

2016

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.....	4
4) Цели и задачи на деловната политика за 2017 година.....	5
5) Финансиски перформанси.....	7
6) Управување со ризици.....	16
7) Корпоративно банкарство.....	23
8) Работа со население и развој на бизнис.....	24
9) Управување со ликвидноста.....	27
10)Платен промет во земјата и странство.....	28
11)Маркетинг активности.....	29
12)Информациони технологии.....	32
13)Човечки ресурси.....	32
14)Внатрешна ревизија.....	34
15)Спречување перење пари и финансирање тероризам.....	35
16)Усогласеност со прописи.....	36

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.

Финансиските активности на Банката се во согласност со Законот за банки. Банката врз основа на претходно добиена согласност од НБРМ е овластена за вршење на платен промет во земјата и странство, вклучувајќи посредување при купопродажба на девизи, вршење на кредитни и депозитни активности, тргување со хартии од вредност во земјата, како и работење со кредитни картички во земјата и странство.

Акционерскиот капитал на Банката на 31.12.2016 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 31.12.2016 Капитал Банка има вкупно 3 акционери од кои Алфа Финанс Холдинг Софија, Р. Бугарија претставува мнозински акционер со 98,44% 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 31.12.2016 изнесува 76.

2. БАНКАРСКИ СИСТЕМ ВО РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА

Изминатата 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. Окружувањето најзначајно влијание имаше врз депозитното портфолио на банкарскиот сектор особено во сегментот домаќинства во вториот квартал од годината. На овие движења Народната Банка одговори со заострување на монетарната политика. Промените во монетарната политика доведоа до позитивни ефекти во наредните периоди што доведе до стабилизација на очекувањата на економските субјекти и повторно нагорно движење на вкупните активности на банките.

Вкупната актива на банките во првите два квартали од 2016 бележеше намалување како резултат на нестабилниот домашен амбиент и последователното влошените очекувања на економските субјекти. Во третиот квартал доаѓа до стабилизација и нагорни движења на вкупната актива на банките, но неизвесноста од дневнополитичкиот амбиент и понатаму претставува значаен фактор на ризик.

Нестабилниот домашен амбиент влијаеше на намалување на денарските депозити на домаќинствата со зголемување на прометот на менувачкиот пазар што е спротивно на трендот во претходните периоди на денаризација на депозитите. По реакцијата на Народната Банка со заострување на монетарната политика преку зголемување на каматните стапки на благајничките записи и стапката на задолжителна резерва за обврските на банките во денари со девизна клаузула, следеше стабилизација и раст на депозитите и тоа во сите сегменти. До крајот на годината депозитите забележаа раст но многу понизок од проекциите на НБРМ.

Кредитната активност на банките независно од движењата на страната на депозитите и во 2016 го продолжуваат позитивниот тренд но со забавено темпо. Кредитната активност на банките беше насочена кон кредитирање на домаќинствата поради очекувањата за пониски загуби од кредитен ризик кај овој сегмент споредено со зголемениот кредитен ризик кај нефинанасиски правни лица кај кои големо е влијанието на окружувањето. Растот на кредитите на домаќинствата е во вид на потрошувачки и станбени кредити.

Што се однесува до квалитетот на кредитното портфолио кај него се забележува мало влошување доколку се изземат ефектите од регулаторната мерка за пренос на целосно резервираните побарувања подолго од две години во вонбилансната евиденција кое предизвика значително подобрување на квалитетот на портфолиото. Влошувањето на квалитетот на кредитното портфолио воглавно произлегува од кредитите на нефинансиските правни лица.

Банкарскиот систем во Република Македонија во 2016 година го задржа стабилното ниво на ликвидност и покрај турбуленциите во вториот квартал во кој дојде до зголемено повлекување на депозитите од страна на клиентите. По стабилизирањето на депозитните активности и мерките

и можностите преземени и понудени од страна на Народната банка дојде до раст на ликвидните средства во третиот квартал со кој се овозможи целосно обновување на употребените ликвидни средства при одливот на депозити.

Солвентноста на банкарскиот систем е на високо ниво. Мерена преку стапката на адекватност на капиталот таа изнесува 15,7% и дава доволно простор за апсорбирање на евентуални загуби на банките. Дополнително на ова се вршат и нови измени на Законот за банки кој предвидува и заштитни слоеви на капитал што претставува усогласување со правилата на Базелскиот комитет и дополнителна поткрепа на солвентноста на банките.

Профитабилноста на банкарскиот систем се зајакнува и истата во најголема мера се должи на растот на нето каматниот приход од домаќинствата и подобрување на оперативната ефикасност на банките.

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:

- Глобален економски раст од 2,9 % во првата половина од годината, што претставува забавување во однос на 2015, но и побавен раст во однос на очекуваниот. Во втората половина од 2016, умерено закрепнување на глобалната економска активност и раст од 3,1 %.
- Неповолни ризици околу глобалната економија кои главно се поврзани со референдумот за излез на Велика Британија од ЕУ, слабиот раст на развиените економии и сл.
- Од аспект на глобалната инфлација, таа е на ниско ниво, при што во голем број земји стапките на инфлација се под целните стапки на централните банки. Во првиот квартал од годината, просечната стапка на инфлација изнесува 3,2 % додека во вториот квартал 2,4 %. Тоа е резултат на ниската цена на нафтата, како и на ниските цени на неенергетските примарни производи.
- Закрепнување на економската активност на еврозоната, но поумерено во однос на претходната година.
- Релативно стабилни движења на номиналниот курс на САД доларот во однос на еврото.

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:

- Штедењето на приватниот сектор и натаму расте, но значително послабо во споредба со 2015 год., при забавен раст на краткорочните депозити. Од друга



страна, склоностите за штедење на подолг рок се задржаа. Во однос на валутната структура, во првиот квартал на 2016 година денарските депозити забележаа пад, додека депозитите во странска валута и понатаму растат.

- Највисок позитивен придонес за економскиот раст, неколку квартали по ред има секторот градежништво. Најголем дел од растот се објаснува со изградбата на патна инфраструктура, а солиден раст бележи и изградбата на станбени згради.
- Раст на бруто домашниот производ од 2,2% во вториот квартал од 2016 год. кој се објаснува со повисоката домашна побарувачка, додека нето-извозот има негативен придонес. Гледано по одделни компоненти, највисок позитивен придонес има извозот.
- Личната потрошувачка бележи пораст кој се објаснува со раст на просечната плата и масата на пензиите како дел од расположливиот доход. Исто така во третиот квартал продолжува и стабилен раст на кредитирањето на населението.
- Бруто инвестициите бележат раст на годишна основа од 9,2 %. Податоците упатуваат на поволни движења кај инвестициите во основни средства.
- Поволни движења има и на пазарот на труд, порасна бројот на вработени, со што стапката на невработеност во вториот квартал изнесуваше 24 % што претставува нов историски минимум. Се забележува и пораст на вкупно исплатените плати.
- Во третиот квартал од годината стапката на инфлација изнесува 1,3 %, во однос на вториот во кој изнесува 1,5 %. Домашните цени се намалуваа во текот на целата 2016 год. Сепак, ваквите поместувања претставуваат значително забавување на падот. Значителното забавување на падот на домашните цени се објаснува со забавениот годишен пад на прехранбената и енергетската компонента на инфлацијата. Според направените истражувања и анкети, се очекува умерено забрзување на инфлацијата за следната година.
- Во второто тримесечје од 2016 година, дефицитот во тековната сметка квартално се зголеми како резултат на понеповолната размена на стоки и услуги со странство. Политичката криза во земјата, доведе до повисока склоност кај населението за располагање со девизна готовина и следствено намален откуп на странска ефектива на менувачкиот пазар, во однос на вообичаеното.

4. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НА ДЕЛОВНАТА ПОЛИТИКА ЗА 2017 ГОДИНА

Приоритетни цели и задачи на деловната политика за 2017 се следните:

- Одржување на стабилно ниво на сопствени средства и висока стапка на адекватност на капиталот притоа преземајќи прифатливо ниво на ризици
- Подобрување на финансиските резултати на Банката и понатамошно генерирање на позитивни финансиски резултати
- Зголемувањето на нивото на кредитното портфолио и дисперзирање на кредитниот ризик со поголема ориентираност кон клиентите. Ке 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

- Зголемување на депозитната база на Банката преку понуда на нови производи на пазарот на клиенти од сите сектори. Паралелно со зголемувањето ќе се работи и на подобрувањето на рочната структура на депозитната база и нејзино дисперзирање
- Одржување на ниско ниво 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 лепеза 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 2016 година Банката ја заврши со финансиски резултат загуба од 2.534 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 18% учество во вкупно остварените приходи. Позитивниот, растечки тренд на вкупните приходи продолжува и во 2016 година со раст од 21% во однос на минатата година. Од страната на вкупните оперативни расходи на Банката речиси еднакво учество имаат трошоците за вработените и останатите оперативни расходи со по 47% учество во вкупните расходи на Банката. Вкупните расходи бележат минимално зголемување од 1% во однос на минатата година.

МКД'000	2015	2016	Промена 2016/2015 во %
Биланс на успех			
Приходи од камата	164.471	185.292	13%
Расходи за камата	- 67.457	- 62.678	-7%
Нето приходи/(расходи) од камати	97.014	122.614	26%
Нето приходи/(расходи) од провизии и надомести	29.555	31.566	7%
Нето приходи/(расходи) од курсни разлики	14.439	15.256	6%
Останати приходи од дејноста	2.296	4.083	78%
Оперативни приходи	143.304	173.519	21%
Трошоци за вработените	- 48.363	- 53.445	11%
Амортизација	- 9.840	- 6.911	-30%
Останати расходи од дејноста	- 53.653	- 52.991	-1%
Оперативна добивка	31.448	60.172	91%
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	- 14.268	- 65.745	361%
Исправка на вредноста на не-финансиските средства на нето основа	595	3.209	0%
Добивка пред одданочување	17.775	2.364	-113%
Данок на добивка	- 2.163	- 170	-92%
Нето добивка/загуба	15.612	2.534	-116%

Приходи од камати

Приходите од камати по основ на дадени кредити и други пласмани на крајот на 2016 година изнесуваат 185.292 илјади денари што споредено со минатата година претставува зголемување од 13%. Приходите од камати од нефинансиски правни лица имаат најголемо учество во вкупните каматни приходи (62%) и истите бележат раст од 4% во однос на минатата година додека приходите од камати реализирани од физички лица во 2016 го зголемуваат своето учество на 20% во вкупните каматни приходи при што бележат раст од 41% во однос на минатата година.

Расходи од камати

Расходите од камати остварени во 2016 година изнесуваат 62.678 илјади денари и во однос на минатата година бележат пад од 7%. Ова намалување се должи на намалување на

пасивните каматни стапки при зголемена депозитна база во 2016 година. Најголемо учество во вкупните расходи по основ на камати имаат расходите по камати на физички лица (54%) додека учеството на расходите по основ на камати на банките и останатите финансиски друштва изнесува 35%.

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 2016 година изнесуваат 43.225 илјади денари што претставува раст од 4% во однос на претходната година. Најголемо учество во приходите од провизии имаат провизиите од одобрени гаранции и рамковни кредити на нефинансиски правни лица (53% од вкупното).

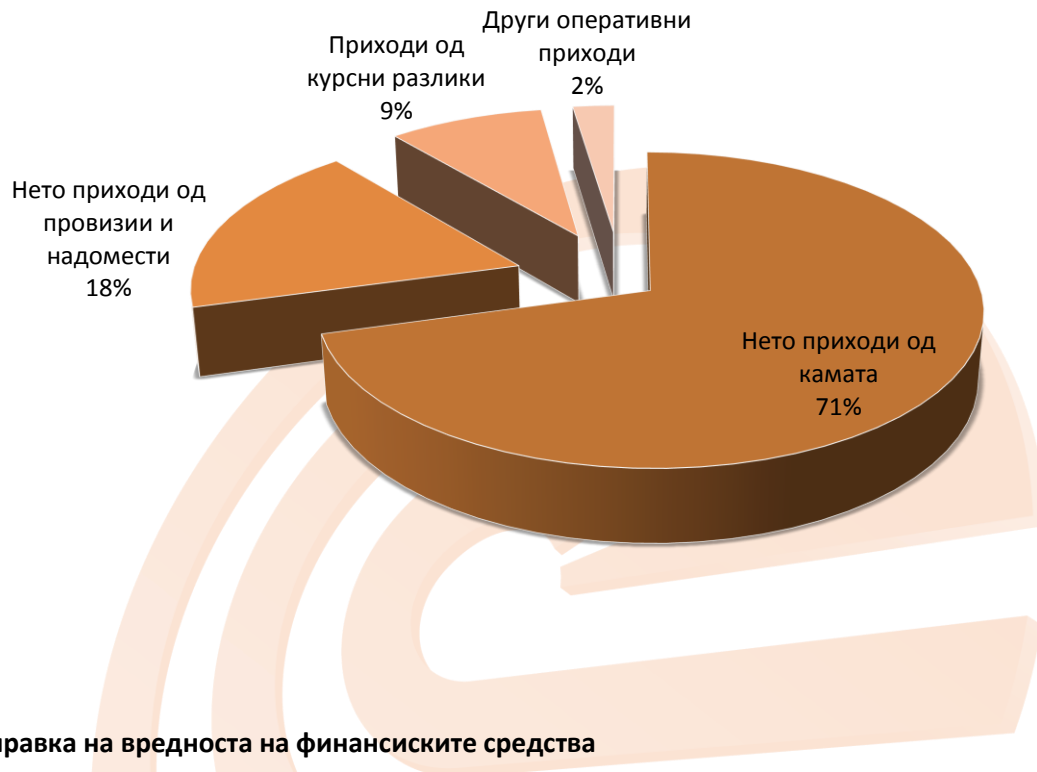
Расходи од провизии и надоместоци

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 однос на 2015 година бележат пад од 4% како резултат на намалени провизии во меѓубанкарските активности.

