

2017

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 2018 година.....	6
5) Финансиски перформанси.....	8
6) Управување со ризици.....	17
7) Корпоративно банкарство.....	24
8) Работа со население и развој на бизнис.....	25
9) Управување со ликвидноста.....	28
10)Платен промет во земјата и странство.....	29
11)Маркетинг активности.....	30
12)Информациони технологии.....	32
13)Човечки ресурси.....	33
14)Внатрешна ревизија.....	36
15) Контрола на усогласеност на работењето на Банката со прописите и спречување на перење на пари и финансирање на тероризам.....	37

## 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, недвижнини, 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 пет експозитури и два шалтери 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.

Во текот на 2017 година Банката изврши промена на стратешката определба од Банка главно насочена кон кредитирање на правни лица во Банка чиј акцент е на финансирање на секторот население. Во таа насока во 2018 година Банката започнува со интензивирање на работата со население преку воведување на нови продукти кои ќе бидат нови и единствени на пазарот.

Акционерскиот капитал на Банката на 31.12.2017 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 31.12.2017 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 5 експозитури (Скопје, Тетово и Струмица) и 2 шалтери (сите се лоцирани во Скопје). Вкупниот број на вработени на Банката на 31.12.2017 изнесува 85.

## 2. БАНКАРСКИ СИСТЕМ ВО РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА

Изминатата 2017 година како и претходната 2016 година се карактеризираше со изразита нестабилност на домашното политичко окружување кое директно влијаеше на очекувањата на економските субјекти а со тоа и на банкарскиот сектор. Темпото на економското заздравување на еврозоната продолжува да се засилува, при што во третиот квартал на 2017 година е забележан раст на реалниот БДП од 2,5% на годишна основа (2,3% во претходниот квартал). Исто така, најновите високофреквентни податоци и анкетни истражувања на домаќинствата и претпријатијата упатуваат на веројатност за остварување солиден економски раст и во последниот квартал од годината. Сепак банкарскиот систем во Република Македонија и во 2017 година го задржа стабилното ниво на ликвидност што се должи на постојаниот раст на ликвидни средства. Јакнењето на ликвидносната позиција на домашните банки се потврдува преку растот на покриеноста на краткорочните обврски и на депозитите на домаќинствата со ликвидната актива. Се очекува натамошно зајакнување на капиталната база на банките, а со тоа и на нивната солвентност во текот на 2018 година. Заострувањето и промените на монетарната политика од страна на Народната Банка доведоа до позитивни ефекти што доведе до стабилизација на очекувањата на економските субјекти и повторно нагорно движење на вкупните активности на банките.

Заживувањето на кредитирањето во 2017 година, упатува на постепено подобрување на очекувањата на банките за профилот на ризик на кредитната побарувачка и на преносните ефекти од досегашното монетарно олабавување. Сепак, во услови на сè уште неизвесен амбиент и присутност на ризиците кај реалниот сектор, потребно е време за да се оцени постојаноста на позитивните придвижувања на кредитниот пазар.

Постепеното закрепнување на домашната економија имаше одредено значење и за подобрување на квалитетот на кредитното портфолио на банкарскиот систем во третиот квартал. Анализирани по сектори, месечното зголемување на вкупната кредитна активност целосно произлегува од остварувањата кај домаќинствата, додека корпоративните кредити остварија мал пад, кој е релативно понизок во споредба со претходниот месец. На годишна основа, вкупните кредити во

октомври се повисоки за 4,8%, што е повисоко остварување во споредба со проектираното за четвртиот квартал од 2017 година. Од валутен аспект, годишниот раст на вкупните кредити и во октомври 2017 година произлегува од растот на денарските кредити, при континуиран годишен пад на девизните кредити. Растот на кредитите на домаќинствата во октомври умерено забави на годишна основа, главно заради забавувањето на растот кај потрошувачките кредити.

Во третиот квартал од 2017 година растот на нефункционалните кредити забрза и нивното учество достигна 6,5% од вкупните кредити. Растот на нефункционалните кредити во најголем дел се должи на кредитите на претпријатијата.

Кога станува збор за побарувачката на кредити кај корпоративниот сектор и секторот на население, и во текот на оваа година е забележано умерено зголемување на побарувачката на кредити на нето-основа во однос на претходната година.

Главни носители на кредитниот раст се кредитите на домаќинствата и тоа кредити за набавка и реновирање на станбен простор како и потрошувачки кредити кои бележат забавен тренд на пораст. Значително се намалени активностите околу изложеноста на автомобилските кредити.

Кредитната активност на банките на нето основа покажува олеснување на кредитните услови кај корпоративниот сегмент и сегментот “ население”. Од аспект на рочноста, долгорочните кредити и натаму се најзаспатени во структурата на кредитите.

Што се однесува до валутниот ризик на кој се изложени македонските банки тој останува на ниско ниво. Тоа се должи на применетата стратегија на фиксен девизен курс на денарот во однос на еврото. Еврото е најзастапена странска валута во структурата на активата и пасивата со валутна компонента.

Заживувањето на реалниот сектор во 2017 година позитивно влиаеше на растот на активата, а посебно врз депозитното јадро на банките. Зголемувањето на вкупните депозити е резултат на растот на депозитите на населението, но и на депозитите на приватниот сектор, при што придонес имаат и депозитите на останатите финансиски институции. Денарските депозити и понатаму се најзастапени во вкупните депозити, но и кај девизните ните депозити е забележан умерен пораст.

Од аспект на рочноста најголемо учество во депозитната база има на краткорочните депозити, односно на депозитите орочени до една година.

Депозитната база како на граѓаните така и на претпријатијата расте, иако забавено, поради се уште присутните неизвесности во економијата.

Во текот на годината е забележано мало но постојано подобрување во показателите за ефикасноста на банкарскиот систем, под влијание пред се на растот на нето каматниот приход, нето приходот од провизии и надомести како и на падот на оперативните трошоци.

Македонските банки своите активности главно ги извршуваат на домашен пазар, со што нивните побарувања и обврски од и кон нерезиденти се се уште на ниско ниво, иако е забележано релативно мало придвижување како резултат на зголемените побарувања од нерезидентите и намалените обврски на банките кон нерезидентите.

Она што е најизвесно е дека и во оваа 2018 година банкарскиот систем останува стабилен и без поголеми ризици. Банките ќе бидат претпазливи со кредитирањето на компаниите бидејќи ризиците кај нив се уште високи. Во меѓувреме, дел од банките фокусот повторно го враќаат кон кредитирањето на населението и кон сигурните државни записи.

### 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:

- Поповолни очекувања за 2018 година за еврозоната од аспект на сите макроекономски показатели;
- Нагорни корекции на проекциите на речиси сите макроекономски показатели;
- Очекуваната стапка на раст на реалниот БДП корегирана на 2,3%, наспроти стапка од 1,8% одредена со претходните проекции;
- Непроменливи стапки на инфлацијата за годините кои следат со мала нагорна ревизија на стапката на инфлација за 2018 година од 1,2% на 1,4%;
- Намалување на стапката на невработеност, која во Октомври 2017 достигна 8,8% (најниска остварена од Јануари 2009 досега)
- Очекуван раст на цената на нафтата и цените на металите;
- Кај EURIBOR не се очекуваат поголеми отстапувања поради непроменетата поставеност на монетарната политика на ЕЦБ.

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:

- Мал раст на економската активност што се огледа во нагорните поместувања на БДП во втората половина од 2017 како резултат на зајакнувањето на довербата на економските субјекти;
- Инфлацијата останува во рамките на проектираните вредности (1,4%), но за 2018 остануваат ризиците од неизвесноста околу движењето на цените на примарните производи;
- Индустриското производство бележи раст кој во најголем дел е резултат на преработувачката индустрија;
- Поволни движења во секторот трговија посебно во трговијата на големо, додека трговијата на мало бележи годишно намалување;



- Продолжување на поволните движења во угостителството изразено преку зголемен број на туристи, ноќевања и угостителски промет;
- Градежништвото бележи пад и неповолно влијае на економската состојба на земјата. Овие движења се резултат на падот на нискоградбата а во помала мера и падот на високоградбата;
- Агрегатната потрошувачка го потврдува растот на БДП;
- Проширување на дефицитот во размената на стоки, при истовремен номинален раст и на извозот и на увозот на стоки;
- Пад на јавната потрошувачка како резултат на пониските расходи за стоки и услуги;
- Зголемување на девизните резерви како резултат на интервенции на НБРМ на девизниот пазар;
- Раст на депозитната база над проектираните вредности (октомври 2017 6,2% раст, наспроти проектирани 3,6%);
- Растот се должи на растот на депозитните пари и депозитите во странска валута при умерен раст на денарските депозити;
- Постојан раст на кредитната активност на Банките која е над проектираните вредности (ноември 2017 5,6% раст на кредитите, наспроти проектираните 4,6%);
- Растот на кредитите се должи на раст на денарските кредити додека придонесот на девизните кредити бележи намалување;
- Зголемување на сомнителните и спорни кредити во однос на претходниот период, што е резултат на зголемувањето на сомнителните и спорни побарувања на претпријатијата;
- Каматните стапки се стабилни и не бележат некои позначајни движења.

