазар.

Банката смета дека управувањето со ликвидносниот ризик е од суштинско значење за да ја зачува довербата на депонентите и да им овозможи на клучните организациски единици да продолжат да генерираат приходи дури и под неповолни околности.

Рамката за управување со ликвидносниот ризик вклучува:

- Оперативни стандарди во врска со ликвидносниот ризик на Банката, вклучувајќи соодветни политики, процедури и ресурси за контрола, мерење и ограничување на ликвидносниот ризик
- Одржување на соодветна количина на ликвидни средства соодветни за големината на готовинските текови на Банката кои можат лесно да се претворат во парични средства без да се предизвикаат непредвидени капитални загуби
- Мерење, контрола и тестирање на потенцијални сценарија за барања за финансирање, како и пристап до извори на финансирање
- Менаџмент информативен систем како и други системи кои го идентификуваат, мерат, следат и контролираат ликвидносниот ризик
- Планови за непредвидени ликвидносни состојби во КБ за справување со нарушувањата на ликвидноста преку способноста за финансирање на дел или на сите активности навремено и по разумен трошок

- Следење на сите лимити на изложеност, коефициенти на ликвидносен ризик земајќи во предвид толеранција и профил на ризик на КБ, како и сите регулаторни барања за минимално ниво на ликвидност

Во текот на 2018 година Капитал банка немаше поголеми проблеми кои се однесуваат на ликвидноста. Најризичен настан во 2018 година беше смената на Претседателот на Управниот одбор на банката, како и неколку секторски директори кој клиентите го прифатија нормално, без поголеми повлекувања на депозити и без напуштање на банката на поголемите клиенти. На ниво на банкарскиот сектор, се избра нов Гувернер а немаше превирања и во поглед на промени во владата и со тоа се смири и депозитниот сектор односно, немаше нагли и поголеми повлекувања на депозити од страна на клиентите.

Намерата на Капитал Банка е стабилната ликвидносна позиција да се задржи и во текот на 2019 година во поглед на исполнување на законската обврска за задолжителна резерва во денари и во девизи, одржување стабилно ниво на состојбата на готовина во благајна во функција на заштита на нестабилните сегменти на депозитната база, запишување благајнички и државни записи и државни обврзници на примарниот и на секундарниот пазар, следење на стабилноста и концентрацијата на депозитната база, усогласеноста на приливите и одливите на сметката на Банката, резидуалната и очекуваната рочна и валутна усогласеност на средствата и обврските на Банката, интерните ликвидносни показатели, стапките на ликвидност, вршење на стрес-тестирање, следење на нивото на концентрација и слично.

10. ПЛАТЕН ПРОМЕТ ВО ЗЕМЈАТА И СТРАНСТВО

Организациона единица за оперативни работи за плаќања во земјата и странство во текот на 2018 година ги извршуваше активностите од својот делокруг на работење во насока на поддршка на плановите за работа и развој на бизнис секторите како што се Секторот за корпоративни клиенти и СМЕ и Секторот за работа со население.

Операциите од платниот промет истовремено подрзбираа усогласеност со Стратегијата за развој на платниот систем во Република Македонија и Акциониот план за нејзина имплементација при тоа почитувајќи го Законот за платен промет, Законот за девизно работење и другите поврзани прописи кои се однесуваат на платните операции.

Во изминатата година беа следени основните цели во работењето и тоа:

- Задржување на основните принципи на сигурност, безбедност и ефикасност при плаќањата преку воспоставување на процедури и активности за елиминирање на оперативниот, репутацискиот и секаков друг вид ризик при работењето

- Поттикнување на нагорниот тренд на безготовинските плаќања
- Примена на законските ограничувања и препораки од областа на спречување на перење пари и финансирање на тероризам при воспоставување на деловен однос со клиентите, ажурирање на податоците за клиентите и следење на трансакциите на клиентите.
- Промоција и поттикнување на електронските плаќања. Направени се припреми за прифаќање на електронски налози за девизни плаќања, за кои се очекува во текот на 2019 година да бидат во продукција на страна на клиентите.
- Одржување на стабилна и сигурна поврзаност со останатите учесници во платежната инфраструктура во Република Македонија пред се со МИПС во рамки на Народната банка и Клириншката куќа и останатите деловни банки во земјата.
- Одржување на стабилна и сигурна поврзаност со меѓународните учесници во плаќањата преку мрежата на СВИФТ, постојана надоградба со стандардите на СВИФТ, и нивно имплементирање во секојдневното работење. Во текот на месец октомври 2018 година се имплементираше најновиот СВИФТ стандард со воведување на UETR бројот како единствен идентификационен број на трансакцијата кој ја следи истата од налогодавачот до крајниот корисник. Овој стандард се однесува и применува како во домашните така и во меѓународните плаќања.
- Одржување на коресподентни односи со банките во странство кај кои веќе имаме отворено сметки за плаќање во странство.
- Приближување во европското законодавство и европската пракса, преку практикување на плаќањата преку TARGET како врата кон поефтини и брзи плаќања во меѓународниот платен промет.
- Подобрување на квалитетот на услугата кон клиентите и комплетно ставање во функција на поддршка на нивниот бизнис со навремено и квалитетно порамнување на трансакциите.
- Подобрување и усовршување на стручноста и квалитетот на кадарот кој работи во секторот, преку размена на знаења, искуства и добивање на универзални кадри во делот на плаќањата.
- Намалување на трошоците по поединечна трансакција, а истовремено зголемување на брзината и квалитетот на услугата.
- Зголемување на остварените приходи од дејноста платен промет како резултат од остварување на претходно наброените цели.

11. МАРКЕТИНГ АКТИВНОСТИ

Во текот на 2018 година маркетинг активностите на Банката се спроведуваа согласно усвоениот маркетинг план, кој беше насочен кон соодветна презентација на исклучително поволните услови за кредитирање на населението, акцентирајќи ги воведените новитети на пазарот, промоција на брендот со објави на ПР содржини во неколку портали како и ТВ медиуми и сето тоа овозможи постигнување на следните цели:

1. Зголемување на продажбата и профитот,
2. Зголемувањето на корисничкото задоволство на постојните клиенти, а воедно и зголемување на клиентската база, континуирана надградба на вработените во сите сегменти и сл;
3. Зголемување на довербата во Банката и подобрување на перцепцијата на истата во рамките на Банкарскиот сектор;
4. Зацврстување на имиџот на Капитал Банка АД Скопје и креирање на позитивна слика за Банката како вистински квалитетен долгорочен партнер за сите финансиски прашања со кои се среќаваат компаниите и физичките лица во своето секојдневно живеење и работење;

2018 година ја одбележавме како прва Банка која воведо онлајн услуги во кредитирањето за физички лица, премостувајќи ги географските бариери и приближувајќи се до клиентите во градовите каде што немаме експозитура.

Изминатата година им овозможивме на клиентите пристап до уште два сервиса и тоа, се воведо сервисот СМС нотификација како и модернизираниот електронско банкарство за правни лица.

Преку активно управување со активните и пасивните каматни стапки, како и воведувањето на промотивни депозити во девизи и денари за физички се настојуваше да се одржа стабилноста на депозитна база.