Нето приходи/расходи од курсни разлики

Банката во 2016 година оствари позитивен нето ефект од курсните разлики во износ од 15.256 илјади денари и истиот бележи пораст од 6% во однос на 2015 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 2016 година евидентираше дополнителни исправки на вредност или ослободување на исправките на вредност на финансиските средства. На крајот на 2016 година нето исправките на вредноста на финансиските средства изнесуваат 65.745 илјади денари.

Загуба поради оштетување на нефинансиските средства

Банката во 2016 година изврши ослободување на исправката на вредноста на нефинансиските средства во износ од 3.209 илјади денари кои произлегуваат од продажби на преземените средства.

Трошоци за вработените

Трошоците за вработените во 2016 година изнесуваат 53.445 илјади денари и бележат раст од 11% во однос на 2015 година. Бројот на вработени на крајот на 2016 година изнесува 76 вработени и бележи зголемување од 6% во однос на минатата година.

Амортизација

И покрај преселбата на Банката во нови административни простории и нови вложувања во уредување на овој простор, амортизацијата на материјалните и нематеријалните средства на Банката бележи пад од 32% во однос на минатата година и изнесува 6.911 илјади денари.

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 2016 бележат пад во однос на минатата година и истите заклучно со 31.12.2016 година изнесуваат 52.991 илјади денари.



БИЛАНС НА СОСТОЈБА

АКТИВА НА БАНКАТА

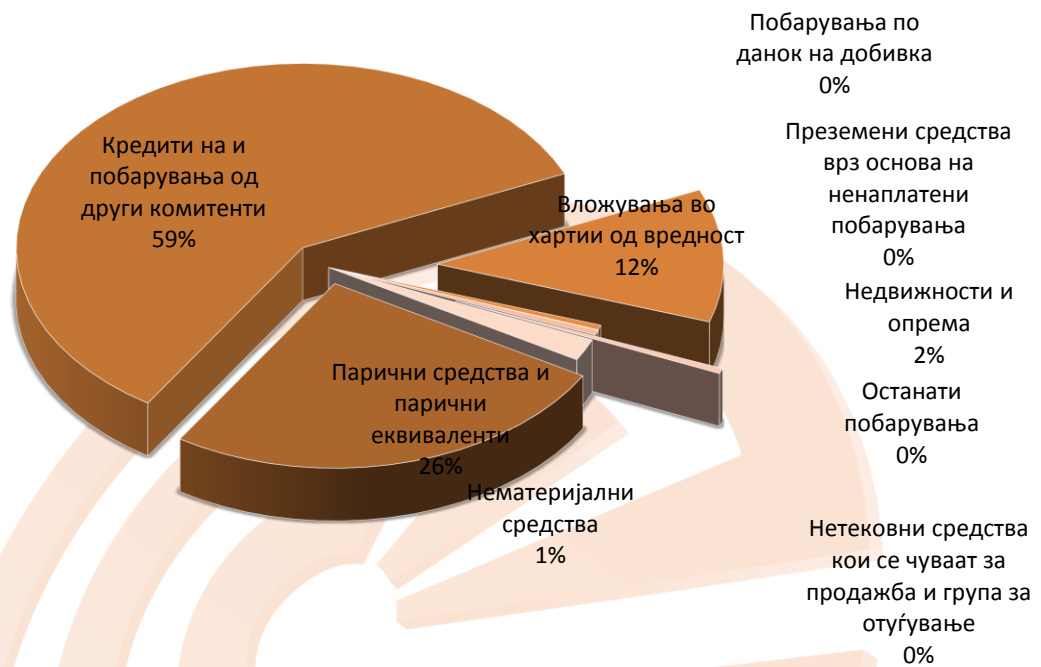
Активата на Банката на 31.12.2016 изнесува 3.156.529 илјади денари и истата бележи раст од 10% во однос на 31.12.2015 година. Порастот на вкупната актива во најголем дел е финансиран од депозитите на другите комитенти.

МКД'000	2015	2016	Промена 2016/2015 во %
Биланс на состојба			
Парични средства и парични еквиваленти	538.501	812.794	51%
Кредити на и побарувања од банки	-	-	0%
Кредити на и побарувања од други комитенти	1.750.173	1.872.717	7%
Вложувања во хартии од вредност	478.135	368.030	-23%
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	17.101	12.963	-24%
Недвижности и опрема	55.866	60.303	8%
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-	0%
Нематеријални средства	10.106	14.612	45%
Останати побарувања	12.334	13.476	9%
Побарувања за данок на добивка	-	1.634	0%
Вкупна актива	2.862.216	3.156.529	10%
Депозити на банките	-	1	0%
Депозити на други комитенти	2.448.558	2.721.244	11%
Посебна резерва	102	474	365%
Субординирани обврски	114.272	-	-100%
Останати обврски	3.891	5.505	41%
Обврски за данок на добивка	1.833	-	-100%
Вкупно обврски	2.568.656	2.727.224	6%
Запишан капитал	855.688	855.688	0%
Останати резерви	13.158	15.963	21%
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)	-575.286	-442.346	-23%
Капитал и резерви	293.560	429.305	46%
Вкупно обврски и капитал и резерви	2.862.216	3.156.529	10%

Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти ги сочинуваат паричните средства во благајна, депозити по видување кај банките, орочени депозити кај банки со достасаност помала од три месеци, депозити во НБРМ како и високоликвидни хартии од вредност со рок на достасаност од три или помал од три месеци, кои се предмет на незначителен ризик од промена во нивната објективна вредност, и кои се користат од Банката за управување со краткорочни обврски. Во вкупната актива на Банката на 31.12.2016 учествуваат со 26% и изнесуваат 812.794 илјади денари. Во однос на претходната година бележат пораст од 51%.

Структура на вкупната актива



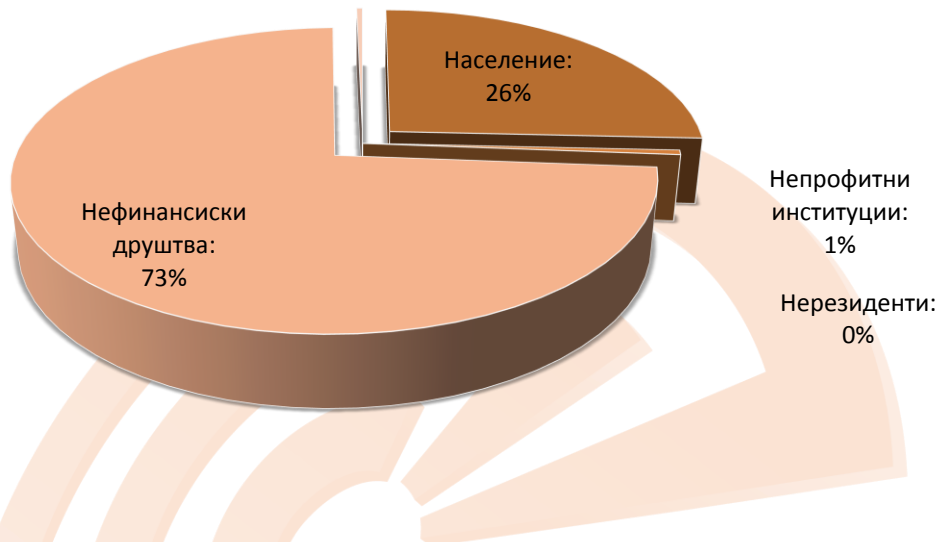
Кредити и побарувања од други клиенти

Кредитите и побарувањата од други клиенти учествуваат со 59% во вкупната актива на Банката и на 31.12.2016 година изнесуваат 1.872.717 илјади денари. Во вкупното кредитно портфолио кредитите на нефинансиски правни лица учествуваат со 73% додека кредитите на физички лица учествуваат со 26%. Кредитите во 2016 година бележат раст од 7% при што кредитите на население растат со побрзо темпо (25% пораст) од кредитите на нефинансиски правни лица (6% пораст). Како резултат на ова во 2016 се зголеми учеството на кредитите на физички лица во вкупните кредити за 4 процентни поени.