#### 4. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НА ДЕЛОВНАТА ПОЛИТИКА ЗА 2018 ГОДИНА

Приоритетни цели и задачи на деловната политика за 2018 се следните:

- Одржување на вредноста на капиталот на Банката и негово зголемување како и остварување на соодветна адекватност на капиталот;
- Подобрување на финансиските резултати на Банката
- Зголемувањето на нивото на кредитното портфолио и дисперзирање на кредитниот ризик со поголема ориентираност кон клиентите. Не се одбегнуваат високи концентрации на кредитна изложеност во една гранка, една дејност, поврзана група на клиенти и слично кои можат да генерираат зголемен кредитен ризик на кредитното портфолио
- Задржување на постојните и освојување на нови депоненти со зголемување на пазарното учество во вкупните банкарски депозити односно одржување на стабилна депозитна база и стабилно и диверзифицирано депозитно јадро;





- Развивање на асортиманот на нови профитабилни производи и воведување на нови производи и услуги во согласност со растечките барања на клиентите
- Намалување на нивото на нефункционални кредити
- Оптимизирање на трошоците на Банката
- Навремено и успешно усогласување со законската регулатива
- Исполнување на ликвидносните показатели определени од Регулаторот
- Банката ќе управува активно со портфолио од краткорочни хартии од вредност издадени од НБРМ и со хартии од вредност издадени од Министерство за финансии, формирајќи портфолио кое ќе постигне оптимално ниво на адекватна ликвидност.
- Нивото на парични средства и салда кај НБРМ, ќе биде адекватно на потребното ниво за задолжителна резерва и потребната готовина за работа.
- Активно управување со преземените средства и изнаоѓање модели за решавање на проблемите со веќе преземените имоти.
- Понуда на поквалитетни услуги на клиентите преку усовршување и модернизирање на работењето и воведување на лепеца од кредитни производи и други услуги за граѓаните и за микро, малите и средните претпријатија.
- Зголемено работење со картички како и воведување на нови банкарски производи



## 5. ФИНАНСИСКИ ПЕРФОРМАНСИ

### БИЛАНС НА УСПЕХ

Деловната 2017 година Банката ја заврши со финансиски резултат загуба од 175.804 илјади денари. Најголемо учество на страната на приходите имаат нето каматните приходи со 71% а по нив следат нето приходите од провизии и надомести со 22% учество во вкупно остварените приходи. Од страната на вкупните оперативни расходи, трошоците за вработените имаат учество од 50% додека останатите оперативни расходи 45% учество во вкупните расходи на Банката.

МКД'000	2016	2017	Промена 2017/2016 во %
<b>Биланс на успех</b>			
Приходи од камата	185,292	165,152	-11%
Расходи за камата	- 62,678	- 70,901	13%
<b>Нето приходи/(расходи) од камати</b>	<b>122,614</b>	<b>94,251</b>	<b>-23%</b>
Нето приходи/(расходи) од провизии и надомести	31,566	28,740	-9%
Нето приходи/(расходи) од курсни разлики	15,256	5,510	-64%
Останати приходи од дејноста	4,083	4,065	0%
<b>Оперативни приходи</b>	<b>173,519</b>	<b>132,566</b>	<b>-24%</b>
Трошоци за вработените	- 53,445	- 59,450	11%
Амортизација	- 6,911	- 5,326	-23%
Останати расходи од дејноста	- 52,991	- 53,273	1%
<b>Оперативна добивка</b>	<b>60,172</b>	<b>14,517</b>	<b>-76%</b>
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	- 65,745	- 186,485	184%
Исправка на вредноста на не-финансиските средства на нето основа	3,209	- 3,836	0%
<b>Добивка пред одданочување</b>	<b>- 2,364</b>	<b>- 175,804</b>	<b>7337%</b>
Данок на добивка	- 170	-	-100%
<b>Нето добивка/загуба</b>	<b>- 2,534</b>	<b>- 175,804</b>	<b>6838%</b>

### Приходи од камати

Приходите од камати по основ на дадени кредити и други пласмани на крајот на 2017 година изнесуваат 165.152 илјади денари што споредено со минатата година претставува намалување од 11%. Намалувањето се должи на намалувањето на портфолиото на Банката на кредити на останати клиенти. Приходите од камати од нефинансиски правни лица имаат најголемо учество во вкупните каматни приходи (56%) додека приходите од камати реализирани од физички лица во 2017 го зголемуваат своето учество на 23% во вкупните каматни приходи.

### Расходи од камати

Расходите од камати остварени во 2017 година изнесуваат 70.901 илјади денари и во однос на минатата година бележат пораст од 13%. Најголемо учество во вкупните расходи по основ на камати имаат расходите по камати на физички лица (53%) додека учеството на расходите по основ на камати на останатите финансиски друштва изнесува 40%.

### **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 2017 година изнесуваат 43.868 илјади денари што претставува мал пораст од 1,5% во однос на претходната година. Најголемо учество во приходите од провизии имаат провизиите од одобрени гаранции и рамковни кредити на нефинансиски правни лица (52% од вкупното).

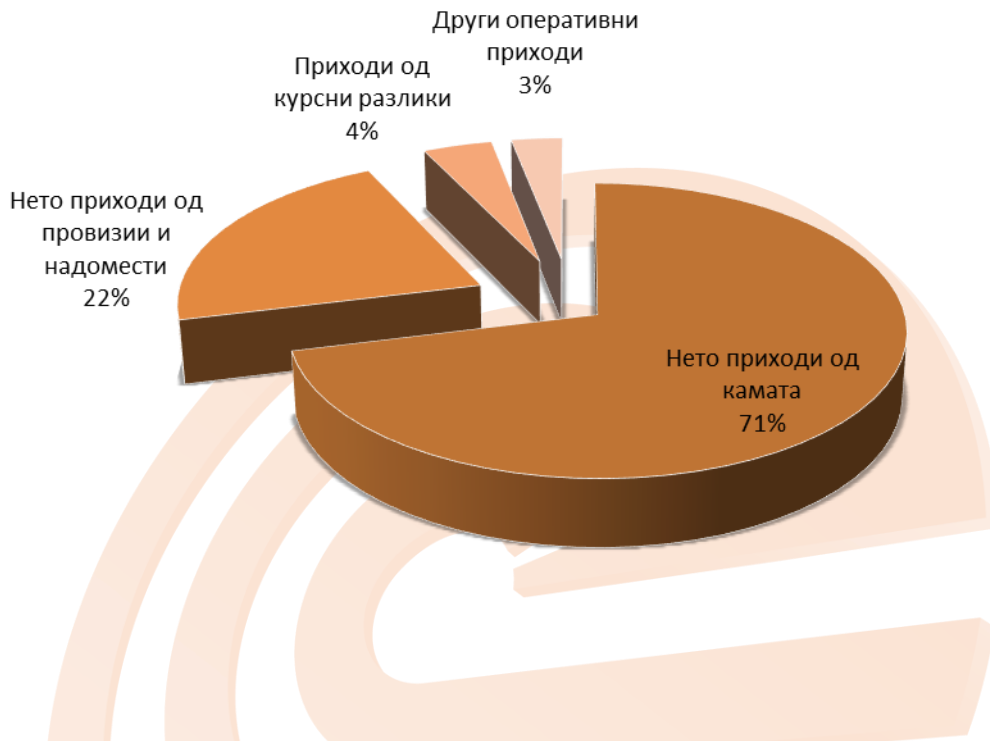
### **Расходи од провизии и надоместоци**

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 2017 година остварени се расходи во вкупен износ од мкд 15.128 илјади и во однос на 2016 година бележат пораст од 30% како резултат на намалени провизии во меѓубанкарските активности.