Прилагодувањето на условите на кредитните производи во согласност со пазарните услови, достапноста, флексибилноста и индивидуалниот пристап на соработниците за кредитирање како веќе проверен и докажан концепт придонесоа за изнаоѓање ефикасни финансиски решенија и зачувување на долгорочните деловни односи со постојните корисници и стекнување на нови клиенти.

Во текот на изминатата година, со присуство на традиционалните и нови медиуми, Банката спроведувааше продажни промоции и кампањи од кои позначајни се реализираните со фокус на понудата на ненаменските потрошувачки кредити и промотивните депозити.

Во делот на грижата за корисници, Банката реализираше брза и навремена реакција во однос на добиените поплаки што позитивно влијаеше врз имиџот на Банката, на подобрување на процесот на директна комуникација со крајните корисници и јакнење на довербата кон Банката.

Наша цел е и во иднина ќе се применуваат сите нови најразлични платформи за комуникација. Креирањето на современи софтверски решенија ќе создаде амбиент за поефикасно работење на Банката, како и креирање на on-line услуги и присуство на бизнисот низ целата земја;

Како компаративна предност на банката која има мала мрежа експозитури, ќе се користи флексибилна тарифа и кредитна политика, љубезноста, коректноста и ефикасноста на кадарот на банката. Сега предизвикот и обврската кон клиентите да продолжиме со посилен интензитет.

Активности во 2018та година:



По повод, Струмичкиот карневал ја посетивме Струмица. На поставениот штанд пред експозитурата сите посетители беа понудени со топол чај и беа запознаени со атрактивните услови на Банката.

Успехот на една компанија се должи на квалитетот на човечките ресурси кои што таа успева да ги привлече и надоградува, а воедно и да ги задржи. Тимот на Капитал Банка, составен од мотивирани, искусни, амбициозни и креативни луѓе земаа учество на Скопскиот Виз Ер Маратон 2018 година.





Јуни 2018, како долгорочен партнер на најголемиот Синдикат УПОЗ и неговите членови и оваа година бевме дел од спортските игри кои традиционално се одржуваат во Охрид. Во насока на негување на нашите односи, Банката продолжува да биде поддршка за сите членови на Синдикатот креирајќи иновативни кредитни продукти кои во целост ќе ги задоволат неговите потреби од краткорочно и долгорочно финансирање.



Одговорноста кон заедницата и лојалноста кон истата е основата на која се темелат нашите предизвици. Свесни за времето во кое живееме и работиме, условите во кои опстојуваче ние и нашите најблиски, семејствата, затечени од недостатоците кои ги носи новото време, борбата за опстанок и верба за живот не прават посилни, помоќни и посигурни во одлуката да придонесеме за подобро утро и иднина.

Нашите залагања да бидеме и да останеме банка од доверба посветена на своите клиенти, вработени и акционери, градејќи долгорочни релации и взаемна корист поддржувајќи ги во остварување на нивните лични и бизнис цели ќе продолжат и во 2019 година.

12. ИНФОРМАЦИОНИ ТЕХНОЛОГИИ

Одделението за информатичка технологија во текот на 2018 година има превземено низа активности со цел подобрување на сигурноста, достапноста и ефикасноста на целокупниот информациски систем на Банката согласно регулаторните барања, ревизорските препораки и најдобрите стандардни практики. Најважните преземени активности се:

- Замена на софтверот за банкарско работење со ново модерно софтверско решение кое треба да ги подобри бизнис процесите, да го поедностави извршувањето на дневните банкарски активности и операции, и преку повисок степен на автоматизација да ја зголеми ефикасноста, а со тоа и да и овозможи поголема конкурентност на Банката на пазарот;
- Имплементација на модулот за електронско банкарство за правни лица како дел од имплементацијата на комплетен модерен софтверски пакет за електронско банкарство базиран на принципот софтвер како услуга, кој ги задоволува најстрогите стандарди за сигурност и безбедност во работењето, а воедно на современ и едноставен начин им овозможува на клиентите достапност до поголем број банкарски услуги по електронски пат;
- Почеток на имплементација на преостанатите модули кои се дел од софтверскиот пакет за електронско банкарство во кој се вклучени електронско и мобилно банкарство за физички лица;
- Надградба на оперативен систем кај поголем дел од Windows серверите на верзија Windows Server 2016;
- Виртуелизација на MAIL сервер базиран на Zimbra CS во високо редувантна VMware околина со надградба на најнова верзија;
- Миграција на примарните телекомуникациски врски на телеком операторот ОНЕВИП;
- Промена на резервна локација за критични операции на Банката со истовремена промена на начинот на функционирање. Новата локација на Банката е во датацентарот на НетБит во Велес, а начинот на функционирање е резервна локација како сервис;
- Превземање на низа мерки за усогласување со рамката за мандаторна безбедносна контрола на SWIFT и самооценка на нивото на усогласеност со рамката преку апликацијата KYC-SA;
- Превземање на низа мерки за подобрување на нивото на подготвеност на Банката за справување со ризиците поврзани со компјутерските напади во дигиталниот простор.

13. ЧОВЕЧКИ РЕСУРСИ

Мисија

Мисијата на Одделението за човечки ресурси е да врши регрутација и селекција на квалификувани индивидуи, да се грижи да ги задржи најдобрите вработени, да овозможи едукација и да ги промовира индивидуалните резултати коишто водат кон успех на целата Банка.

Одделението за човечки ресурси и администрација создава, поддржува и одржува работна средина којашто овозможува развој на вработените и развој на менаџерите со цел подобрување на квалитетот на услугите кон клиентите, а преку тоа и развој на целокупното работење. Одделението активно го поддржува и следи работењето и потребите на Банката во насока на остварување на поставените стратешките цели и непречено континуирано одвивање на работниот процес преку обезбедување на соодветен вработен на соодветно работно место.

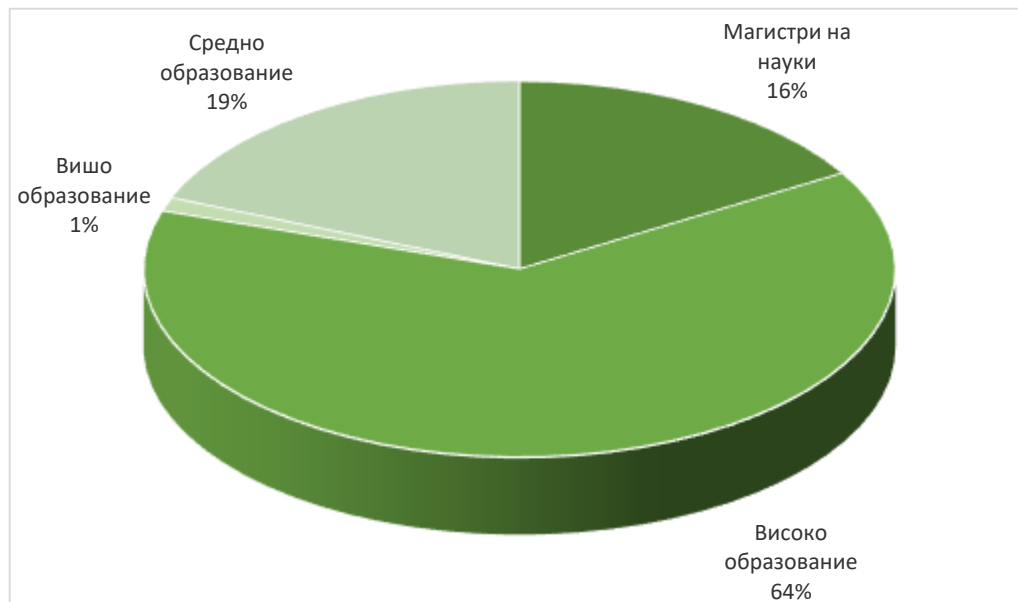
Забрзаниот раст и развој на Банката, имплементирањето на новитети како и проширениот спектар на банкарски услуги во 2018 година ја наметна и потребата за соодветна адаптација на организационата структура, како и на голем број промени во однос на постоечките и новите вработувања.