Останати
финансиски
друштва:
0%

Структура на кредити



Вложување во хартии од вредност

Банката на 31.12.2016 има вложувања во износ од 368.030 илјади денари. Во однос на претходната година вложувањата бележат пад од 23%. Намалувањето се должи на намалени 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 31.12.2016 година изнесуваат 13.476 илјади денари.

Преземени средства

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања во 2016 година бележат пад од 24% и на 31.12.2016 година изнесуваат 12.963 илјади денари. Намалувањето се должи на продажба на преземени објекти по основ на ненаплатени побарувања.

Недвижности и опрема

Недвижностите и опремата на Банката на 31.12.2016 година изнесуваат 60.303 илјади денари и имаат мал пораст од 8% кој се должи на преселбата на Банката во нови деловни простории и вложувања во уредување на иститот.

Нематеријални средства

Нематеријалните средства на 31.12.2016 година изнесуваат 14.612 илјади денари. Кај нематеријалните средства се забележува пораст од 45% поради вложувања во ново софтверско решение со кое ќе се унапреди работењето на Банката.

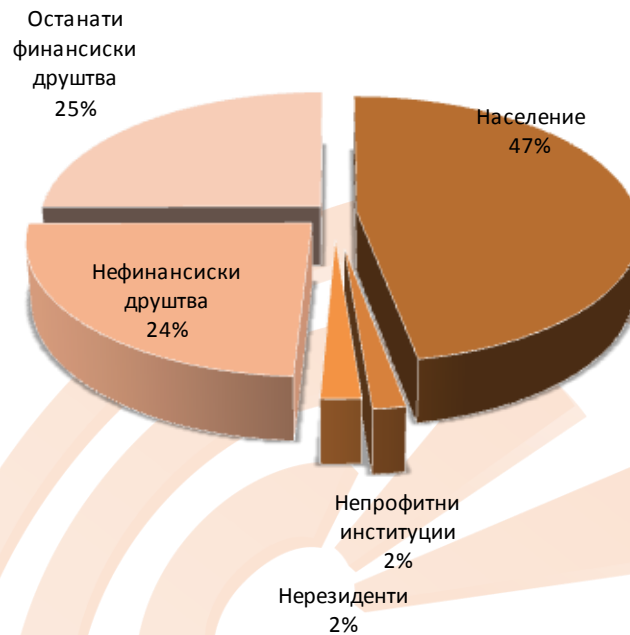
ИЗВОРИ НА СРЕДСТВА НА БАНКАТА

Депозитите се главните извори на финансирање на Банката во 2016 година. Вкупните обврски на Банката на 31.12.2016 година изнесуваат 2.727.224 илјади денари. Во однос на минатата година бележат пораст од 6% кој најмногу се должи на порастот на депозитите од останати клиенти кои учествуваат со 99,8% во вкупните обврски на Банката. Останатите обврски се незначителни.

Депозити на други комитенти

Депозитите на другите комитенти се најзначајниот извор на средства на Банката. На 31.12.2016 година депозитите на останати клиенти изнесуваат 2.721.244 илјади денари. Во однос на претходната година бележат раст од 11%. Најголемо учество во вкупните депозити имаат депозитите на физички лица со 51% учество, а понатаму се останатите финансиски друштва со 27% учество и нефинансиските друштва со 17% учество.

Структура на депозити



Субординирани обврски

Субординираните обврски на Банката претставуваат субординирани кредити од матичното претпријатие на Банката Alfa Finance Holding од Софија, Бугарија. Субординираните кредити се еден од основните извори на финансирање на Банката покрај депозитите и истите служат и за одржување на капитализираноста на Банката согласно барањата на Регулаторот. На крајот на 2016 година мнозинскиот акционер на Банката се откажа од побарувањата по основ на субординирани кредити во корист на резервите на Банката за покривање на акумулирани загуби.

Останати обврски

Останатите обврски се состојат од обврски кон добавувачи и обврски по останати основи кои на 31.12.2016 година изнесуваат 5.505 илјади денари и во однос на минатата година бележат раст од 41%.

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 2016 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 2016, беше

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

Банката во континуитет го зголемува своето кредитно портфолио.

Вкупната изложеност на Банката на кредитен ризик во 2016 година, изнесува 3.163 мил. денари и истото е зголемено за 6,2% во однос на 2015 год.

Оштетувањето на финансиските инструменти кои подлежат на кредитен ризик со состојба 31.12.2016, 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 31.12.2016 е извршена на поединечна основа за сите изложености на кредитен ризик на Банката.

Исправката на вредност/посебна резерва на 31.12.2016 година изнесува 182.481 илјади денари, што споредено со износот на исправката на вредност/посебна резерва за истиот период во 2015 година (139.011 илјади денари) претставува зголемување за 31,2%.

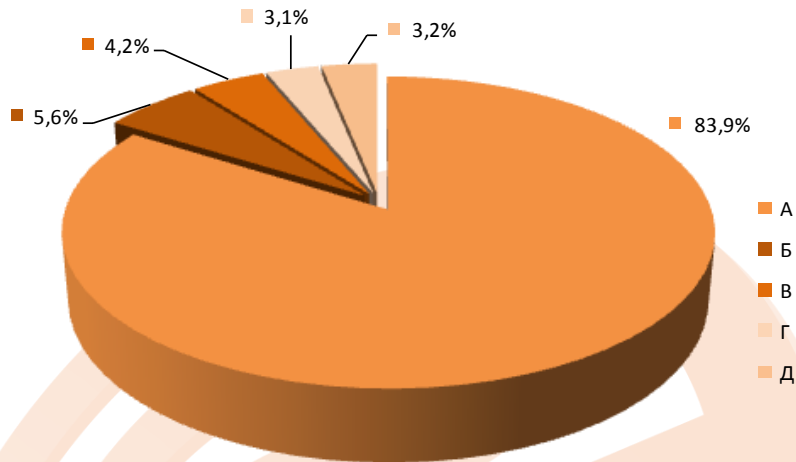
Коефициентот на ризичност, пресметан како однос помеѓу исправката на вредност и вкупната кредитна изложеност на Банката, на 31.12.2016 година изнесува 5,8%, наспроти 4,7% на крајот од 2015 година.

