|  |
| --- |
| 2022  **КАПИТАЛ БАНКА АД СКОПЈЕ** |

**ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА РАБОТЕЊЕТО НА КАПИТАЛ БАНКА АД СКОПЈЕ 2022**

**Содржина**

**1) Профил на Банката............................................................................................................2**

**2) Банкарски систем во РМ...................................................................................................3**

**3) Макроекономски показатели...........................................................................................4**

**4) Цели и задачи на деловната политика за 2022 година....................................................5**

**5) Финансиски перформанси................................................................................................6**

**6) Управување со ризици....................................................................................................14**

**7) Корпоративно банкарство.............................................................................................. 23**

**8) Работа со население и развој на бизнис и маркетинг активности во 2022....................25**

**9) Управување со ликвидноста............................................................................................31**

**10)Платен промет во земјата и странство...........................................................................32**

**11)Информациони техологии.............................................................................................34**

**12)Човечки ресурси........................................................................................................... ..35**

**13)Внатрешна ревизија........................................................................................................38**

**14) Контрола на усогласеност на работењето на Банката со прописите и СППФТ.............39**

**15) Извештај за корпоративно управување на Капитал Банка АД Скопје за 2022**

**година..................................................................................................................................41**

|  |
| --- |
| 1. Профил на Банката |

Капитал Банка А.Д., Скопје е Акционерско друштво основано со седиште во Република Северна 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 под новото 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, 190/16 и 7/19 година и Сл. Весник на Р.С.М. 101/19 и 122/21) и Решение бр. 15816 на Гувернерот на НБРМ од 30.04.2013 година. Овие банкарски активности Банката ги извршува преку своите експозитури и еден шалтер на територијата на Македонија.

Позицијата на Капитал банка на пазарот е помеѓу останатите мали банки, со фокус на сегментот на мали и средни претпријатија како и сегментот на населението. Банката ја постигнува својата цел како банка со добар квалитет на услуги, динамична и свртена кон клиентите. Акционерскиот капитал на Банката на 31.12.2022 година се состои од 54.560 обични акции со поединечна номинална вредност од ЕУР 177,71. Сите издадени акции се со право на глас во Собранието на Банката. На 31.12.2022 Капитал Банка има вкупно 3 акционери од кои Алфа Финанс Холдинг Софија, Р. Бугарија претставува мнозински акционер со 99,18% од вкупниот акционерски капитал.

Во 2022 година Собранието на акционери во Мај 2022 година донесе Одлука за зголемување на основната главнина со издавање на обични акции по пат на приватна понуда VI-та (шеста) емисија која беше успешно реализирана .

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 10 (десет) експозитурии 1 шалтер. Вкупниот број на вработени на Банката на 31.12.2022 изнесува 90.

|  |
| --- |
| 2.Банкарски систем во РСМ |

Во третиот квартал од 2022 година, банкарскиот систем сѐ уште работи во услови на нагласени ризици поради продолжениот воен конфликт во Украина и инфлациските притисоци и предизвици поврзани со енергетската криза. И во такво окружување, банките се отпорни на надворешните шокови и без видливи негативни ефекти врз нивните биланси. Изворите на средства на банкарскиот систем придонесоа за побрз квартален раст што најмногу произлезе од зголемувањето на депозитите од нефинансиски субјекти, докапитализацијата спроведена кај неколку банки и повисоката добивка од работењето. Во услови на заострување на кредитните услови од страна на банките, пласманите во кредити на нефинансиските субјекти и натаму солидно растат, иако малку забавено (1,8%), со поголем придонес на кредитите на домаќинства, во споредба со зголемувањето на кредитите на претпријатијата. Покрај пласманите во кредити, позначителен раст забележаа и ликвидните средства на банките (пред сѐ, пласманите во инструментите на Народната банка), по нивното намалување забележано во минатите два квартали од годината

Народната банка и во текот на четвртиот квартал продолжи со постепеното нормализирање на монетарната политика за одржување на среднорочната ценовна стабилност, а беше воведена мерка и од макропрудентната политика за јакнење на отпорноста на банкарскиот систем и одржување на финансиската стабилност.

Солвентноста на банкарскиот систем забележа подобрување. Стапката на адекватност на капиталот забележа квартално зголемување за 0,4 п.п., до највисокото ниво за последните десет години, од 17,7%. Подобрата солвентност е резултат на новите емисии на капитални инструменти кај неколку банки при забавен квартален раст на активата пондерирана според ризиците. Над 90% од сопствените средства отпаѓаат на редовниот основен капитал, којшто го претставува најквалитетниот сегмент од регулаторниот капитал на банките.

Ликвидноста на банкарскиот систем забележа подобрување. По два последователни квартала на намалување на ликвидните средства на банките, во третото тримесечје од 2022 година, овие средства забележаа раст од 2,4%.