Фокусот на Капитал Банка во текот на 2018 година како и во претходните години, беше насочен кон развој на човечкиот капитал преку интерни и екстерни обуки за вработените со особено внимание насочено кон важноста на размената на информации и учењето кои од своја страна допринесуваат кон развивање на нови вештини, компетенции и способности.

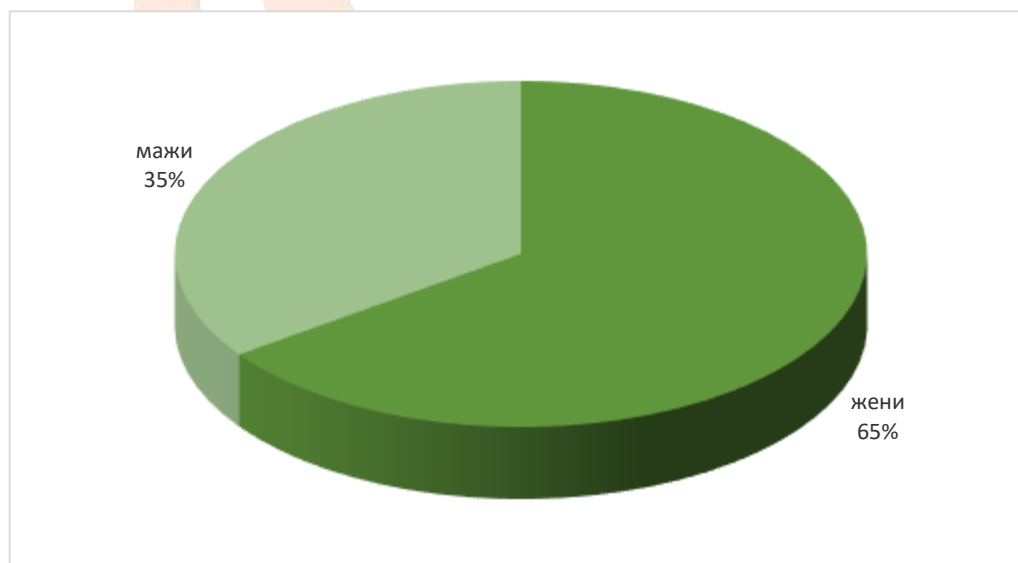
Структура на вработени

Заклучно со 31.12.2018 година во Капитал Банка има вкупно 86 вработени од коишто 14 се Магистри на наука, 54 вработени се со високо образование, 16 се со средно образование, и една вработена со вишо образование.

Приказ на образовната структура на вработените во Капитал Банка на 31.12.2018 година е следна:



Во Капитал Банка на крајот на минатата година имаше вкупно вработени 56 жени и 30 мажи и нивното процентуалното учество во вкупниот број на вработени е прикажано во следниов графикон:



Регрутација и селекција

И во 2018 политика Капитал Банка продолжи со политика на промена на вработени на клучни позиции, како и континуирано вработување на млад кадар којшто е амбициозен, сака нови знаења и предизвици и успешно се адаптира и придонесува за одржување на мотивирачка организациска култура.

Во текот на 2018 година имаше 22 прекини на редовен работен однос. Паралелно со овој процес се одвиваше регрутација и селекција на нови вработени и имаше вкупно 23 нововработени. На клучни работни позиции беа вработени 4 менаџери, додека 19 беа млади и амбициозни кадри, коишто поминаа интензивен период на интерна обука на работно место.

Покрај редовно вработените Капитал Банка активно спроведува програма за практикантска работа за високо образовани млади луѓе студенти на додипломски и постдипломски студии на Економски факултет коишто се стекнуваат со првични познавања од банкарското работење.

Обуки

Во текот на 2018 година се продолжи со континуирана едукација на вработените, со цел зголемување на нивните професионални познавања и вештини. До 31.12.2018 година, 35 вработени посетија 40 различни обуки, семинари, конференции, советувања и едукации.

14. ВНАТРЕШНА РЕВИЗИЈА

Службата за внатрешна ревизија е независна организациона единица, чија организациона поставеност и одговорност ја уредува Надзорниот одбор на Банката.

За своето работење, таа е директно одговорна пред Одборот за ревизија и пред Надзорниот одбор.

Службата за внатрешна ревизија има независна, објективна и советодавна улога, дизајнирана да ја зголеми вредноста и да го подобри работењето на Банката. Таа и помага на Банката да ги оствари своите цели преку примена на систематски и дисциплински пристап за оценка и подобрување на ефективностата на управувањето со ризици, контролата и управувачкиот процес.

Службата ги спроведе сите законски обврски во однос на извештаите и изготви поголем број препораки од ревизиите, согласно оценката на ризиците. Службата, исто така, го следеше

исполнувањето на дадените препораки во своите извештаи и на месечна основа ги информираше Одборот за ревизија и Надзорниот одбор.

Службата во текот на 2018 година подготви Годишен извештај за работењето на Службата за 2017 година, како и Полугодишен извештај за работењето на Службата за првата половина од 2018 година.

Во текот на 2018 година, Службата за внатрешна ревизија ја изготви Проценката на ризиците на кои е изложена Банката, за потребите на Планот за работа на Службата за внатрешна ревизија за 2019 година, како и самиот План за работа на Службата за 2019 година.

Службата за внатрешна ревизија вршеше редовни консултативни активности и даваше мислење и препораки кон одредени прашања од оперативното работење на одделни организациони единици.

Службата за внатрешна ревизија активно беше вклучена во разгледување на нацрт интерни акти (политики и процедури) на оперативните организациони единици на Банката со свои коментари и забелешки кон доставените предлог-текстови.

Службата за внатрешна ревизија редовно, на месечно ниво, ги проверува финансиските извештаи на Банката изготвени од ОЕ за известување и сметководство.

Службата за внатрешна ревизија редовно, на месечно ниво, ги проверува Извештаите изготвени од Секторот за управување со ризици за ризичниот профил на Банката.

Одредено влијание врз активностите на Службата во 2018 година имаше и потребниот ангажман поврзан со барањата на НБРМ во однос на проверка на респонзивноста на Банката со препораките на НБРМ.

Службата спроведуваше постојана и целосна ревизија на редовните ревизии со цел да обезбеди:

- објективна и независна оценка на адекватноста и ефикасноста на системот на внатрешна контрола;
- точност на сметководствената евиденција и финансиските извештаи;
- усогласеност на интерните политики и процедури на Банката со законската регулатива, супервизорскиот циркулар и со етичкиот кодекс;
- општа ефикасност во работењето на Банката;
- оценка на спроведувањето на политиките за управување со ризиците;
- оценка на поставеноста на информативниот систем;
- оценка на системите за спречување на перење пари;
- оценка на услугите што Банката ги добива од друштвата за помошни услуги.