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 60,1%, 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 9,1%.

Покриеноста на нефункционалните кредитите со вкупно пресметаната и издвоена исправка на вредност изнесува 91,88%.

Кредитно портфолио на Капитал банка АД Скопје според категории на ризик 2016



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 оценка 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 31.12.2016 изнесува 20,02% 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 31.12.2016 год., сопствените средства на Банката изнесуваат 427.561 илјади денари (основниот капитал 412.270 илјади денари, а дополнителниот капитал 15.291 илјади денари).

Ликвидносен ризик

Во текот на 2016 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 2016 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. - 31.12.2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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. - 31.12.2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 20,02% 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 има изложеност спрема подружници од 5,77% од СС (која не смее да надмине 10% од сопствените средства на Банката),
- Банката нема 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,
- 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 7,73% 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 15,07% 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 2017 година

Во текот на 2017 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).

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 2017 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),
- зголемена активност во контактите со должниците и нивна непосредна посета на терен,
- агресивност во наплатата преку извршни постапки, со цел постигање на поголеми ефекти,
- реферирање преку одржување на состаноци за пратење на наплатата;

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

7. КОРПОРАТИВНО БАНКАРСТВО

Секторот за корпоративни клиенти и СМЕ, своите активности во текот на 2016 година ги темелеше врз основа на усвоената Деловната политика и буџет на Банката за 2016 година. Главен и примарен таргет односно пазарен сегмент беше сегментот на микро, мали и средни претпријатија при што најголемиот фокус на Банката е кон пласмани на краткорочни кредити за обртни средства за финансирање на ликвидносни потреби на комингентите, а во еден помал дел и на долгорочни кредити за трајни обртни средства.

Интенција е веќе стекнатото пазарно учество да се зајакне и одржи пред се преку задржување на квалитетните и докажани МСП и корпоративни клиенти, корисници на кредити и депоненти, но ќе продолжи пристапот на одржување и градење на долгорочни односи со клиенти кои го пренасочуваат нивното целокупно работење во Банката, а особено преку зголемување на нивото на користење на сите производи и услуги (кредити, депозити, платен промет во земјата и со странство).

Се даде акцент на инвестиционото финансирање на профитабилни проекти кои се прифатливи за Банката и се блиски на деловните активности на акционерите на Банката.

И понатаму основна кредитна стратегија со корпоративните клиенти ќе биде континуиран оптимален раст и поддршка на профитабилни проекти на постојните и нови клиенти, како и поддршка и диверзификација преку финансирање на бизниси пред се во дејности како нето извозници, производители на електрична енергија, трговија, фармација, преработувачка индустрија, земјоделство и градежништво.

Кредитирањето на корпоративни клиенти преставува најголемиот дел од работењето на Банката, а со тоа има и најголемиот дел од нето приходите на Банката. Оддтука и понатаму се очекува да продолжи растот на портфолиото на корпоративни кредити со најмалку истиот процент на пораст како и постигнатиот во текот на 2016 год.

Во 2016 во споредба со крајот на 2015 год. порастот на кредитите кај правни лица изнесуваше 6%. Учеството на кредитите на правни лица во однос на вкупното кредитно портфолио на крајот на 2015 година изнесува 74%. Продолжи растот на активностите поврзани со издавање на банкарски гаранции при што банката бележи раст од 23% во 2016 во однос на 2015 година.

Секторот за корпоративни клиенти и во текот на 2017 година ќе го задржи трендот на движење дефиниран во текот на 2016 година. Растот на кредитното портфолио, привлекување на што поголем број на клиенти и диверзификација на ризикот ќе продолжат бидат основни цели.

8. РАБОТА СО НАСЕЛЕНИЕ И РАЗВОЈ НА БИЗНИС

Кредитната активност на Секторот за развој на бизнис и работа со население во 2016 година се одвиваше интензитетот од претходната година, што резултираше со раст на кредитното портфолио на население, во однос на 2015, за 24,29%.

Растот на кредитното портфолио на население е резултат, пред се, на интензивираната исплата на новоодобрени потрошувачки и хипотекарни кредити.

Кредитната активност кај населението се одвиваше во три насоки:

- Продолжување на континуитетот, во рамките на веќе воспоставената кредитна политика за пласмани во пократки рокови, кои се во целост усогласени со рочната структура на изворите на средства, со висок степен диверзификација на кредитниот ризик, концентрирајќи се на претходно воспоставената соработка со клиентски таргети, но и воспоставување на соработка со нови клиентски таргети;
- Пласман (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;

- Пласман во хипотекарни кредити, пред се со обезбедувања, кои согласно член 71 од Одлуката за методологијата за пресметка на адекватност на капиталот на НБРМ, имаа третман на “станбени објекти”;

Високиот процент на наплата на новопласираните кредити, кој е резултат на квалитетот на воспоставените модели на кредитна анализа и ефикасноста на кредитниот процес, како и интензивните активности за наплатата на нефункционалните кредити, придонесе до одржување на квалитетот на кредитното портфолио на население продолжување на трендот на намалување на учеството на кредитите класифицирани во категоризација на ризик В, Г и Д, и во апсолутни бројки, и во однос на вкупното портфолио, од 4,41% во 2015 година на 3,87% заклучно 2016 година.

Структурата на кредитното портфолио на население, од аспект на типот на кредити, во 2016 година не претрпе позначителни промени во однос на претходната година, со доминантно учество на ненаменските и наменските потрошувачки кредити, кои учествуваат со вкупно 54,79% во вкупното портфолио, станбените и хипотекарните кредити учествуваат со вкупно 43,66%, кредитните картици со 0,98% и овердрафтите со 0,58% во вкупното кредитно портфолио.

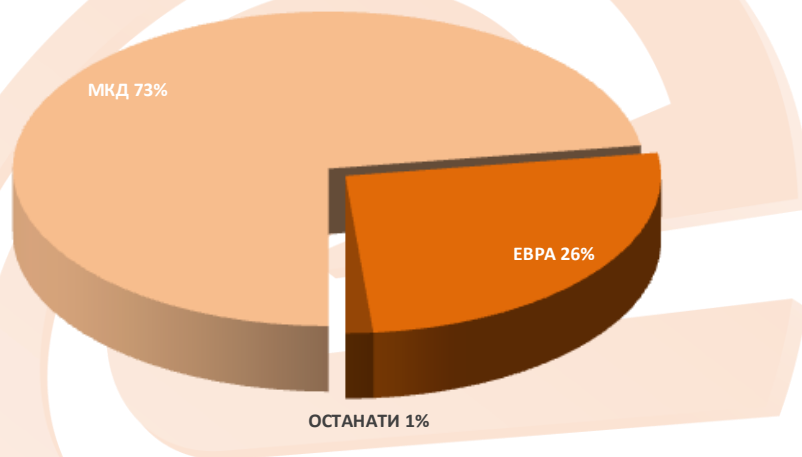
Структура на кредитно портфолио на население



Каматната политика на пасивни каматни стапки на Капитал Банка АД Скопје во 2016 година на редовна основа ја следеше динамиката на глобалниот тренд и конкуренцијата. 2016 година, Капитал Банка АД Скопје забележа пораст за 17,65% на депозитното портфолио на населението.