Во третиот квартал од 2022 година, забави кварталниот раст на нефункционалните кредити, сепак нивното учеството во вкупните кредити се зголеми за минимален 0,1 п.п., до нивото од 3,3%.

Во првите девет месеци од 2022 година, добивката на домашниот банкарски систем и натаму бележи раст, којшто е речиси двојно побавен во споредба со истиот период од претходната година. Зголемената добивка најмногу произлегува од растот на нето каматните приходи и нето-приходите од провизии, како и од пониските трошоци за исправка на вредноста.

Ризиците за целокупниот макроекономски контекст и натаму се изразени и се поврзани претежно со надворешното окружување, а главниот ризик и понатаму претставува неизвесноста поврзана со текот и времетраењето на воениот конфликт помеѓу Русија и Украина и неговото влијание врз цените и економската активност во глобални рамки

|  |
| --- |
| 1. Макроекономски показатели |

   Поради продолжениот воен конфликт во Укранина и енергетската криза којашто е особено нагласена во еврозоната, очекувањата за растот на глобалната економија во 2022 и особено во 2023 се понеповолни во однос на априлските оцени.

Притоа, ризиците околу проекциите за глобалниот раст и натаму се претежно надолни и главно се поврзани со текот и времетраењето на воениот конфликт помеѓу Русија и Украина, и со ризикот за целосен прекин на испораките на гас кон Европа и на испораките на нафта и нафтени деривати за земјите коишто ќе воведат ограничување на цената за руската нафта, но и со ризиците од подолготрајното опстојување на високите нивоа на инфлација, посилното затегнување на глобалните финансиски услови, појавата на нови бранови на ковид19, евентуално послабиот раст на Кина и посилните геополитички фрагментации со одраз врз глобалната трговија и соработка.

Според септемвриските проекции на ЕЦБ, растот на БДП во еврозоната е ревидиран нагоре и се очекува дека ќе изнесува 3,1% во 2022 година, при надолни ревизии за следниот период (во 2023 година се очекува забавување при што би се свел на 0,9% и раст од 1,9% во 2024 година) .

Во однос на еврозоната, како наш главен трговски партнер, во првата половина од годината економската активност продолжи да закрепнува, а пазарот на труд остана силен, при што стапката на невработеност во јуни се задржа на историски најниското ниво од 6,6%.

Светската економија почна да се опоравува од пандемијата, нарушувањата на глобалните синџири на снабдување и од ценовните притисоци, но сега таа е исправена пред нов предизвик – руско-украинската конфликт и енергетската криза.

Инфлацијата во еврозоната и понатаму се зголемува и во август достигна 9,1% на годишна основа, во услови на посилен раст на цените на храната и на базичната инфлација

Најновите оцени за странската каматна стапка ЕУРИБОР со едномесечна рочност се ревидирани нагоре, особено за 2023 година, согласно со пазарните очекувања за позатегната монетарна политика од страна на ЕЦБ во идниот период. Имено, на состанокот во септември, ЕЦБ донесе одлука за зголемување на основните каматни стапки за 0,75 п.п., со најава за нивно натамошно зголемување.

Гледано преку одделните квантитативни показатели за надворешното окружување значајни за македонската економија, најновите оцени за странската ефективна побарувачка за 2022 и 2023 година се ревидирани надолу во однос на априлските проекции, додека кај странската ефективна инфлација се извршени нагорни корекции на оцените за двете години. Од аспект на девизниот курс евро / САД-долар, во моментов се очекува значително поголема апрецијација на САД-доларот во 2022 година и помала депрецијација во 2023 година споредено со априлските оцени.

И натаму движењата и оцените за цените на примарните производи се исклучително променливи и под силно влијание на случувањата поврзани со руско-украинскиот воен конфликт, што создава голема неизвесност околу нивната идна динамика и ефектите врз домашната економија, пред сѐ на краток рок.

Најновите показатели од домашната економија упатуваат на макроекономска слика којашто главно е во согласност со априлските проекции, но во одделни сегменти видливи се отстапувања, пред сè под влијание на промените во надворешното окружување.