### **Нето приходи/расходи од курсни разлики**

Банката во 2017 година оствари позитивен нето ефект од курсните разлики во износ од 5.510 илјади денари и истиот бележи пад од 64% во однос на 2016 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 2017 година евидентираше дополнителни исправки на вредност или ослободување на исправките на вредност на финансиските средства. На крајот на 2017 година нето исправките на вредноста на финансиските средства изнесуваат 186.485 илјади денари.

### Загуба поради оштетување на нефинансиските средства

Банката во 2017 година евидентираше дополнителни исправки на вредност како резултат на оштетување на портфолиото на нефинансиски средства во вкупен износ од 3.836 илјади денари.

### Трошоци за вработените

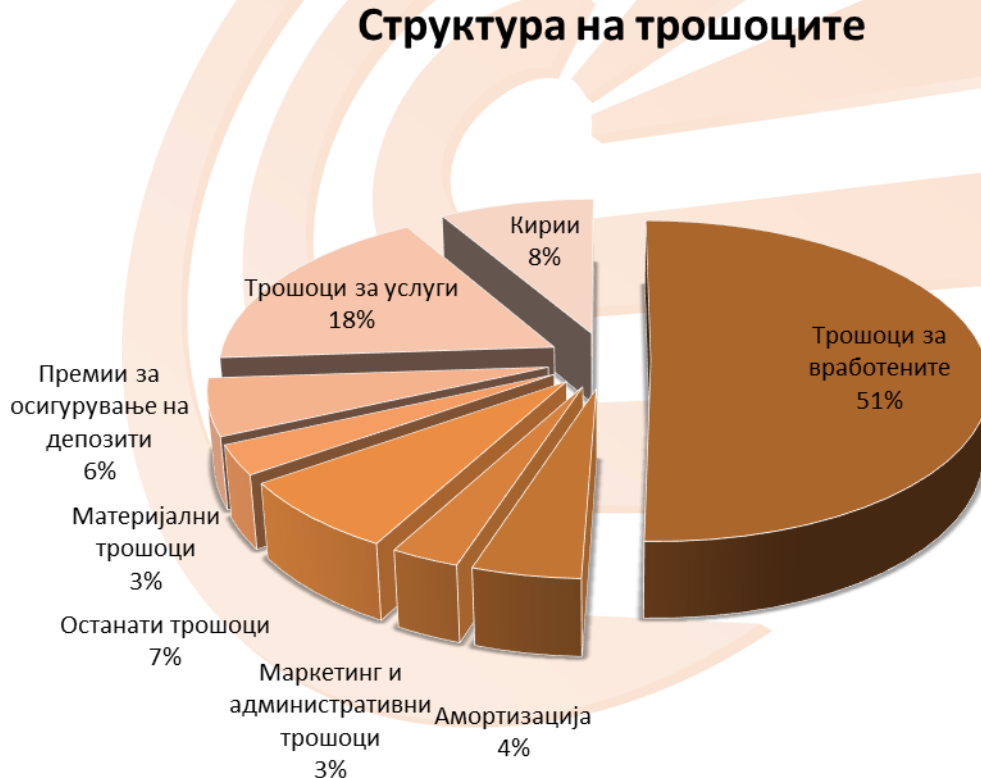
Трошоците за вработените во 2017 година изнесуваат 59.450 илјади денари и бележат раст од 11% во однос на 2016 година. Бројот на вработени на крајот на 2017 година изнесува 85 вработени и бележи зголемување од 12% во однос на минатата година.

## Амортизација

Вкупниот износ на амортизацијата на материјалните и нематеријалните средства на Банката во 2017 год изнесува 5.326 илјади денари и во однос на претходната година бележи пад од 23%.

## 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 2017 бележат пораст во однос на минатата година и истите заклучно со 31.12.2017 година изнесуваат 53.273 илјади денари.



## БИЛАНС НА СОСТОЈБА

### АКТИВА НА БАНКАТА

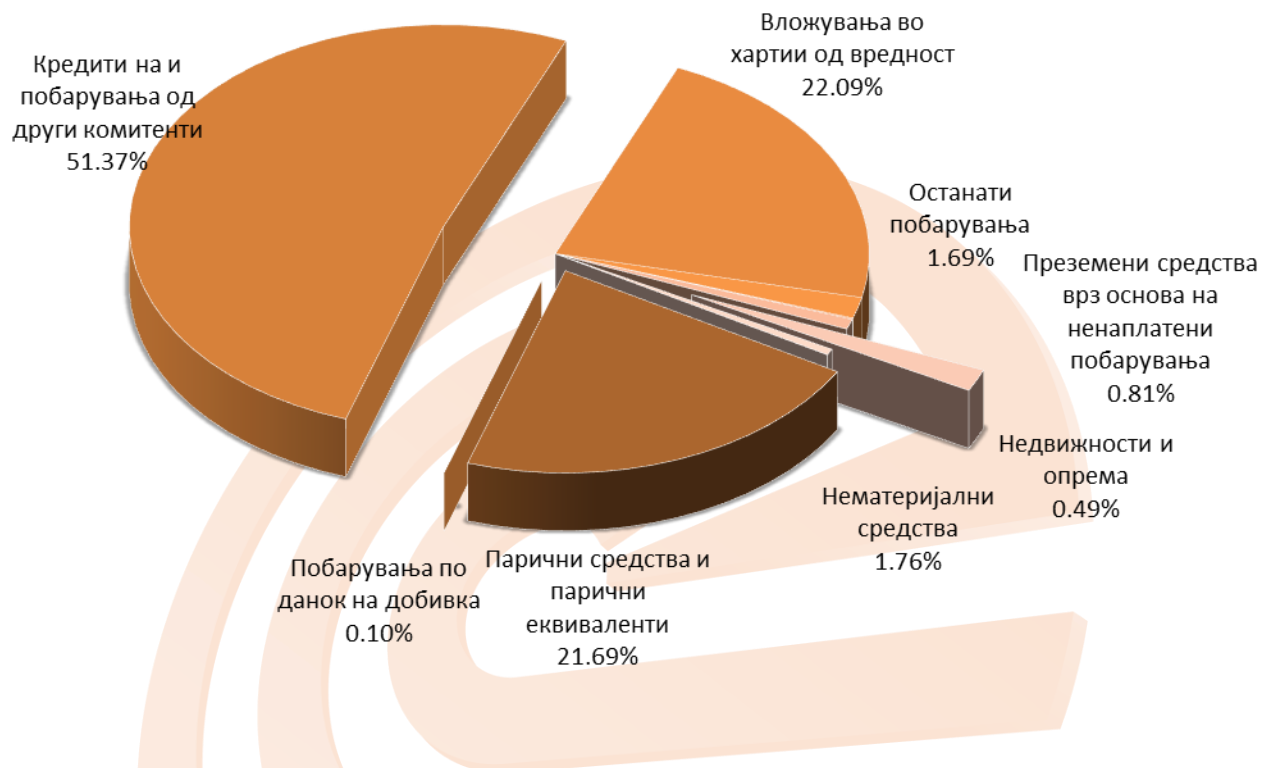
Активата на Банката на 31.12.2017 изнесува 2.639.021 илјади денари и истата бележи пад од 16% во однос на 31.12.2016 година.

МКД'000	2016	2017	Промена 2017/2016 во %
<b>Биланс на состојба</b>			
Парични средства и парични еквиваленти	812,794	572,354	-30%
Кредити на и побарувања од банки	-	33	0%
Кредити на и побарувања од други комитенти	1,872,717	1,355,590	-28%
Вложувања во хартии од вредност	368,030	583,081	58%
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	12,963	21,301	64%
Недвижности и опрема	60,303	13,053	-78%
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-	0%
Нематеријални средства	6,169	46,459	653%
Останати побарувања	21,919	44,472	103%
Побарувања за данок на добивка	1,634	2,678	0%
<b>Вкупна актива</b>	<b>3,156,529</b>	<b>2,639,021</b>	<b>-16%</b>
Депозити на банките	1	3,895	389400%
Депозити на други комитенти	2,721,244	2,267,285	-17%
Посебна резерва	474	886	87%
Субординирани обврски	-	72,717	0%
Останати обврски	5,505	21,985	299%
Одложени даночни обврски	-	673	0%
Обврски за данок на добивка	-	-	0%
<b>Вкупно обврски</b>	<b>2,727,224</b>	<b>2,367,441</b>	<b>-13%</b>
Запишан капитал	855,688	855,688	0%
Останати резерви	15,963	34,043	113%
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)	-442,346	-618,151	40%
<b>Капитал и резерви</b>	<b>429,305</b>	<b>271,580</b>	<b>-37%</b>
<b>Вкупно обврски и капитал и резерви</b>	<b>3,156,529</b>	<b>2,639,021</b>	<b>-16%</b>

### 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 31.12.2017 учествуваат со 22% и изнесуваат 572.354 илјади денари. Во однос на претходната година бележат пад од 30%.