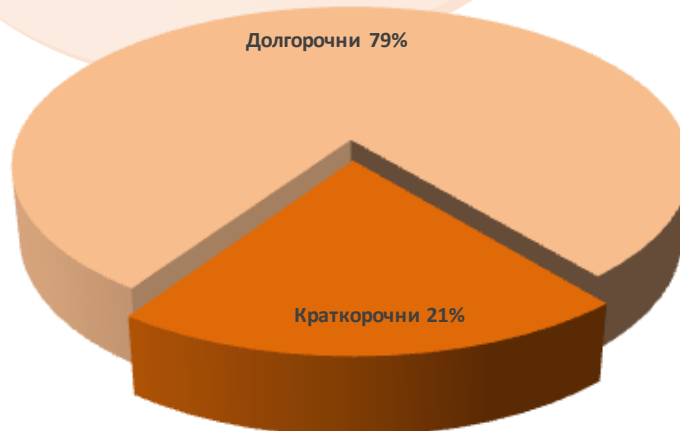
Во структурата на депозитното портфолио на население, од аспект на валутната структура, доминираат депозитите во домашната валута, кои учествуваат со 73% од вкупните депозити на население. Депозитите во евра учествуваат со 26%, додека на депозитите во останатите валути отпаѓа само 1% од вкупното депозитно портфолио на население.

Структура на депозитно портфолио на население



Од аспект на рочната структура, доминираат долгорочните депозити, кои учествуваат со 79% во вкупното депозитно портфолио на население.

Структура на депозитното портфолио на население по рочност



Секторот за развој на бизнис и работа со население овозможува континуирана подршка на мрежата на експозитури, во насока на развој на бизнисот, со цел зголемување на продажбите и максимизација на профитот, подршка во насока на комплетна стандардизација на работните процеси, зајакнување на постојните и имплементирање на дополнителни контролни механизми со цел минимизирање на оперативните ризици во работењето и подршка во насока на подигнување на нивото на знаење преку континуирани обуки и професионална едукација на вработените со цел подигнување на нивото на знаења и подобрување на квалитетот на услугата кон клиентите.

9. УПРАВУВАЊЕ СО ЛИКВИДНОСТА

Во текот на 2016 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 2016 година Капитал банка се соочи со ликвидносен ризик во моментот кога имаше една општа паника за повлекување на депозитите на физичките лица од банкарскиот сектор во периодот април – мај 2016 година. Капитал банка релативно лесно се справи со овој проблем, бидејќи беа обезбедени доволни количини на готовина во сите експозитури на банката, а особено во централата на банката. Поинтензивното повлекување на депозити траеше релативно кратко време (2-3 недели) и во тој период Капитал банка немаше проблеми во поглед на подмирувањето на обврските. Намерата на Капитал Банка е стабилната ликвидносна позиција да се задржи и во текот на 2017 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

Активностите во делокругот на платниот промет во земјата и странство ги опфаќаат редовните работи на посредување за навремено и квалитетно спроведување на платежните трансакции и преноси на средства од налогодавачот до крајниот корисник на средствата. Следејќи ги најдобрите практики и трендови, а во согласност со законската регулатива, службата за платен промет во текот на 2016 година спроведе плаќања кои по физички обем и финансиски волумен ги исполнија очекувањата и предвидувањата при планирање на истите.

Имено во 2016 година се исполни предвидувањето дека ќе се зголемат бројот на плаќањата и обработката на приливи како резултат на постојано зголемување на депозитната база на клиенти, продлабочување на соработката со постојните клиенти, активна политика на привлекување на извозно – увозно ориентирани претпријатија, кредитирање на успешни бизниси кои понатаму ќе генерираат плаќања и наплати.

Како резултат на зголемените активности и број на трансакции забележана е и поголема наплата на провизии од оваа дејност.

Во делот на тргувања на девизен пазар каде клиентите продаваат и купуваат девизни средства исто така во текот на 2016 година има остварување на поголени позитивни разлики во однос на негативните курсни разлики, што на нето основа не прави нето позитивни.

Анализирајќи ги бројот на издадени сертификати за електронско банкарство и налозите кои до банката доаѓаат по електронски пат може да се заклучи дека клиентите се повеќе ориентирани кон користење на новите технологии и придобивките од истите, односно го преферираат електронското доставување налози до банката.

Со цел да се олесни оперативното работење и да се зголеми брзината и квалитетот во работењето во текот на изминатата година извршени беа анализи и подготовки за имплементација на ново софтверско решение чии бенефити очекуваме да ги користиме кон крајот на оваа година.

Исто така за да се намалат трошоците по поединечна трансакција за плаќањата во странство беа извршени активности за тестирање и отварање на девизна сметка во Народна банка преку која Капитал банка ќе има индиректен влез во ТАРГЕТ зоната.

Капитал банка во извршување на платниот промет ќе продолжи да се раководи од принципите на сигурност, безбедност и ефикасност при работењето, тајност на податоците за клиентите и заштита на податоците за клиентите согласно законот, оперативна достапност, поттикнување на нагорниот тренд на безготовинските плаќања, поттикнување на нагорниот тренд на електронските плаќања, подобрување и усовршување на стручноста и квалитетот на кадарот кој работи во секторот, зголемување на остварените приходи од дејноста на секторот, подобрување на квалитетот на услугата кон клиентите и воведување на нови производи.

11. МАРКЕТИНГ АКТИВНОСТИ

Капитал Банка АД Скопје своите маркетинг активности во 2016 ги насочи кон постигнување на следните цели:

1. Зголемување на продажбата и профитот преку развивање и модифицирање на продуктното портфолио како и развојот на новите производи и услуги, зголемувањето на корисничкото задоволство на постојните клиенти а воедно и зголемување на клиентската база, континуирана надградба на вработените во сите сегменти и сл;
2. Зголемување на довербата во Банката и подобрување на перцепцијата на истата во рамките на Банкарскиот сектор;

3. 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 ;

4. Негување на имиџ на корпоративна општествена одговорна компанија.

Изминатата година беше исклучително активна за Банката. Започнувајќи од самата преселба во првата половина од годината па се до завршувањето на годината со прославувањето на Јубилејот 20 години Капитал Банка АД Скопје.

Од крајот на месец август Банката започна со серија на маркетинг активности, воведување нови флексибилни производи, активност на социјалните медиуми, промоции и нови иницијативи за зајакнување на имиџот на банката и привлекување на нови клиенти.

Во 2016 ја воведовме новата услуга Издавање на граѓански сефови и започнавме со дигитална маркетинг кампања за промовирање на Јубилејниот депозит со

Новиот канал на комуникација кој беше користен за претпоследната кампања на Банката (Јубилеен депозит) и сега им овозможувана клиентите на брз начин да доаѓаат до потребните информации, а банката на транспарентен начин да ја известува јавноста. Ова придонесува за зголемување на корисничкото задоволство на постојните клиенти, поголема информираност, поголема препознатливост на брендот.