Во однос на движењата во монетарниот сектор, вкупните депозити во јули се зголемија за 0,9% на месечна основа. Зголемувањето е одраз на порастот на депозитите и на претпријатијата и на домаќинствата. Од валутен аспект, зголемување се забележува кај девизните депозити, при стабилно ниво на депозитите во домашна валута (со вклучени депозитни пари). На годишна основа, вкупните депозити во јули 2022 година се повисоки за 2,0%, при проектиран годишен раст за третиот квартал од 4,7%. Вкупните кредити на приватниот сектор во јули забележаа месечен раст од 0,5%. Кредитите на домаќинствата и на претпријатијата имаат подеднаков придонес кон месечната промена. Според валутната структура, раст бележат кредитите во странска валута, при умерен пад на кредитите во домашна валута. На годишна основа, растот на вкупните кредити во јули изнесува 9,7%, при проектиран раст за третиот квартал од 2022 година од 8,8%, според априлската проекција

|  |
| --- |
| 1. Цели и задачи на деловната политика за 2022 |

Согласно Развојниот план главни стратешки цели на Капитал банка Скопје за периодот 2023 – 2025 година се следните:

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

|  |
| --- |
| 1. Финансиски перформанси |

**БИЛАНС НА УСПЕХ**

Деловната 2022 година Банката ја заврши со финансиски резултат добивка од 10,652 илјади денари. На страната на приходите најголемо учество со 60% имаат нето каматните приходи. По нив следат нето приходите од провизии приходи со 19% учество во вкупно остварените приходи. Во вкупните оперативни расходи, трошоците за вработените имаат учество од 47%, додека останатите оперативни расходи заземаат 47% учество во вкупните расходи на Банката.

**Приходи од камати**

Приходите од камати по основ на дадени кредити и други пласмани на крајот на 2022 година изнесуваат 141.716 илјади денари и во споредба со минатата година бележи намалување од 9%. Приходите од камати од кредитно работење имаат учество од 86% во вкупните каматни приходи. Нефинансиски правни лица имаат најголемо учество во вкупните каматни приходи со 55%, додека приходите од камати реализирани од физички лица во 2022 имаат учество од 45% во вкупните каматни приходи. Приходот од наплатените нефункционални камати изнесува 9 % од вкупните каматни приходи.

**Расходи од камати**

Расходите од камати остварени во 2022 година изнесуваат 38,910 илјади денари и во однос на минатата година бележат намалување од 19%. Најголемо учество во вкупните расходи по основ на камати имаат расходите по камати на физички лица од 37% додека учеството на расходите по основ на камати на останатите финансиски друштва изнесува 45%. Каматите по основ субординиран кредит и субординирана обврзница изнесуваат 10% од вкупните расходи по камати.

**Приходи од провизии и надоместоци**

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

Останатите приходи од надомести и провизии, вклучувајки 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 2022 година изнесуваат 47,523 илјади денари, и бележат намалување од 5% во однос на претходната година, најголемо намалување има има кај приходите од провизии од нерезиденти

**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 2022 година остварени се расходи во вкупен износ од мкд 14,769 илјади и во однос на 2021 година бележат зголемување од 33% како резултат на зголемените трошоци од картично работење.

**Нето приходи/расходи од курсни разлики**

Банката во 2022 година оствари позитивен нето ефект од курсните разлики во износ од 9.824 илјади денари и истиот бележи зголемување од 108% во однос на 2021 година.

**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 текот на 2022 година евидентираше дополнителни исправки на вредност или ослободување на исправките на вредност на финансиските средства. На крајот на 2022 година нето исправките на вредноста на финансиските средства изнесуваат дополнителна исправка за годината 54,865 илјади денари, и бележат зголемување од 31% во однос на претходната година

**Добивка поради оштетување на нефинансиските средства**

Банката во 2022 година евидентираше ослободување исправки на вредност на нефинансиките средства во вкупен износ од 32.791 илјади денари како резултат на продажба на преземените нефинансиски средства.

**Трошоци за вработените**

Трошоците за вработените во 2022 година изнесуваат 63,850 илјади денари и бележат зголемување од 8% во однос на 2021 година. Бројот на вработени на крајот на 2022 година изнесува 89 вработени.

**Амортизација**

Вкупниот износ на амортизацијата на материјалните и нематеријалните средства на Банката во 2022 год изнесува 9.244 илјади денари и е зголемено за 5% во однос на 2021 година.

**Оперативни расходи**

Оперативните расходи ги опфаќаат трошоците за услуги, материјалните трошоци, маркетинг и административните трошоци, трошоците за ќирии и сл.Оперативните расходи на Банката во 2022 бележат зголемување од 8% во однос на минатата година, и истите заклучно со 31.12.2022 година изнесуваат 63.749 илјади денари.

**БИЛАНС НА СОСТОЈБА**

***АКТИВА НА БАНКАТА***

Активата на Банката на 31.12.2022 изнесува 2.560.928 илјади денари и во однос на 31.12.2021 година бележи намалување од 19% .



**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 31.12.2022 учествуваат со 19% и изнесуваат 495.510 илјади денари. Во однос на претходната година бележат намалување од 38%.