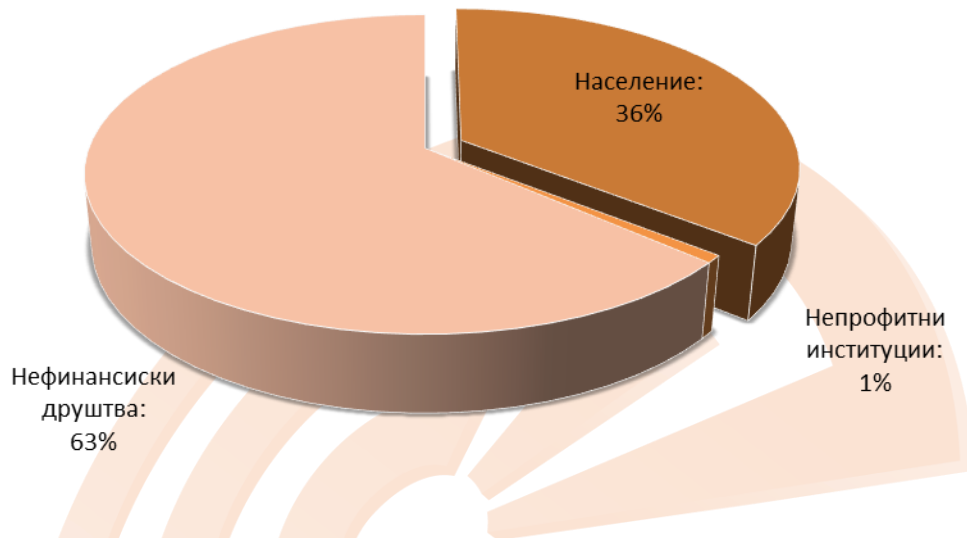
## Структура на вкупната актива



### Кредити и побарувања од други клиенти

Кредитите и побарувањата од други клиенти учествуваат со 51% во вкупната актива на Банката и на 31.12.2017 година изнесуваат 1.355.590 илјади денари. Во вкупното кредитно портфолио кредитите на нефинансиски правни лица учествуваат со 63% додека кредитите на физички лица учествуваат со 36%. Кредитите во 2017 година бележат пад од 28%. Намалувањето на кредитното портфолио на Банката се должи на намалувањето на кредитите на правни лица кои во текот на 2017 година се намалени за 23%.

## Структура на кредити



### Вложување во хартии од вредност

Банката на 31.12.2017 има вложувања во износ од 583.081 илјади денари. Во однос на претходната година вложувањата бележат пораст од 58% како резултат на вложувања 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 31.12.2017 година изнесуваат 44.472 илјади денари и во однос на минатата година бележат раст од 103%.

### Преземени средства

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања во 2017 година бележат пораст од 64% и на 31.12.2017 година изнесуваат 21.301 илјади денари.



## **Недвижности и опрема**

Недвижностите и опремата на Банката на 31.12.2017 година изнесуваат 13.053 илјади денари и бележат пад од 78% кој се должи на продажба на деловен објект од страна на Банката.

## **Нематеријални средства**

Нематеријалните средства на 31.12.2017 година изнесуваат 46.459 илјади денари. Порастот на нематеријалните средства е резултат на набавка на нова банкарска софтверска апликација.

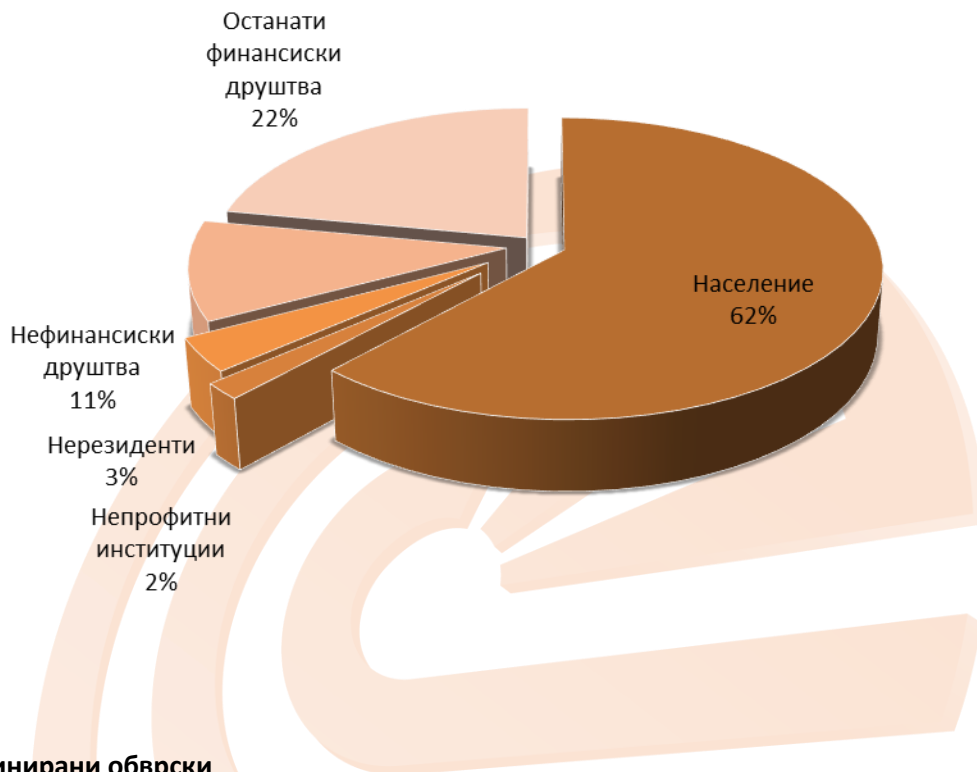
## **ИЗВОРИ НА СРЕДСТВА НА БАНКАТА**

Депозитите се главните извори на финансирање на Банката во 2017 година. Вкупните обврски на Банката на 31.12.2017 година изнесуваат 2.367.441 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 95,7% во вкупните обврски на Банката. Субординираните обврски на Банката имаат учество од 3% во вкупните обврски и изнесуваат 72.717 илјади денари.

## **Депозити на други комитенти**

Депозитите на другите комитенти се најзначајниот извор на средства на Банката. На 31.12.2017 година депозитите на останати клиенти изнесуваат 2.267.285 илјади денари. Во однос на претходната година бележат пад од 17%. Најголемо учество во вкупните депозити имаат депозитите на физички лица со 62% учество, а понатаму се останатите финансиски друштва со 22% учество и нефинансиските друштва со 11% учество.

## Структура на депозити



### 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 31.12.2017 година Банката има субординирани обврски во износ од 72.717 илјади денари.

### Останати обврски

Останатите обврски се состојат од обврски кон добавувачи и обврски по останати основи кои на 31.12.2017 година изнесуваат 21.985 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 2017 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 билансите и вонбилансите 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 2017, беше

зајакнувањето на функцијата на наплатата кај корпоративните клиенти од редовното портфолио, пред сè на наплатата на сомнителните и спорни побарувања.

Банката има благ пад на кредитното портфолио во 2017 година, во однос на 2016 година. Бруто вкупната изложеност на Банката на кредитен ризик во 2016 година, изнесува 2.913 мил. денари и истото е намалено за 7,9% во однос на 2016 год.

Оштетувањето на финансиските инструменти кои подлежат на кредитен ризик со состојба 31.12.2017, 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 31.12.2017 е извршена на поединечна основа за сите изложености на кредитен ризик на Банката.

Исправката на вредност/посебна резерва на 31.12.2017 година изнесува 357.667 илјади денари, што споредено со износот на исправката на вредност/посебна резерва за истиот период во 2016 година (175.144 илјади денари) претставува зголемување за 96%.