Покрај тоа, Службата за внатрешна ревизија врши и други активности од аспект на поддршка на екстерните ревизори и супервизијата на НБРМ.

Согласно Законот за Банки, работењето на Службата за внатрешна ревизија на Банката презентирано во Годишниот извештај за работењето на Службата го оценува Надзорниот одбор и за истиот дава мислење до Собранието на акционери на Банката.

15. КОНТРОЛА НА УСОГЛАСЕНОСТ НА РАБОТЕЊЕТО НА БАНКАТА СО ПРОПИСИТЕ И СПРЕЧУВАЊЕ НА ПЕРЕЊЕ ПАРИ И ФИНАНСИРАЊЕ НА ТЕРОРИЗАМ

Во текот на 2018 година Банката презема активности за усогласување на работењето со прописите и за спречување на перење пари и финансирање на тероризам.

Со цел обезбедување усогласеност на работењето на Банката со прописите, Секторот за контрола на усогласеност и СПП ги презема следните активности:

- оценка на потенцијалното влијание од промените во прописите врз работењето на банката и врз опкружувањето во кое функционира банката и поставување на систем за контрола на активностите на Банката во однос на домашната и меѓународната регулатива
- идентификување, мониторинг и управување со можните ризици од неусогласеност на работењето на Банката со прописите
- редовно известување на организационите единици во Банката за настанатите промени во законската регулатива,
- постојано и ефикасно советување на членовите на Управниот одбор и на другите организациони единици за прашања во врска со примената на прописите,
- контрола на интерни акти на Банката изготвени од страна на организационите единици, од аспект на нивната усогласеност со прописите,
- контрола на усогласеноста со Законот за банките,
- континуирана обука на вработените на Банката,
- соработка со релевантните надворешни институции во согласност со Законот за банки,
- документирање на своето работење и поднесување месечни извештаи до Управниот одбор и полугодишни извештаи до Надзорниот одбор.

Банката, во 2018 година изврши ревидирање на Програмата за превземање на мерки и дејствија за откривање и спречување на перење пари и финансирање тероризам, со цел усогласување со законската и подзаконската регулатива донесена во 2018 година.

Банката е усогласена со барањата од законската регулатива што се однесува на спречување на перење пари и финансирање на тероризам.

Во насока на остварување на функцијата за спречување на перење пари и финансирање на тероризам, беа извршени следните активности:

- секојдневно и навремено доставување на пропишаните извештаи до Управата за финансиско разузнавање,

- доставување на податоци и информации врз основа на барања од Управата за финансиско разузнавање, Управата за финансиска полиција, Управата за јавни приходи, Агенцијата за управување со одземен имот, Основното јавно обвинителство, Специјалното јавно обвинителство,
- анализа на клиенти и трансакции кои побудија сомневање за перење пари или финансирање на тероризам,
- Усогласување на интерните акти на Банката со законската регулатива и меѓународните стандарди,
- спроведување на интерни обуки од областа на спречување на перење пари и финансирање на тероризам,
- ажурирање на податоците за своите клиенти.

Секторот за контрола на усогласеност и спречување перење пари ќе продолжи да ги врши своите редовни активности за да ја оддржува и зајакне културата на усогласеност во Банката.

16. ИЗВЕШТАЈ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ НА КАПИТАЛ БАНКА АД СКОПЈЕ ЗА 2018 ГОДИНА

1. ОРГАНИ НА БАНКАТА

Во текот на 2018 година со Капитал Банка АД Скопје се управуваше преку органите утврдени со Статутот на Банката, со прави и одговорности во согласност со Законот за банките, Законот за трговските друштва и Статутот на банката.

1.1. Собрание на акционери

Собранието на акционери ги извршува сите активности утврдени со законските прописи и Статутот на Банката. Во извештајната 2018 година беа одржани две седници на Собранието на акционери.

На Годишното собрание на акционери одржано на 31.05.2018 година беа усвоени Годишниот извештај за работењето на Капитал Банка АД Скопје за 2017 година и Мислењето на Надзорниот одбор на Банката кон Годишниот извештај за работењето за 2017 година, Извештајот на Друштвото за ревизија КПМГ за извршената ревизија на финансиските извештаи на Банката за 2017 година, Годишната сметка на Банката за 2017 година, Одлуката за утврдување и покривање на остварената загуба во 2017 година, Годишниот извештај за работењето на Надзорниот одбор за 2017 година, Одлука за потврдување на Одлуката на Надзорниот одбор на Банката за откажување на акционерот од побарувања кон Банката по основ Договор за користење на субординирани заеми и нивна трансформација во капитал, Одлука за покривање на акумулираната загуба од посебната резерва.

На Седницата на Собранието на акционерите на Капитал Банка АД Скопје, одржана на 25.09.2019 година беа донесени Одлуката за измени и дополнувања на Статутот на Капитал Банка АД Скопје и Одлуката за избор на Друштво за ревизија.

1.2. Надзорен одбор

Надзорниот одбор на Капитал Банка АД Скопје се состои од 5 члена, од кои 2 се независни. Членовите на Надзорниот одбор ги именува Собранието на акционери. Составот на Надзорниот одбор во 2018 година е:

1. **Калина Василева Стефанова – Пеловска**, Претседател на Надзорниот одбор на Банката, Директор на инвестиции во Алфа Финанс холдинг, Софија, управител и сопственик на "КРЕДИТ СЉОШЪНС ТРЕЙНИНГ" ЕООД. Мандатот на Г-ѓа Калина Василева Стефанова – Пеловска како Претседател на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 2 години, сметано од 23.12.2017 година.
2. **Диана Валентинова Конова**, Член на Надзорниот одбор на Банката, Член на Совет на директори на Финансиа Груп АД, Правен советник во Алфа Финанс Холдинг АД и Главен советник во Булброкерс ЕАД. Мандатот на Г-ѓа Диана Валентинова Конова како член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 2 години, сметано од 23.12.2017 година.

3. **Маја Евгениева Јанкова**, Член на Надзорниот одбор на Банката, член на Одборот на директори на Саншајн Фемили Траст АД
4. **Горан Анастасовски**, Независен Член на Надзорниот одбор на Банката, Претседател на Управен одбор на КИБС АД Скопје, Член на Одбор на директори на Македонска Берза АД и Член на Совет и Одбор на старатели на Македонска развојна фондација на претпријатија (МРФП). Мандатот на Г-дин Горан Анастасовски како Независен Член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 2 години, сметано од 23.12.2017 година.
5. **Маја Антеска**, Независен Член на Надзорниот одбор на Банката, Национален Програм Директор за мали и средни претпријатија во Европската Банка за Обнова и Развој. Мандатот на Г-ѓа Маја Антеска како Независен Член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 2 години, сметано од 23.12.2017 година.

Согласно член 86 став 1 точка 8 од Законот за банките, членовите на Надзорниот одбор се именуваат од страна на Собранието на акционери.