Идејата за воведување на модифицирани/нови производи и услуги е 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 кумулирано придонесе да биде бидеме во чекор со конкуренцијата, да се унапреди продуктното портфолио на банката и влијаеше позитивно на зголемување на клиентската база.

Во насока да бидеме поблиску до сите клиенти, Банката ја модернизираше својата официјална веб страна креирајќи можност за пристап до истата и преку сите мобилни уреди и воедно ја надгради дополнувајќи ја со пристап и на дополнителни два јазика (англиски и албански).

оради агресивниот маркетиншки настап на конкуренцијата, Банката многу повеќе се ангажираше за своето претставување пред клиентите и пошироката јавност, особено со своите нови производи, привлечни цени и квалитетот на производите и услугите, посебно искористувајќи ја својата компаративна предност, користејќи ги љубезноста, коректноста и ефикасноста на кадарот на Банката, како и потенцирајќи го 20 годишното постоење на македонскиот пазар.

Поддржавме голем број на активности и ја потврдивме нашата заложба за подобро општество во кое живееме и работиме:

- Во месец Јануари 2016 во соработка со веб порталот Екипа.мк овозможивме присуство на новинарски тим на Европско првенство кое се одржа во Полска во јануари 2016 година а со тоа допринесовме за тековно известување за натпреварите на машката ракометна репрезентација на Република Македонија.
- 25 Април 2016, Банката ја потпомогна реализацијата на детската, интерактивна, музичко-драмска претстава, со наслов “Волшебен сон”, која се одржа во центарот за култура “Антон Панов” во Струмица. Актерите од групата Триангал со ликовите на Лавчо, Мајмунчо, Златка Виолина и Дедо преку музика и песна успеаа да го задржат вниманието на дечињата и како во волшебен сон да ги запознаат со музиката и културата на нашата и другите земји.
- 22 Јуни 2016, заедно со децата од Домот за деца без родители „11 октомври“ го прославивме завршувањето на учебната 2015/2016 година. Наздравивме со сокчиња за оценките и доброто поведење со желба за поголем успех следната година.
- Во ист дух продолживме и во месец Јули. Со цел поддршка на хуманитарни активности започната е соработка со Фондацијата Златна рипка, како резултат на што се одобрија средства за набавка на техничка роба, за исполнување на желба на дете кои боледува од тешка болести.
- 12 Август 2016 - Со цел да се излезе во пресрет на семејствата кои претрпеа големи штети како последица на поплавите што го зафатија градот Скопје и околните населби, Капитал Банка АД Скопје и вработените донираа вода, обувки и ракавици.
- На 06 Декември 2016 се одржа 3та Меѓународна изложба Ex Libris Скопје 2016 година во Музеј на Град Скопје. Изложбата се состоеше од графики во мал формат во кој се опфатени сите графички техники. Како единствена изложба во Македонија од овој тип учество земаат над 80 уметници од 15 земји.

Во мај, 2016 година Банката се пресели во нови простории. Идејата за релокација на Централата и експозитурата Центар тргна од потребите на клиентите. Отворен и транспарентен простор кој овозможува непосреден контакт со клиентите, каде секој клиент ќе биде пречекан и опслужен чувствувајќи се пријатно. Избегнувајќи ги стереотипите на традиционалното банкарство им овозможивме на сите постојни и нови клиенти да бидат достоинствено опслужени. Новата локација нуди комфор како за клиентите така и за вработените. Продолживме да го следиме нашиот принцип на работа каде само задоволен вработен носи задоволен клиент.

Заокружување на успешната и активна година го реализиравме со одбележување на Јубилејното 20 годишно постоење на 21 декември 2016. На настанот кој се одржа во хотел Мариот присуствуваа голем број на пријатели, клиенти, соработници и акционери на Банката. Специјален гостин на настанот беше интернационално докажаниот претприемач, експертот за односи со јавност, најпродаваниот бизнис автор Г-дин Коста Петров кој одржа инспиративен говор на темата Лидерството преку феноменална услуга кон клиентите во новата дигитална ера.

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 2017 година.

12. ИНФОРМАЦИОНИ ТЕХНОЛОГИИ

Одделението за информатичка технологија во текот на 2016 година има превземено низа активности со цел подобрување на сигурноста, достапноста и ефикасноста на целокупниот информатички систем на Банката согласно регулаторните барања, ревизорските препораки и најдобрите стандардни практики. Најважните преземени активности се:

- Планирање и прилагодување на ИТ инфраструктурата на новата локација на дирекцијата на Банката и преселба на новата локација;
- Планирање и почеток на имплементација на нова главна банкарска апликација;
- Планирање на имплементација на ново решение за електронско банкарство;
- Анализа на инхерентното ниво на ризици поврзани со компјутерски напади во дигиталниот простор и превземање на низа мерки за подобрување на нивото на подготвеност;
- Планирање на надградба на ИТ инфраструктурата на Банката со цел поддршка на идните планирани активности на Банката;

Функционално домашно порамнување за трансакции направени со MasterCard платежни картички помеѓу Капитал Банка и други Банки од Македонија кои го користат Касис како процесор за платежни картички.

13. ЧОВЕЧКИ РЕСУРСИ

Мисија

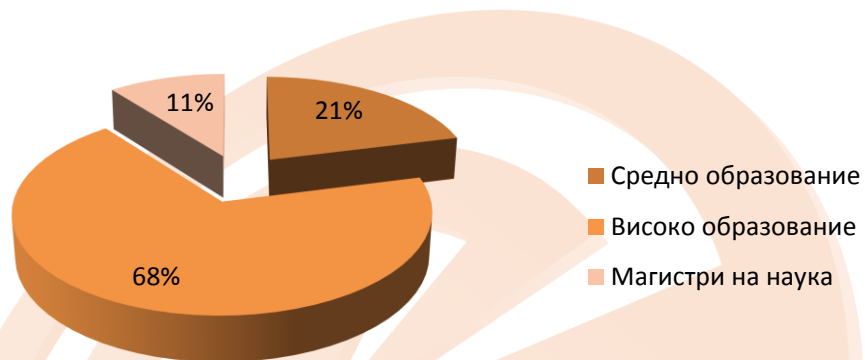
Одделението за човечки ресурси и администрација создава, поддржува и одржува работна средина којашто овозможува развој на вработените и развој на менаџерите кои водат кон подобрување на услугите кон клиентите, а преку тоа и развој на целокупното работење. Мисијата на Одделението за човечки ресурси е 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.

Паралелно со воведување на системи поврзани со човечкиот капитал, Одделението за човечки ресурси и администрација, 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.

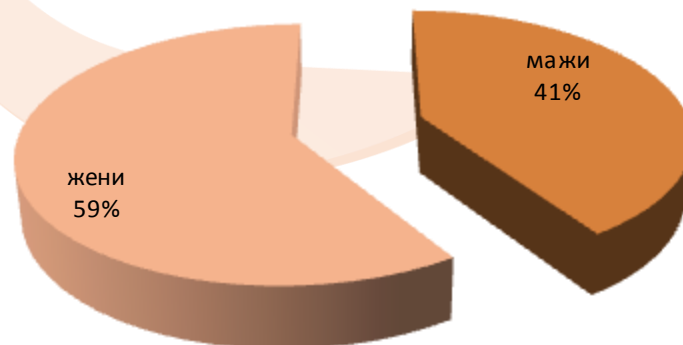
Структура на вработени

Заклучно со 31.12.2016 година во Капитал Банка има вкупно 76 вработени од коишто 8 се Магистри на наука, 52 со високо образование и 16 со средно образование.