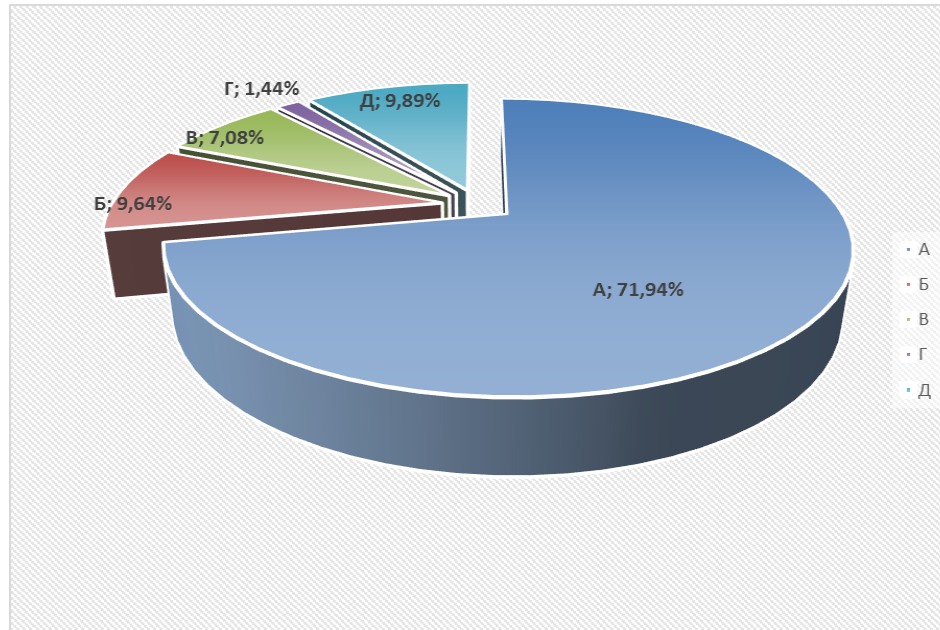
Коефициентот на ризичност, пресметан како однос помеѓу исправката на вредност и вкупната кредитна изложеност на Банката, на 31.12.2017 година изнесува 12,31%, наспроти 5,77% на крајот од 2016 година.

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 42%, 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 12,35%.

Покриеноста на нефункционалните кредитите со вкупно пресметаната и издвоена исправка на вредност изнесува 100,6%.

### Кредитно портфолио на Капитал банка АД Скопје според категории на ризик 2017



#### 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 ризичност.

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 31.12.2017 изнесува 20,38% што е значително над законски утврдениот лимит од 8% и над интерниот лимит од 12% дефиниран во Стратегијата за управување со ризиците на Капитал банка АД Скопје.

Заклучно со 31.12.2017 год., сопствените средства на Банката изнесуваат 341.592 илјади денари (основниот капитал 270.824 илјади денари, а дополнителниот капитал 70.768 илјади денари).

#### Ликвидносен ризик

Во текот на 2017 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 2017 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.-31.12.2017 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 2017 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 2017 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 2017 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 2017 година се остваруваше во услови на стабилен курс на денарот, односно во услови на продолжување на рестриктивната 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.-31.12.2017 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 2017 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 2017 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 репуџацискиот ризик укажуваат на тоа дека во периодот јануари - декември 2017 година, Банката нема значителна изложеност на репуџациски 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 20,38% 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 31.12.2017 година изнесува 11,85%,
- 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 13,58% 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 5,78% 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 2018 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 2018 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 зложени како обезбедување за одобрените кредитни изложености.

## 7.КОРПОРАТИВНО БАНКАРСТВО

Секторот за корпоративни клиенти и СМЕ, своите активности во текот на 2017 година ги темелеше врз основа на усвоената Деловната политика и буџет на Банката за 2017 година. Главен и примарен таргет односно пазарен сегмент беше сегментот на микро, мали и средни претпријатија како најдинамичен сегмент со висока апсорпциона моќ, при што Банката се стреми кон максимизација на каматаносни и некаматаносни приходи преку диферзификација и прудентно менаџирање со кредитниот ризик.

Банката ги насочи своите активности кон 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.

Еден од главните предизвици беше одржување на салдото на редовни кредити, зголемување на бројот на коминтенти правни лица, но и стабилизирање на учеството на портфолиото на кредит на правни лица од не повеќе од 60% во вкупното портфолио на банката.

Банката продолжи на пласира средства преку краткорочни кредити за обртни средства за финансирање на ликвидносни потреби на комингентите, долгорочни кредити за трајни обртни средства, револвинг кредитни линии, рамковни лимити.

Банката продолжи да гради 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 постојано носеше и имплементираше политики и интерни процедури кои од една страна ќе овозможат остварување на зацртаните цели, таргети и активности и од друга страна ќе поставуват 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 се посвети особено внимание 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 И РАЗВОЈ НА БИЗНИС

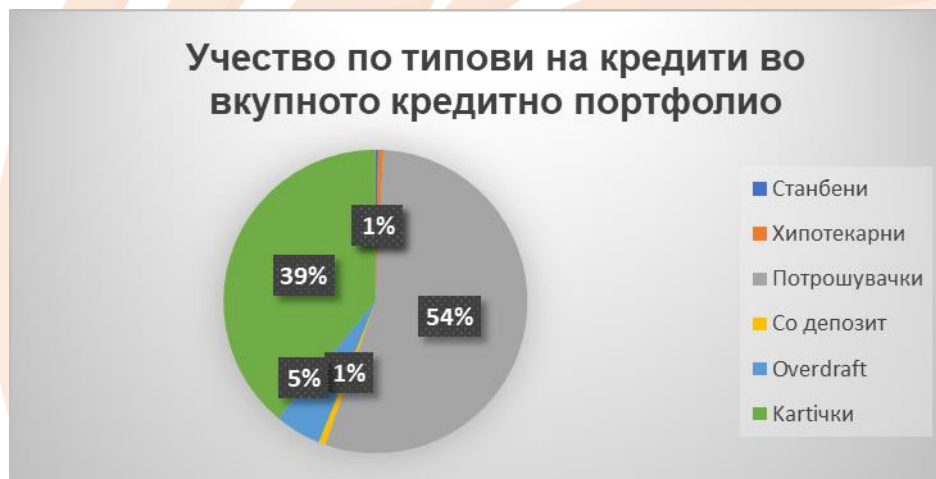
Кредитната активност на Секторот за развој на бизнис и физички лица во 2017 година се одвиваше со сличен интензитет како и 2017 година. Имено кредитното портфолио не забележа некој поголем раст и во 2017 година беше за 3.07% поголемо од кредитното портфолио за 2016 година.

Кредитната активност кај физичките лица се одвиваше во две 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 (потрошувачки кредити), со подолги рокови и повисоки износи, со цел да се задоволат потребите на клиентите од долгорочно финансирање, купување на трајни потрошни добра, како и рефинансирање на постојните кредитни изложености во други банки;

Во 2017 година нефункционалните пласмани бележат раст споредбено со 2016 година од 3,87% за кредитите во В, Г и Д категорија на 5,42% во 2017 година. И покрај воспоставените модели на кредитна анализа и ефикасноста на кредитниот процес и интензивните активности за наплата на нефункционалните кредити, воведените кампањи за кредитирање во месец февруари, јуни, ноември и декември не е постигнат раст на кредитното портфолио. Во тој случај кога немаме пораст на портфолиото се јавува и зголемен процент на ненеплатени кредити од постоечкото портфолио.

Структурата на кредитното портфолио на население, од аспект на типот на кредити, во 2017 година претрпе незначителни промени во однос на претходната година. Најголеми промени има во бројот на станбени и хипотекарни кредити кој е намален за 52 кредита во 2017 година споредбено со 2016 година. Во број останатите типови на кредити не бележат значителен пад. Доминантно учество земаат потрошувачките кредити кои учествуваат во вкупното портфолио со вкупно 54,53%, станбените кредити со учество од 0,29%, хипотекарните кредити со учество од 0,56%, кредитите обезбедени со депозит со учество од 0,72%, овердрафтот со 4,95% и кредитните картички со 38,96%.