Мандатот на членовите на Надзорниот одбор може да им престане и пред рокот за кој се избрани во следниве случаи:

- ако постои некоја од пречките за негово членување во Надзорниот одбор утврдени во Законот и во Статутот на Банката,
- ако поднесе оставка од членство во Надзорниот одбор на Банката,
- ако работи спротивно на законот, Статутот на Банката и добрите деловни обичаи,
- ако е отповикан од Собранието на Банката и
- во други случаи предвидени со закон.

Најмалку една четвртина од членовите на Надзорниот одбор мора да бидат независни членови. За таа цел, двајца од членовите на Надзорниот одбор на Капитал Банка АД Скопје се независни членови и нивната независност е утврдена согласно критериумите за независност определени во Законот за банките.

Соодветните квалификации за член на Надзорен одбор се:

- минимум високо образование;
- познавање на прописите од областа на банкарството и/или финансиите и познавање на финансиската индустрија и опкружувањето во кое дејствува Банката;
- искуство кое придонесува за стабилно, сигурно и ефикасно управување и надзор на работењето на Банката.

Членот на Надзорниот одбор треба:

- да поседува чесност, компетентност, способност за независна оценка и силен личен интегритет;
- да ја разбира својата улога во корпоративното управување и ефикасно да ја исполнува својата улога на надзор;

- да го познава профилот на ризичност на Банката;
- да ги познава прописите и да се грижи за воспоставување и одржување на професионални односи со НБРМ и со другите надлежни супервизорски и регулаторни институции;
- да покажува лојалност и грижа за Банката;
- да избегнува судир на интереси или можеен судир на интереси;
- да издвојува доволно време за да ги исполнува активно своите обврски;
- најмалку еднаш годишно да врши оценка на работењето на Управниот одбор на Банката, при што појдовна основа претставува деловната политика и плановите за работа на Банката;
- периодично да врши оценка на ефикасноста на сопственото работење, да ги утврдува слабостите во работењето на Надзорниот одбор и да предлага измени;
- да одржува редовни состаноци со Управниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Службата за внатрешна ревизија на Банката;
- да дава предлози за добро корпоративно управување;
- да не учествува во секојдневното управување со Банката.

Одговорностите на Надзорниот одбор се утврдени во членот 89 од Законот за банките и Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка и истите се инкорпорирани во Статутот на Капитал Банка АД Скопје. Надзорниот одбор работи и одлучува на седници кои се одржуваат по потреба, а најмалку еднаш месечно. Седниците на Надзорниот одбор ги свикува и со нив раководи Претседателот на Надзорниот одбор, а во негово отсуство Заменикот на Претседателот.

Седниците на Надзорниот се закажуваат по писмен пат, со доставување на предлог дневен ред и материјали. Претседателот на Надзорниот одбор е должен да свика седници на Надзорниот одбор, ако тоа го бараат тројца од членовите на Надзорниот одбор и секогаш во случај кога бројот на членови на Управниот одбор се намали под законскиот минимум (од два члена). Поблиските одредби за свикување на состаноците, начинот на работење и одлучување и други прашања за работењето на Надзорниот одбор, се уредуваат со Деловникот за работа на Надзорниот одбор.

Во 2018 година Надзорниот одбор одржа 60 седници.

1.3. Управен одбор

Управниот одбор на Банката го сочинуваат два члена. Во текот на 2018 година, во Управниот одбор на Банката се извршија неколку промени.

Согласно член 100 став 1 од Статутот на Капитал Банка АД Скопје, членовите на Управниот одбор ги именува Надзорниот одбор. Надзорниот одбор ги назначува членовите на Управниот одбор за мандатен период од најмногу 4 години со право на повторно именување. Назначувањето на членовите на Управниот одбор е предмет на претходна согласност од страна на НБРСМ.

Членовите на Управниот одбор се во постојан работен однос со Банката. За член на Управниот одбор на Банката можат да бидат избрани само физички лица кои се деловно способни и ги исполнуваат критериумите пропишани со Законот за банките, Одлуките на НБРСМ и Статутот на Банката. Членовите на Управниот одбор мора да имаат шест години успешно работно искуство од областа на финансиите или банкарството или три години работно искуство како лице со посебни права и одговорности во банка со активности соодветни на активностите што ги извршуваат во Банката.

Членовите на Управниот одбор заедно и посебно поседуваат стручни знаења и искуство потребни за независно управување на банката, со познавање на активностите што ги врши банката и материјалните ризици на кои е изложена.

Со состојба 01.01.2018 година, членови на Управниот одбор се:

- Г-ѓа Сандра Поцева – Претседател
- Г-ѓа Лидија Спасовска – Член

Со состојба 31.12.2018 година, членови на Управниот одбор се:

- Г-дин Цветан Петринин – Претседател
- Г-ѓа Сандра Поцева – Член

Во одреден период од 2018 година членот на Надзорниот одбор, г-ѓа Диана Валентинова Конова е именувана за вршител на должност член на Управниот одбор на Банката.

Членовите на Управниот одбор рамноправно ја претставуваат и застапуваат Банката и раководат со нејзиното работење. Членовите на Управен одбор се во постојан работен однос во Банката и со нив се склучува менаџерски договор. Членовите на Управниот одбор не членуваат во други органи на надзор и/или управување во друго правно лице.

Управниот одбор донесува одлуки поврзани со организацијата и работењето на Банката, одлуки поврзани со воведување на нови производи, одлуки за започнување или прекин на работен однос, одлуки кои се проследува до Надзорен одбор, одлуки за награди и казни, усвојување на правилници, процедури и политики, останати одлуки од редовното работење на Банката.

Управниот одбор на Банката беше одговорен за:

- обезбедување услови за работење на Банката во согласност со прописите,
- управување и следење со ризиците на кои е изложена Банката во работењето,
- постигнување и одржување на адекватно ниво на сопствени средства,
- функционирање на системот на внатрешна контрола во сите области на работењето на Банката,
- непречено работење на Службата за внатрешна ревизија,

- непречено работење на Секторот за контрола на усогласеност и спречување на перење пари,

- донесување и спроведување политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на лица со посебни права и одговорности, освен за членовите на надзорниот одбор, одборот за управување со ризици, одборот за ревизија и управниот одбор;

- водењето на трговските и други книги и деловната документација на Банката, изработка на финансиски и други извештаи во согласност со прописите за сметководство и сметководствените стандарди,

- навремено и точно финансиско известување,

- редовност и точност на извештаите што се доставуваат до НБРМ во согласност со закон и прописите донесени врз основа на закон,

- спроведување на мерките изречени од страна на Гувернерот спрема Банката.

Управниот одбор за својата работа, во текот на 2018 година, подготви и презентираше на Надзорниот одбор редовни известувања на месечна основа.

1.4. Одбор за ревизија

Одборот за ревизија на Банката се состои од 5 члена. Членови на Одборот за ревизија, со состојба на 31.12.2018 година, се:

- Диана Валентинова Конова - Претседател

- Калина Василева Стефанова – Пеловска - член

- Маја Антеска – член

- Гоце Христов – Независен член и овластен ревизор

- Наташа Џидрова – Независен член и овластен ревизор

Во текот на 2018 година, Претседателот на Одборот за ревизија е Член на Надзорниот одбор на Капитал Банка АД Скопје и в.д. член на Управниот одбор. Калина Василева Стефанова – Пеловска е Претседател на Надзорниот одбор на Капитал Банка АД Скопје, Директор на инвестиции во Алфа Финанс Холдинг, Софија и управител и сопственик на "КРЕДИТ СЪЛЮШЪНС ТРЕЙНИНГ" ЕООД. Маја Антеска е независен член на Надзорниот одбор на Банката како и Национален Програм Директор за мали и средни претпријатија во Европската Банка за Обнова и Развој. Независниот член Гоце Христов, членува во Надзорниот одбор на Сава Осигурување АД Скопје. Наташа Џидрова не членува во други органи на надзор и/или управување во друго правно лице.