Приказ на образовната структура на вработените во Капитал Банка на 31.12.2016 година е следна:



Во Капитал Банка на крајот на минатата година имаше вкупно вработени 45 жени и 31 мажи и нивното процентуалното учество во вкупниот број на вработени е прикажано во следниов графикон:



Регрутација и селекција

Политика која се применува во Капитал Банка е вработување на млад кадар којшто е амбициозен, сака нови знаења и предизвици и успешно се адаптира и придонесува за одржување на мотивирачка организациска култура. 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.

Во текот на 2016 година имаше 2 прекини на редовен работен однос. Паралелно со овој процес се одвиваше регрутација и селекција на нови вработени. Во текот на 2016 година имаше 5 нововработени, додека преку агенција за времени вработувања беа ангажирани 6 млади и амбициозни кадри, коишто поминаа интензивен период на интерна обука на работно место.

Обуки

Во текот на 2016 година се продолжи со континуирана едукација на вработените, се со цел зголемување на нивните професионалните познавања и вештини. До 31.12.2016 година, 30 вработени посетија 28 различни семинари, обуки, конференции и советувања во вкупно времетраење од 51 ден.

14. ВНАТРЕШНА РЕВИЗИЈА

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

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

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

Службата ги спроведе сите законски обврски во однос на извештаите и изготви поголем број препораки од ревизиите, согласно оценката на ризиците. Службата, исто така, го следеше исполнувањето на дадените препораки во своите извештаи и на месечна основа ги информираше Одборот за ревизија и Надзорниот одбор.

Службата во текот на 2016 година подготви Годишен извештај за работењето на Службата за 2015 година, како и Полугодишен извештај за работењето на Службата за првата половина од 2016 година.

Во текот на 2016, 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 2016 година, како и самиот План за работа на Службата.

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 2016 година имаше и потребниот ангажман поврзан со барањата на НБРМ во однос на проверка на респонзивноста на Банката со препораките на НБРМ.

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

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

Покрај тоа, Службата за внатрешна ревизија врши и други активности од аспект на поддршка на екстерните ревизори и супервизија 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. СПРЕЧУВАЊЕ ПЕРЕЊЕ ПАРИ И ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗАМ

Активностите во однос на спречувањето на перење пари и финансирање на тероризам се одвиваа главно преку:

- 1) Синхронизирање и усогласување на работењето на банката според новите измени на:
 - Законот за спречување на перење пари и други приноси од казливо дело и финансирање на тероризам
 - Правилникот за карактеристиките на софтверот за автоматска обработка на податоци за спречување на перење пари и финансирање на тероризам

- Останата домашна и меѓународна регулатива од областа на ПП/ФТ
- 2) Хармонизација на интерните акти преку:
 - Ревидирање на Програмата на банката за спречување на перење пари и финансирање на тероризам согласно пропишаната обврска во постојниот Закон за СПП/ФТ
 - Активно учество во ревидирањето на интерните работни упатства од деловните подрачја со целосен опфат на потребните процедури за спроведување на мерките и дејствата за спречување на ПП/ФТ
 - Идентификување и следење на ризиците од неусогласеност на работењето на банката на оперативниот ризик: перење пари и финансирање на тероризам

Согласно Програмата на Банката за спречување на перење пари и финансирање на тероризам, во извештајниот период 01.01.2016-31.12.2016 год., Одделот за СППФТ ги изврши следните активности:

- Доставување на Извештаи до соодветните институции - Управа за финансово разузнавање, Финансова полиција, УЈП, и др. институции, предвидени согласно законската регулатива,
- Спроведени се контроли на клиентското портфолио преку изготвување на извештаи за ажурирани податоци на правните и физичките лица, сопственичката структура на правните лица и др.,
- Редовно информирање на раководни и управни тела на банката за утврдените состојби,
- Прибирање на сите невообичаени трансакции доставени од разните организациски делови во банката, анализирање, подготвување писмени извештаи и одлучување дали тие трансакции имаат карактеристики на сомнителна трансакција, односно носење на одлука за нивно (не)пријавување во Управата,
- Обука на вработени на ниво на банката за постапување според прописите за СПП/ФТ,
- Обезбедува информации и документација за сите трансакции пријавени во Управата, како и за сите трансакции за кои било одлучено да не се пријават во Управата, вклучувајќи ги и причините поради коишто била донесена таква одлука,
- Ги советува органите на управување за мерките коишто треба да бидат преземени заради почитување на прописите од областа на спречувањето на перењето пари и финансирањето на тероризмот, вклучувајќи и следење на сите измени и дополнувања на овие прописи. Во таа насока до членови на УО доставен е табеларен преглед и аналитички картици, фајлови за клиенти за кој има основ за сомневање, како и табеларен преглед на сите готовински и поврзани трансакции кои се пријавени во Управаа за Финансово Разузнавање.

16. СЛУЖБА ЗА КОНТРОЛА НА УСОГЛАСЕНОСТА НА БАНКАТА СО ПРОПИСИТЕ

Согласно Законот за банките и Одлуката за основните начела и принципи на корпоративното управување во банка, Банката има организирано Служба за контрола на усогласеноста на работењето на банката со прописите.

Службата е одговорна за идентификација и следење на ризиците од неусогласеноста на работењето на Банката со прописите. Ризикот од неусогласеност на работењето на банката со прописите се дефинира како ризик од изложување на банката на правни и регулаторни санкции и изречени мерки од страна на Народната банка, како и ризик од настанување на финансиски загуби и репутациски ризик како последица на пропусти во усогласување на работењето на банката со прописите.

Во текот на 2016 година, оваа цел Службата ја оствари со превземање на следните активности:

- следење и почитување на прописите кои се однесуваат на работењето на банката;
- идентификување на ризиците од неусогласеност на работењето на банката со прописите;
- следење на усогласеноста на работењето на банката со прописите и известување на Управниот одбор за утврдените неусогласености и за преземените корективни мерки за нивно надминување;
- постојано и ефикасно советување на членовите на Управниот одбор за прашања во врска со примената на прописите;
- навремено известување на членовите на Управниот одбор за измените и дополнувањата на прописите;
- соработување со други институции;
- документирање на своето работење и поднесување редовни извештаи до Управниот одбор и Надзорниот одбор на банката, согласно со прописите.

Вработените во банката се должни на вработените во Службата да им овозможат увид во документацијата со која располагаат и да им ги дадат сите потребни информации.

Раководителот на Службата за својата работа поднесува месечен извештај до Управниот одбор и тримесечен извештај до Надзорниот одбор.

Скопје, 23.02.2017

Претседател на Управен Одбор
Игор Стојнев


Член на Управен Одбор
Ацо Илиески