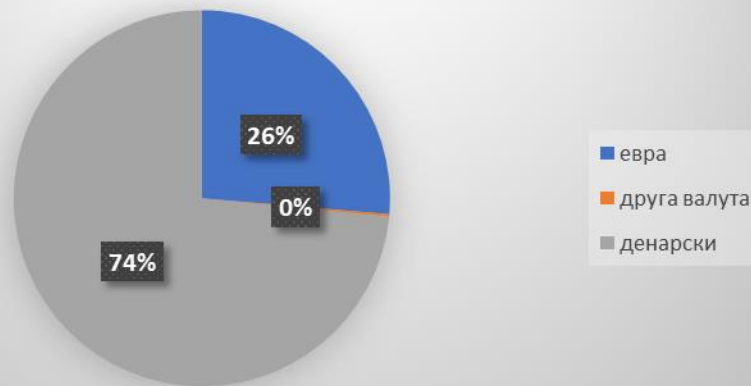


Споредбено со минатата година во 2017 година не се бележи пораст на депозитното портфолио. Во 2017 година имаме само 0,25% пораст на депозитното портфолио за физички лица. И покрај следењето на трендот и динамиката на пазарот не се појавија значителни промени во стапките на депозитите.

Во структурата на депозитното портфолио на население, од аспект на валутната структура, доминираат депозитите во домашната валута, кои учествуваат со 73,42% од вкупните депозити на население. Депозитите во евра учествуваат со 26,30%, додека на депозитите во останатите валути отпаѓа само 0,23% од вкупното депозитно портфолио на население.



## Учество во вкупното депозитно портфолио според валута



Од аспект на рочната структура, доминираат долгорочните депозити, кои учествуваат со 92% во вкупното депозитно портфолио на физички лица, наспроти 8% кои отпаѓаат на краткорочните депозити.

Споредбено со 2016 година во 2017 година имаме зголемување во депозитното штедење на долг рок за 3% повеќе.

## Учество во вкупното депозитно портфолио според рочноста



Основни цели на кои ќе се осврне Секторот за развој на бизнис и физички лица во следниот период се:



1. Обезбедување на професионална услуга на клиентите со цел задржување на постоечките и привлекување на нови клиенти.
2. Обезбедување на континуиран и стабилен раст на кредитното портфолио. Овој раст може да се постигне преку диверзификација на ризикот, а преку пласирање на различни типови на кредити: потрошувачки ненаменски, потрошувачки наменски, хипотекарни, станбени, онлајн кредити, кредитни картички, овердрафти итн. Кредитното портфолио треба да биде со рочна и валутна структура соодветно изворите на средствата на банката.
3. Редовна контрола и одржување на NPL согласно интерно дефинираниот таргет од банката.

Одржување на стабилна депозитна база

## 9. УПРАВУВАЊЕ СО ЛИКВИДНОСТА

Во текот на 2017 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 2017 година Капитал банка немаше поголеми проблеми кои се однесуваат на ликвидноста. Најризичен настан во 2017 година беше смената на Управниот одбор на банката, кој клиентите го прифатија нормално, без поголеми повлекувања на депозити и без напуштање на банката на поголемите клиенти. Со изборот на новата влада 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 2018 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

Услугите во платниот промет во земјата и странство како редовни активности Капитал банка ги овозможува непосредно преку своите експозитури во Централата на банката, Експозитура Аеродром, Експозитура АМСМ Центар, Експозитура АМСМ Чаир, Експозитура Струмица, Експозитура Тетово и шалтерот во УТМС Скопје како и back office секторот на операции.

Покрај непосредниот контакт со клиентите Капитал банка го поддржува и електронскиот начин на прием и обработка на налози пред се во денарскиот платен промет, а во план е воведување на истата услуга и за девизните плаќања. Во насока на воведување на нови

технологии и ново софтверско решение кои ќе ги подобри и забрза процесите на работа, Капитал банка во 2017 година беше во процес на тестирање на ново апликативно решение кое би требало и се очекува да стане оперативно во првата половина на 2018 година.

Што се однесува до бројот на трансакциите и волуменот на истите во 2017 година во однос на 2016 бележат пораст или се на исто ниво. На пример волуменот на трансакциите во денарски платен промет во 2017 година во однос на 2016 година е зголемен за 33,06%, додека волуменот на трансакциите во девизен платен промет во 2017 година во однос на 2016 година се речиси на истото ниво.

Во делот на користење на електронското банкарство се одржува бројот на клиенти корисници на оваа услуга. Капитал Банка и понатаму го промовира и унапредува овој начин на прием и реализација на налози. Во експозитурите на банката кои работат како локална регистрациона канцеларија на КИБС АД Скопје каде клиентите може да поднесат барање за да добијат квалификуван сертификат за електронски плаќања или пак да ги обноват своите веќе истечените по важност сертификати.

Специфичните услови во кои стопанисуваа деловните субјекти особено поради политичката криза во почетокот на годината допринесоа за намалена кредитна активност и забавување на растот на обемот на трансакциите. Оваа ситуација се преслика и во банкарскиот сектор, респективно и кај Капитал банка.

Во делот на тргувања на девизен пазар каде клиентите продаваат и купуваат девизни средства во текот на 2017 година се бележи пад во однос на 2016 година. Овој пад се должи на завршување на проект на клиент на банката кој имаше најголемо учество во девизниот пазар во текот на 2016 година.

Во останатиот дел од активностите во платниот промет во земјата и странство Капитал банка продолжи да ги практикува своите начела на сигурност, оперативна достапност, непосредност и client oriented принцип.

## 11. МАРКЕТИНГ АКТИВНОСТИ

Капитал Банка АД Скопје своите маркетинг активности во 2017 ги насочи кон постигнување на следните цели:

1. Зголемување на продажбата и профитот преку развивање и модифицирање на продуктното портфолио како и развојот на нови производи и услуги и развој на соодветна дигитална платформа која ќе овозможи развивање и дигитализација на сите процеси, а со тоа ќе ги отстрани и географските бариери, со што се отворени перспективите за развој на Банката.

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;

Активно ги следевме трендовите работевме на модернизирање на електронското банкарство, креирање на мобилно банкарство за физички и правни лица, како и СМС банкарство.

Со цел унапредување на продажбата се стави акцент на најразлични можности за комуникација со клиентите, избегнувајќи ги класичните телефонски јавувања или лично доаѓање на клиентот кое ќе има за цел да се минимизира. Наша цел е и во иднина ќе се применуваат сите нови најразлични платформи за комуникација. Креирањето на современи софтверски решенија создаде амбиент за поефикасно работење на Банката, како и креирање на on-line услуги и присуство на бизнисот низ целата земја;

Изминатата година беше исклучително активна во поглед на организирање на промотивни кампањи за кредитни производи наменети за физичките лица.

Во февруари месец 2017 стартуваше првиот Онлајн кредитен производ, кој им овозможуваше на клиентите аплицирање за кредити до 60.000 денари без да дојдат во Банка. Наидовме на исклучително силен интерес од страна на клиентите, со што со самото анализирање на пазарот се констатираше потреба за негово модифицирање па така во месец јули стартуваше новата кампања за онлајн кредити до 60.000 денари.

Следејќи ги пазарните очекувања, побарувачката на кредити во месец ноември стартуваше првата кампања за Супер 5 кредитот, која беше следена со медиумска кампања на ТВ и ПР активности.

Со имплементација на креативни on-line решенија за аплицирање за кредити обезбедивме ефикасно меѓусебно поврзување со деловните субјекти и клиентите физички лица, а воедно овозможивме ефективна интеграција на процесите, како и зголемена продуктивност на вработените во Банката.

Идејата за воведување на модифицирани/нови производи и услуги беше водена од пазарната конкуренција. Имајќи ги во предвид трендовите важно е да се следи пазарот кој секако ќе влијае на позитивно градење на репутацијата на Банката во насока на зајакнување на брендот.

Сето ова придонесе да биде бидеме во чекор со конкуренцијата, да се унапреди продуктното портфолио на банката и влијаеше позитивно на зголемување на клиентската база.

Новиот канал на комуникација – посебна лендинг страна и социјалните медиуми им возможуваа клиентите на брз начин да доаѓаат до потребните информации, а банката на транспарентен начин да ја известува јавноста. Ова придонес за зголемување на корисничкото задоволство на постојните клиенти, поголема информираност, поголема препознатливост на брендот и рапиден раст на бројот на апликации за кредити.

Одговорно и транспарентно ќе продолжиме да градиме успешна приказна. Фокусот останува на воведување на современи услуги прилагодени на новото живеење, а ќе продолжиме и со соработка со физичките лица, малите и средни претпријатија. Посветено ќе работиме на дигитализирање на начинот на работењето, мобилно банкарство до клиентите, не само во делот на онлајн плаќањето, туку и за советодавни канали за комуникација со клиентите. Продолжуваме со активности и реализирање на веќе започнати проекти кои се во насока на дигитализација на работењето на Банката и веруваме дека истото ќе придонесе за унапредување на нашите клиенти на секое поле.