При изборот на независните членови на Одборот за ревизија во целост се испочитувани критериумите за независност утврдени со Законот за банките и мандатот на членовите на Одборот за ревизија трае 4 години. Најмалку еден член на Одборот за ревизија е овластен ревизор.

За член на Одборот за ревизија на Банката можат да бидат избрани само физички лица кои се деловно способни, ги исполнуваат критериумите предвидени со Статутот на Банката, Законот за банките и позитивните одлуки на НБРМ и имаат познавање за:

- 1) работењето на Банката, нејзините производи и услуги;
- 2) ризиците на кои е изложена Банката;
- 3) системите за внатрешна контрола и политиките за управување со ризици на Банката и
- 4) сметководството и ревизијата.

Членовите на Одборот за ревизија со високо образование и познавање на прописите од банкарството и/или финансиите, ги познаваат правилата за добро корпоративно управување и имаат соодветно искуство со што се обезбедува сигурно и солидно управување на банката. Членовите на Одборот за ревизија ги именува и разрешува Надзорниот одбор на Банката.

Членовите на Одборот за ревизија од своите редови избираат Претседател кој е одговорен за организација на работата на Одборот за ревизија, како и заменик Претседател.

Одговорности на Одборот за ревизија, утврдени во тековниот Статут на Банката, се:

- ги разгледува финансиските извештаи на Банката и се грижи за точноста и транспарентноста на објавените финансиски информации за работењето на Банката всогласност со прописите за сметководство и меѓународните сметководствени стандарди,
- ги разгледува и оценува системите на внатрешна контрола,
- ја следи работата и ја оценува ефикасноста на Службата за внатрешна ревизија,
- го следи процесот на ревизија на Банката и ја оценува работата на Друштвото за ревизија,
- ги донесува сметководствените политики на Банката,
- ја следи усогласеноста на работењето на Банката со прописите што се однесуваат на сметководствените стандарди и финансиските извештаи,
- одржува состаноци со Управниот одбор, Службата за внатрешна ревизија и Друштвото за ревизија во врска со утврдени неусогласености со прописите и слабостите на работењето на Банката,
- ги разгледува извештаите на Одборот за управување со ризици,
- предлага назначување на Друштво за ревизија и раскинување на склучен договор со Друштво за ревизија,
- најмалку еднаш во 3 месеци го известува Надзорниот одбор на Банката за својата работа и дава мислење по прашања поставени од страна на Надзорниот одбор
- најмалку еднаш годишно врши оценка на сопствената работа од аспект на поединечните членови и колективно и истата ја доставува до Надзорниот одбор,
- поднесува полугодишен и годишен извештај за својата работа до Надзорниот одбор.

Во текот на 2018 година Одборот за ревизија одржа 9 седници.

1.5. Одбор за управување со ризици

Во текот на 2018 година, Одборот за управување со ризици оддржа вкупно 54 седници и функционираше во состав од 3 члена именувани со одлуки на Надзорниот Одбор на Банката.

Со статус на 31.12.2018 година, Одборот за управување со ризици работеше во состав:

- Сандра Поцева, Претседател,
- Стојна Грежловска, член и
- Ирена Николовска, член

Членовите на Одборот за управување со ризици се избираат од редот на лицата со посебни права и одговорности кои се вработени во Банката. Еден од членовите на Управниот одбор задолжително е член на Одборот за управување со ризици. Членовите на Одборот за управување со ризици ги именува и разрешува Надзорниот одбор на Банката.

Членовите на Одборот за управување со ризици од своите редови избираат Претседател кој е одговорен за организација на работата на Одборот за управување со ризици, како и заменик Претседател. Членовите на Одборот за управување со ризици не членуваат во други органи на надзор и/или управување во друго правно лице. Претседателот на Одборот за управување со ризици е член на Управниот одбор на Банката.

Одборот за управување со ризици ги врши следните работи:

- перманентно го следи и оценува степенот на ризичност на банката и го утврдува прифатливото ниво на изложеност на ризици со цел минимизирање на загубите од изложеност на банката на ризик;
- воспоставува политики за управување со ризици и ја следи нивната примена;
- ги следи прописите на Народната банка кои се однесуваат на управување со ризици и усогласеноста на банката со овие прописи;
- врши оценка на системите на управување со ризиците во банката;
- утврдува краткорочни и долгорочни стратегии за управување со одделните видови ризици на кои е изложена банката;
- ги анализира извештаите за изложеноста на банката на ризик изработени од службите во банката кои вршат оценка на ризиците и предлага стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;
- ја следи ефикасноста на функционирањето на системите на внатрешна контрола во управувањето со ризици;
- ги анализира ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на банката;
- ги анализира ефектите од предложените стратегии за управување со ризици, како и предложените стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;

- оценка на усогласеноста на цените на производите и услугите што ги нуди банката со нивото на преземен ризик, во согласност со деловната политика и развојниот план на банката;

- квартално го известува надзорниот одбор за промените во ризичните позиции на банката, промените во стратегијата за управување со ризици, ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на банката, како и преземените мерки и инструменти за заштита од ризиците и ефектите од истите и

- одобрува изложеност спрема лице од над 10% до 20% од сопствените средства на банката.

1.6. Други органи на Капитал Банка

Други органи на Банката, формирани согласно Статутот се :

- *Кредитен одбор за правни лица*: се состои од 5 члена, самостојно одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект (правно лице) во износ до ЕУР 150.000,00.

Со состојба на 31.12.2018 година, членови на Кредитниот одбор за правни лица се:

1. Цветан Петринин – Претседател на Управниот одбор
2. Сандра Поцева – Член на Управниот одбор
3. Благоја Глигоријевиќ – Раководител на Сектор за корпоративни клиенти и СМЕ
4. Сандра Андоновска – Раководител на Служба за управување со ризик, кредитен ризик и анализа
5. Стефана Хаџи-Спасова – Самостоен соработник во Одделение за правни работи

- *Кредитен одбор за физички лица*: се состои од 5 члена, самостојно одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект (физичко лице) во износ до ЕУР 150.000,00.

Со состојба на 31.12.2018 година, членови на Кредитниот одбор за физички лица се:

1. Цветан Петринин – Претседател на Управниот одбор
2. Сандра Поцева – Член на Управниот одбор
3. Јана Дишлиев – Раководител на Сектор за работа со физички лица
4. Сандра Андоновска – Раководител на Служба за управување со ризик, кредитен ризик и анализа
5. Стефана Хаџи-Спасова – Самостоен соработник во Одделение за правни работи

- *Одбор за управување со ликвидносен ризик* – се состои од 5 члена, му помага на Управниот одбор на банката при формулирање на стратегијата, изработка и примена на политиката за управување со ликвидноста.