Должност ни е да се однесуваме одговорно кон општеството во кое работиме. Со цел да придонесе кон одржливоста на општествениот развој, активно соработува со вработените, локалната заедница и општеството воопшто поради овозможување на што поквалитетен живот за сите.

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 2018 година.

## 12. ИНФОРМАЦИОНИ ТЕХНОЛОГИИ

Одделението за информатичка технологија во текот на 2017 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:

- Почеток на имплементација на ново модерно софтверско решение за банкарско работење 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 и да и овозможи поголема конкурентност на Банката на пазарот;
- Почеток на имплементација на нови апликации за електронско и мобилно банкарство кои ќе ги задоволуваат најстрогите стандарди за сигурност и безбедност во работењето, а



воедно на современ и едноставен начин ќе им овозможат на клиентите достапност до голем број банкарски услуги по електронски пат;

- Замена на старата серверска опрема на Банката со нова, а со цел поддршка на идните планирани активности на Банката и намалување на ризиците од достапност на ИТ системите; Имплементација на решение базирано на серверска виртуелизација со висока достапност на апликациите и сервисите;
- Замана на старата компјутерска опрема на Банката со нова, со значително подобри перформанси, а со цел подобрување на ефикасноста во извршувањето на дневните банкарски активности и операции; Воведување на најновата верзија на Windows оперативниот систем на работните станици и почеток на негово унифицирање на ниво на цела Банка со цел зголемување на безбедноста и поедноставување на одржувањето;
- Превземање на низа мерки за усогласување со рамката за безбедносна контрола на SWIFT и самооценка на нивото на усогласеност 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;
- Имплементација на решение за брзо онлајн кредитирање;
- Приклучување на заедничката мрежа на АТМ терминали на Касис во Македонија;
- Воведување на услуга за СМС нотификација за направени успешни трансакции со платежни картички.

## 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 2017 година ја наметна и потребата за соодветна адаптација на организационата структура. Во рамките на работните околности и обезбедување на повисок

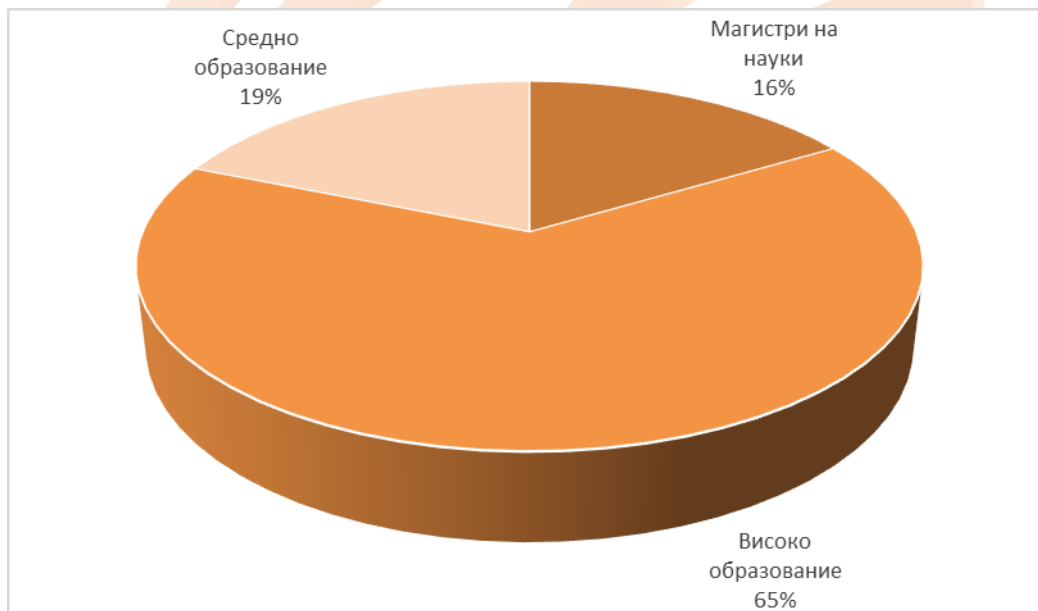
степен на ефикасност во работењето се формираше Сектор за контрола на усогласеност и перење пари.

Фокусот на Капитал Банка во текот на 2017 година 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.

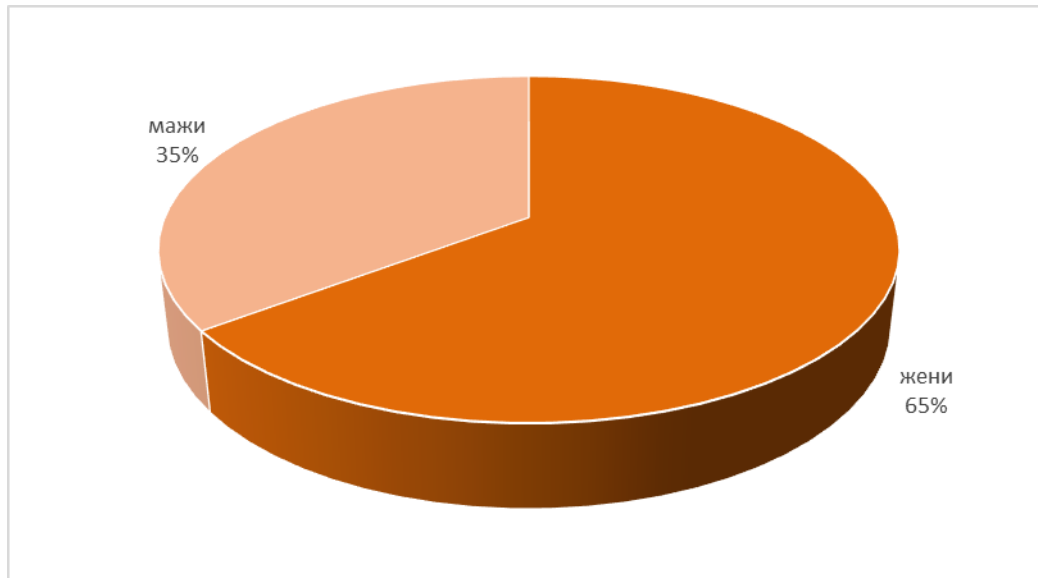
### Структура на вработени

Заклучно со 31.12.2017 година во Капитал Банка има вкупно 85 вработени од коишто 14 се Магистри на наука, 55 вработени се со високо образование и 16 се со средно образование.

Приказ на образовната структура на вработените во Капитал Банка на 31.12.2017 година е следна:



Во Капитал Банка на крајот на минатата година имаше вкупно вработени 55 жени и 30 мажи и нивното процентуалното учество во вкупниот број на вработени е прикажано во следниов графикон:



### Регрутација и селекција

Политика која се применуваше во Капитал Банка во 2017 година е 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 2017 година имаше 5 прекини на редовен работен однос. Паралелно со овој процес се одвиваше регрутација и селекција на нови вработени и имаше вкупно 13 нововработени. На клучни работни позиции беа вработени 4 менаџери, додека 9 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 2017 година се продолжи со континуирана едукација на вработените, се со цел зголемување на нивните професионалните познавања и вештини. До 31.12.2017 година, 37 вработени посетија 39 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 ревизии, 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 2017 година подготви Годишен извештај за работењето на Службата за 2016 година, како и Полугодишен извештај за работењето на Службата за првата половина од 2017 година.

Во текот на 2017 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 2017 и 2018 година, како и самиот План за работа на Службата за 2017 и 2018 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 2017 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;
- оцена на спроведувањето на политиките за управување со ризиците;
- оцена на поставеноста на информативниот систем;
- оцена на системите за спречување на перење пари;
- оцена 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 2017 година Банката преземаше 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 беа преземени следните активности:

- оценка на потенцијалното влијание од промените во прописите врз работењето на банката и врз опкружувањето во кое функционира банката,
- идентификување на ризиците 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,
- документирање на своето работење и поднесување месечни извештаи до Управниот одбор и полугодишни извештаи до Надзорниот одбор.

Како позначајни новини или промени кои резултираа со потреба од усогласување на работењето на Банката во текот на 2017 година, ги издвојуваме следниве:



- усогласување со одредбите од Одлуката за методологијата за управување со ризикот на задолженост,
- усогласување со одредбите од Одлуката за методологија за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи,
- усогласување со одредбите од Правилник за начинот на пресметка и уплата на аконтациите на персоналниот данок на доход, формата и содржината и начинот на доставување и одобрување на електронската пресметка на приход и доход
- усогласување со одредбите од Упатство за изменување и дополнување на Упатството за формата и содржината на платните инструменти за вршење на платниот промет во земјата

Банката има усвоено и доследно ја применува Програмата за превземање на мерки и дејствија за откривање и спречување на перење пари и финансирање тероризам.

Банката во целост 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.

Скопје, 30.04.2018

Претседател на Управен Одбор

Сандра Поцева



## Прилог

### КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ на КАПИТАЛ БАНКА АД Скопје за 2017 година

#### 1. Органи на Банката

Во текот на 2017 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 2017 година беа одржани една редовна и три вонредни седници на Собранието на акционери.

На Годишното собрание на акционери одржано на 31.05.2017 година беа усвоени Деловната Политика и Развојниот План на Банката, Финансискиот План на Банката, Годишниот Извештај за работата на Банката за 2016 година, Годишниот Извештај на Службата за внатрешна ревизија за 2016 година, Извештајот на Одборот за ревизија за 2016 година, Извештајот на Друштвото за ревизија, Годишната сметка на Банката и финансиските извештаи за 2016 година, Одлука за утврдување и покривање на остварената загуба на Капитал Банка АД Скопје во 2016 година, Годишниот Извештај за работењето на Надзорниот одбор за 2016 година и Одлуки за одобрување на работата на членовите на Надзорниот одбор на Банката за 2016 година и донесе Одлука за избор на Друштво за ревизија.

На вонредните седници на Собранието на акционери одржани на 30.06.2018 година, 20.10.2018 година и 22.12.2018 година беа усвоени Одлука за измени и дополнување на Статутот на Банката, Одлука за усвојување на Кодексот за корпоративно управување, Одлука за издавање на долгорочна обврзница, Одлуки за повторно именување на дел од членовите на Надзорниот одбор поради истекување на нивниот мандат, како и Одлуки за именување на нови членови на Надзорниот одбор.

##### 1.2. Надзорен одбор

Во текот на 2017 година, Надзорниот одбор на Банката работеше со 4, односно 5 члена, од коишто 2 се независни.

Членови на Надзорниот одбор на 31 декември 2017, се:

<b>1. Калина Василева Стефанова - Пеловска</b>	
Функција	➤ Претседател на Надзорен одбор
Други функции	➤ Директор на инвестиции во Алфа Финанс холдинг, Софија ➤ "КРЕДИТ СЪЛЮШЪНС ТРЕЙНИНГ" ЕООД – управител и единствен сопственик на капиталот
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.	

<b>2. Диана Валентинова Конова</b>	
Функција	➤ Член на Надзорен одбор
Други функции	➤ Член на Совет на директори на Финанс Груп АД ➤ Правен советник во Алфа Финанс Холдинг АД ➤ 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.	

<b>3. Горан Анастасовски</b>	
Функција	➤ Независен член на Надзорен одбор
Други функции	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Претседател на Управен одбор на КИБС АД Скопје</li> <li>➤ Член на Одбор на директори на Македонска Берза АД</li> <li>➤ Член на Совет и Одбор на старатели на Македонска развојна фондација на претпријатија (МРФП)</li> </ul>
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.	

<b>4. Маја Антеска</b>	
Функција	➤ Независен член на Надзорниот одбор на Банката
Други функции	➤ 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.	

Во одредени периоди од 2017 година членови на Надзорниот одбор беа и Иван Денчев Ненков, Росица Милкова Лисичкова и Виолета Цветковска.

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 Законота 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.

Надзорниот одбор работи и одлучува на седници кои се одржуваат по потреба, а најмалку еднаш месечно. Седниците на Надзорниот одбор ги свикнува 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 свикнување на состаноците, начинот на работење и одлучување и други прашања за работењето на Надзорниот одбор, се уредуваат со Деловник за работа на Надзорниот одбор.

Во 2017 година Надзорниот одбор одржа 55 седници.

### **1.3. Управен одбор**

Управниот одбор на Банката го сочинуваат два члена. Во текот на 2017 година, во Управниот одбор на Банката се извршија неколку промени.

Со состојба 01.01.2017 година, членови на Управниот одбор се:

- Г-дин Игор Стојнев – Претседател
- Г-дин Ацо Илиески – Член

Со состојба 31.12.2017 година, членови на Управниот одбор се:

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

Во одреден период од 2017 година членовите на Надзорниот одбор Росица Милкова Лисичкова и Калина Василева Стефанова Пеловска беа именувани 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.

Управниот одбор донесуваше 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 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.

#### **1.4. Одбор за ревизија**

Одборот за ревизија на Банката се состои од 5 члена. Вкупно 7 члена беа именувани за членови на Одборот за ревизија во различни периоди од 2017 година.

Членови на Одборот за ревизија, со состојба на 31 декември 2017 година, се:

- Диана Валентинова Конова - Претседател
- Калина Василева Стефанова – Пеловска - член
- Гоце Христов – Независен член и овластен ревизор
- Наташа Џидрова - Независен член и овластен ревизор

Во текот на 2017 година членови на Одборот за ревизија беа и Росица Милкова Лисичкова, Виолета Цветковска и Билјана Попоска.

При изборот на независните членови на Одборот за ревизија во целост се испочитувани критериумите за независност утврдени со Законот за банките.

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 во согласност 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 2017 година Одборот за ревизија одржа 9 седници.

### **1.5. Одбор за управување со ризици**

Во текот на 2017 година, Одборот за управување со ризици оддржа вкупно 54 седница и функционираше во состав од 3 члена именувани со одлуки на Надзорниот Одбор на Банката.

Во периодот од 01.01.2017 година до 19.05.2017 година, Одборот за управување со ризици работеше во состав:

- Лидија Спасовска, Претседател,
- Ацо Илиески, Заменик претседател и
- Бранко Станоески, член

Во периодот од 20.05.2017 година до 04.10.2017 година, Одборот за управување со ризици работеше во состав:

- Лидија Спасовска, Претседател,
- Бранко Станоески, Заменик претседател и
- Калина Василева Стефанова - Пеловска, член

Во периодот од 05.10.2017 година до 31.12.2017 година, Одборот за управување со ризици работеше во состав:

- Бојан Вердел, Претседател,
- Лидија Спасовска, Заменик претседател и
- Бранко Станоески, Член

Одговорности на Одборот за управување со ризици се:

- 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 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.
- 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.
- 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.

### 2. Организациона структура

Банката е организирана во Сектори, и тоа:

- Сектор за работа со корпоративни клиенти и СМЕ
- Сектор за развој на бизнис и физички лица
- Сектор за оперативни работи
- Сектор за управување со ризици
- Сектор за усогласеност и спречување на перење пари.

Независни единици директно одговорни пред Управниот одбор се:

- Одделение за правни работи
- Одделение за сметководство и известување
- Одделение за човечки ресурси и администрација
- Одделение за ИТ
- Лице одговорно за сигурност на информативниот систем
- Секретаријат на Банката

Банката има експозитури во Скопје (Дирекција, Аеродром и АМСМ Центар), Струмица, Тетово и шалтерски места во Скопје (АМСМ Чаир и УТМС Скопје).

### 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**

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.

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

#### **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 членовте 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.

Вкупниот износ на исплатени бруто плати за вработените и за членовите на Управен Одбор во 2017 година изнесува МКД 58.071.007.

Бруто платата на Претседателот на Управниот одбор Сандра Поцева изнесува 2.390.120 МКД и други права во износ од 12.679 МКД. Членот на Управниот одбор Лидија Спасовска, за 2017 година ги има следните примања од Банката: бруто плата во износ од 790.260 МКД и други права во износ од 10.000 МКД.

Бруто надоместокот за членовите на Надзорниот одбор за 2017 година изнесува МКД 1.288.668, додека бруто надоместокот за членовите на Одборот за ревизија за 2017 година изнесува МКД 638.014.

Наградувањето на вработените за постигнат значителен успех во работењето се врши согласно Политиката за наградување на вработените, членовите на Управен Одбор и лицата со посебни права и одговорности и врз база на проценката на Управниот Одбор.