Со состојба на 31.12.2018 година, членови на Одборот за управување со ликвидносен ризик се:

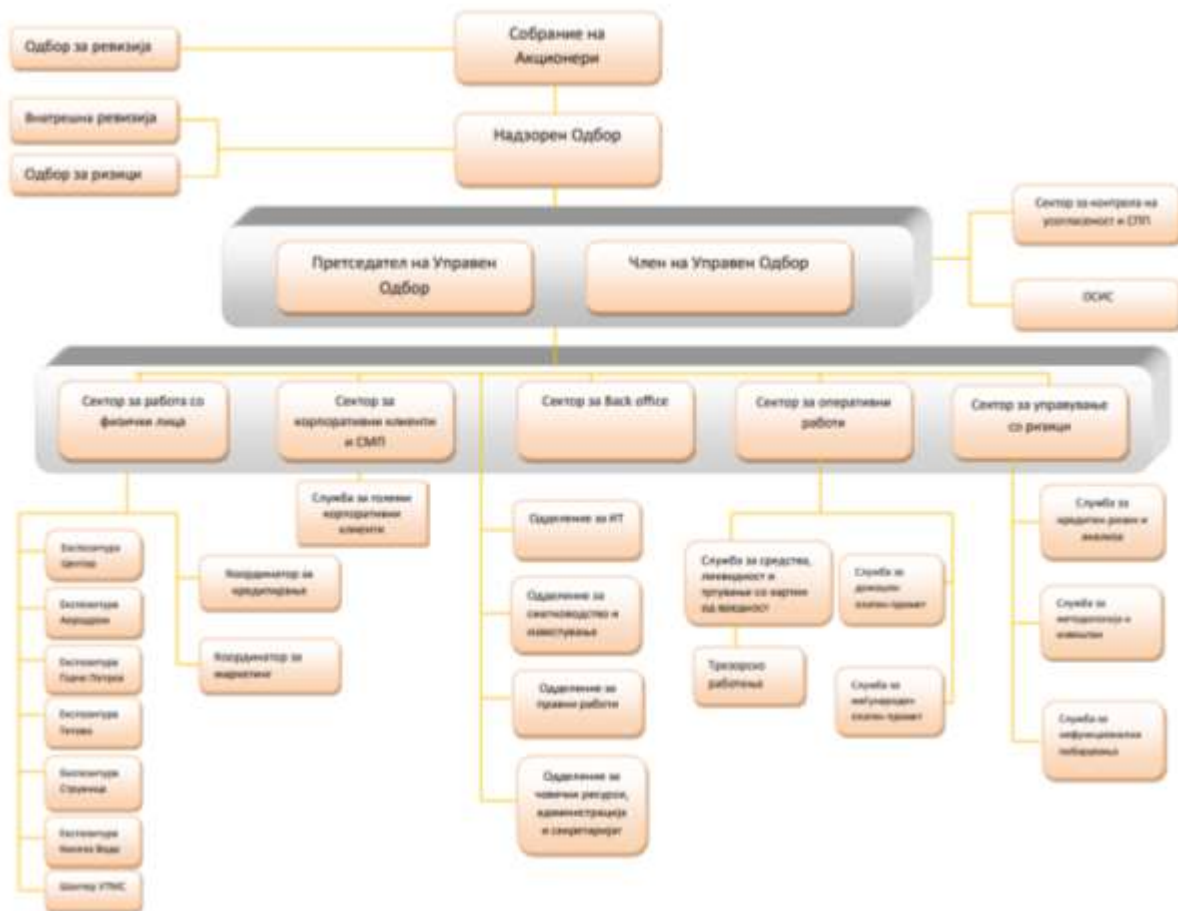
1. Цветан Петринин – Претседател на Управниот одбор

2. Борче Стаменковски – Раководител на Одделение за средства, ликвидност и тргување
3. Стојна Грежловска – Раководител на Сектор за оперативни работи
4. Јана Дишлиев – Раководител на Сектор за работа со физички лица
5. Благоја Глигоријевиќ – Раководител на Сектор за корпоративни клиенти и СМЕ

2. ОРГАНИЗАЦИСКА СТРУКТУРА

Организациската структура во Банката е поставена со цел да обезбеди оптимално извршување на деловните процеси со цел истите да обезбедат корпоративно управување согласно регулативата и добрите практики. Банката е организирана во Сектори, Одделенија и Служби, со соодветно поставени линии на одговорност. Банката со состојба на 31.12.2018 година има 6 (шест) експозитури и 1 (еден) шалтер. Согласно Статутот на Банката, организациската структура се утврдува со одлука на Надзорниот одбор. Вкупниот број на вработени во Банката со состојба на 31.12.2018 година изнесува 85 лица.

Организациска структура 29.11.2018



3. АКЦИОНЕРСКА СТРУКТУРА

Почетниот капитал (основната главница) се состои од 28.742 обични акции во номинална вредност од 500 ЕУР по акција, распределени на следниов начин:

- Алфа финанс холдинг Бугарија - акции - 28292
- Тетекс АД Тетово - акции - 313
- ТТК Банка АД Скопје - акции - 137

Една обична акција носи право на еден глас на Собранието на акционери на Банката.

Акционерот со квалификувано учество – Алфа Финанс Холдинг од Софија, Р. Бугарија е претставен со вкупно 3 члена во Надзорниот одбор, додека останатите два члена на Надзорниот одбор на Банката се независни.

4. КОДЕКС ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ И ЕТИЧКИ КОДЕКС

Кодексот за корпоративно управување беше изготвен во согласност со Одлуката на НБРМ за основните начела и принципи на корпоративно управување во банка (159/2007). Кодексот за корпоративно управување е ревидиран на седница на Собрание одржана на 22.12.2017 година. Во текот на изготвувањето на овој Извештај, Банката презема активности за ревидирање на Кодексот за корпоративно управување, со цел усогласување со новата Одлука за правилата за добро корпоративно управување во банка (Сл. весник на РМ бр. 24/18).

Принципите за добро корпоративно управување се дел од Кодексот за корпоративно управување во Капитал Банка АД Скопје:

- Принципи за гарантирање на правата и интересите на акционерите
- Принципи на транспарентност на сопственичката структура
- Принцип на социјална одговорност и развивање на партнерски односи со акционерите
- Принцип на ефективно управување
- Принципи на поделба на надлежностите помеѓу раководните органи
- Принцип на ефективна контрола на финансиските и економските активности
- Принцип на спроведување на законските и моралните стандарди
- Информирање и односи со јавноста
- Принцип на одговорност и посветеност на работата
- Принцип на независност
- Принцип на избегнување на потенцијален судир на интереси
- Принцип на лојалност и тимска работа
- Принцип на заштита на личните податоци

Етичкиот Кодекс се однесува подеднако за членовите на Надзорниот одбор, Управниот одбор, лицата со посебни права и одговорности како и сите вработени во Банката. Управниот одбор е одговорен за спроведување на Кодексот и обезбедување на периодична обука и прифаќање на истиот. Со Етичкиот Кодекс се предвидуваат вредностите кон кои се стреми Банката:

- Усогласеност со прописите
- Целосно, чесно, точно, навремено и на разбирлив начин објавување на извештаите
- Највисоки стандарди за чесно и етичко постапување, вклучително и избегнување на судир на интереси
- Избегнување на злоупотреби и погрешна примена на имотот на Банката и корпоративните можности
- Највисоко ниво на доверливост и чесност во и надвор од Банката
- Известување за секое нелегално постапување и однесување.

Првата должност на Банката кон нејзините клиенти, акционери и кон јавноста, е да ги спроведува сите работи на начин кој ја претпочитува довербата од јавноста. Исто така, со Етичкиот Кодекс се прифаќа принципот “from top to bottom” при што етичкото однесување се очекува од сите нивоа во Банката, лицата кои имаат извршни и раководни функции треба да покажат највисоки стандарди во работењето. Како пример за целата Банка, од нив се очекува да обезбедат водечка позиција и да ги насочуваат и водат вработените за адекватна примена на етичките стандарди во секојдневното работење.

5. ПОЛИТИКА ЗА ИДЕНТИФИКУВАЊЕ, СЛЕДЕЊЕ И УПРАВУВАЊЕ СО СУДИРОТ НА ИНТЕРЕСИ ВО БАНКАТА

Со Политиката за идентификување, следење и управување со судирот на интереси во Банката се воспоставува систем преку кој се штитат интересите на Банката од реализирање трансакции со коишто може да се оствари личен интерес на товар на севкупниот интерес на Банката.

Решавањето на судирот на интерес се утврдува во согласност со Законот за банките и Статутот на Банката и го пропишува следново:

- Лицата со посебни права и одговорности се должни редовно, на секои шест месеци, да дадат писмена изјава за постоење, ако постои таков, на судир на нивниот личен интерес со интересот на Банката.
- Под личен интерес на лицата од претходниот став се подразбираат и интересите на лицата поврзани со нив, како што е предвидено со Законот за банки.
- Судир меѓу личниот интерес и интересот на Банката постои кога со донесувањето на одлуки, склучување на договори или вршење на други деловни активности се навлегува во материјалните или кој било друг вид на деловни или семејни интереси на определените лица.
- Под остварување на материјален, деловен и семеен интерес се подразбира остварувањето на парична или друг вид на корист, директно или индиректно, за определените лица.

- Определените лица не смеат да присуствуваат при разгледувањето и донесувањето на одлуки, да склучуваат договори или да вршат други деловни активности доколку нивната објективност е доведена во прашање поради постоење судир помеѓу нивниот личен интерес и интересот на Банката.

За постоење на судир на интереси се дава изјава и пред одржување на состанокот за разгледување и донесување на одлуки, склучување на договори или вршење на друга деловна активност. Писмената изјава се доставува до Надзорниот одбор и до Управниот одбор на Банката и во неа се наведува основот од кој произлегува судирот помеѓу личниот интерес и интересот на Банката.

Доколку лицето премолчи постоење судир на интереси, Народната банка на Република Македонија и кое било друго лице кое има правен интерес, може да бара поништување на правната работа од надлежниот суд, во согласност со законот.

6. ПОЛИТИКА ЗА НАГРАДУВАЊЕ

Платите на вработените и членовите на Управниот одбор содржат фиксен дел и додатоци за работна успешност. Членовите на Надзорниот одбор и Одборот за ревизија примаат надоместок согласно Одлука на Собрание на Банката.

Фиксниот дел исплатен на Претседателот на Управниот одбор Цветан Петринин изнесува 2.141.877,00 МКД. Членот на Управниот одбор Сандра Поцева, за 2018 година ги има следните примања од Банката: фиксен дел во износ од 2.757.987,00 МКД и варијабилен дел во износ од 1.057.533,00 МКД. Членот на Управниот одбор Лидија Спасовска, за 2018 година ги има следните примања од Банката: фиксен дел во износ од 586.683,00 МКД и варијабилен дел во износ од 67.550,00 МКД.

Фиксниот дел на В.Д. член на Управниот одбор Диана Конова за 2018 година изнесува 1.024.972,00 МКД.

На останатите вработени во текот на 2018 година исплатен е фиксен дел во износ од 47.653.792,00 МКД, и варијабилен дел оствариле 999.409 МКД. Во текот на 2018 година, во Банката вкупно биле вработени 108 лица. Заклучно со 31.12.2018, бројот на вработени во Банката изнесува 86. Фиксниот дел од надоместокот за членовите на Надзорниот одбор за 2018 година изнесува 1.845.293,00 МКД кој е исплатен на 2 члена, додека останатите членови ја вршат должноста без надомест.

Фиксниот дел од надоместокот за членовите на Одборот за ревизија за 2018 година изнесува МКД 53.328,00 МКД. Во текот на 2018 година исплатен е надоместок на 2 члена на Одборот за ревизија во текот на 2018 година. Наградувањето на вработените за постигнат значителен успех во работењето се врши согласно Политика за наградување на Членовите на Управен Одбор, Лицата со посебни права и одговорности и Вработените во Капитал Банка АД Скопје. Покрај членовите на законски пропишаните одбори и вработените, на другите лица со посебни права и одговорности (согласно Статутот на Банката: Раководители на Сектори, вработените во Службата за внатрешна ревизија, Лицето одговорно за сигурноста на информативниот систем на Банката) во текот на 2018 година, по основ плата исплатен им е вкупен фиксен дел во износ од 7.585.846,00 МКД и варијабилен дел во износ од 104.680 МКД.

Банката не исплаќа надомест во форма на акции или други права што даваат можност за стекнување на акции во Банката.



7. ПОЛИТИКА ЗА КОРИСТЕЊЕ УСЛУГИ ОД НАДВОРЕШНИ ЛИЦА

Користењето услуги од надворешни лица го опфаќа користењето услуги коишто е овозможуваат на банката да ги врши нејзините финансиски активности, вклучувајќи ги и помошните банкарски услуги. Користењето на овие услуги може да ја изложи банката на оперативен ризик.

Со Политиката за користење услуги од надворешни лица се регулира процесот на користење услуги од надворешни лица и тоа:

- основните принципи и насоки за управување со ризиците кои произлегуваат од користењето услуги од надворешни лица;
- начин на спроведување соодветна анализа за избор на потенцијалните надворешни лица;
- начин на проверка на квалитетот на услугите кои ги нудат надворешните лица и услови за ефикасно следење на нивното работење;
- начин на обезбедување непрекинатоство во работењето за услугите кои се користат од надворешни лица;
- дефинирање стратешки мерки, во случај на очекувано или неочекувано прекинување на договорниот однос со надворешното лице од кое Банката користи услуги.

Банката ги превзема сите неопходни чекори со цел ризикот од екстернализација да се сведе на прифатливо ниво од причина што во последно време се зголемува обемот на активностите и деловните процеси на Банката кои се предмет на екстернализацијата, вклучувајќи ги и активностите поврзани со информативниот систем.

Одлуката за екстернализација е стратешка одлука која Банката ја усогласува со деловната стратегија и своите цели и истата, покрај другото, зависи од:

- способноста на Банката да управува со ризикот поврзан со
- екстернализација на деловниот процес или на дел од деловниот процес,
- начинот на надзор и контрола на договорените активности,
- усогласеност со важечките законски прописи.

Скопје, 25.04.2019

Претседател на Управен Одбор

Цветан Петринин

Член на Управен Одбор

Сандра Поцева