**Кредити и побарувања од други клиенти**

Кредитите и побарувањата од други клиенти учествуваат со 65% во вкупната актива на Банката и на 31.12.2022 година изнесуваат 1.656.560 илјади денари. Во вкупното кредитно портфолио кредитите на нефинансиски правни лица учествуваат со 53% додека кредитите на физички лица учествуваат со 46%. Кредитното портфолио во 2022 година бележи опаѓање од 6% во однос на претходната година.

**Вложување во хартии од вредност**

Банката на 31.12.2022 има вложувања во износ од 351.592 илјади денари. Во однос на претходната година има намалување од 35% како резултат на намалувањето на вложувањата во државни должнички хартии од вредност .

**Останати побарувања**

Останатите побарувања се состојат од побарувањата по основ на провизии и надомести за извршени услуги, побарувања од купувачи, дадени аванси и побарувања по други основи. На 31.12.2022 година изнесуваат 14.594 илјади денари и во однос на минатата година бележат намалување од 16%.

**Преземени средства**

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања во 2022 година бележат намалување од 52% како резултат на продажба на основните средства превземени по основ на ненаплатени побарувања по кредити и на 31.12.2022 година изнесуваат 4.628 илјади денари.

**Недвижности и опрема**

Недвижностите и опремата на Банката на 31.12.2022 година изнесуваат 6.989 илјади денари и бележат намалување од 25% споредбено со претходната година

**Нематеријални средства**

Нематеријалните средства на 31.12.2022 година изнесуваат 31.055 илјади денари и бележат зголемување од 2% споредбено со претходната година

***ИЗВОРИ НА СРЕДСТВА НА БАНКАТА***

Депозитите се главните извори на финансирање на Банката во 2022 година. Вкупните обврски на Банката на 31.12.2022 година изнесуваат 1.932.045 илјади денари. Во однос на минатата година бележат намалување од 28% .

**Депозити на други комитенти**

Депозитите на другите комитенти се најзначајниот извор на средства на Банката. На 31.12.2022 година депозитите на останати клиенти изнесуваат 1.885.964 илјади денари. Во однос на претходната година бележат намалување од 24%. Најголемо учество во вкупните депозити имаат депозитите на физички лица со 56% учество, а понатаму се останатите финансиски друштва со 28% учество и нефинансиските друштва со 14% .

**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 31.12.2022 година Банката има субординирани обврски во износ од 6.364 илјади денари и бележат намалување од 96%.

**Останати обврски**

Останатите обврски се состојат од обврски кон добавувачи и обврски по останати основи кои на 31.12.2022 година изнесуваат 36,076 илјади денари.

|  |
| --- |
| 1. Управување со ризици |

Капитал Банка во наредниот период ќе продолжи со прудентната политика на управување со ризикот и со реализирање на нејзините основни цели. Банката ќе ги предвидува сите ризици и ќе управува со нив на најдобар можен начин, кој ќе обезбеди услови за пораст на кредитното портфолио и актива, поефективна алокација на средства и поголема профитабилност, и ќе ги ограничува потенцијалните негативни ефекти врз капиталот и врз финансиските резултати на Банката.

Функцијата на управување со ризиците на Капитал Банка АД Скопје примарно се базира на одржување на стабилен ризичен профил во рамки на утврдениот апетит на ризик на Банката, притоа поддржувајќи стабилен пораст и соодветен квалитет на кредитното портфолио.

Управување со ризиците на Банката е во синтеза со доброто корпоративно управување во насока на заштита на интересот на своите Клиенти и Акционери преку имплементиран интегриран пристап на менаџирање со ризиците.

Банката континуирано управува со ризиците преку нивна навремена идентификација, процена, следење, мониторинг, диверзификација и минимизирање притоа воспоставувајќи прудентен менаџмент на ризици, кој е адаптиран на развојот и динамичниот профил на Банката.

Целата на истиот е одржување на стабилна капитална база и ликвидност преку адаптирање на стратегијата на ризик во стабилни и стресни економски услови притоа имајќи ја во предвид Стратегијата на Банката за управување со ризиците.

Како дел од интегралниот пристап на управување со ризиците е и целта на Банката да се стреми кон усогласување на интерната рамка за управување со ризиците со Регулаторните и Меѓународните стандарди.

Капитал Банка АД Скопје применува сеопфатен систем за управување со ризиците кој 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 2022 година беше главно фокусирано на остварување на поставените цели за подобрување на сеопфатната рамка за унапредување на работењето во областа на ризиците.

Приоритетот во управувањето со ризиците за Банката и понатаму останува кредитниот ризик како еден од најзначајните ризици на кои Банката е изложена заради потенцијалниот сигнификантен ефект при материјализација на истиот.

Покрај кредитниот, Банката и понатаму ги следи и останатите ризици кои претставуваат значајни фундаменти во сеопфатната рамка на управување со ризиците.

**Кредитен ризик**

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

Управувањето со кредитниот ризик вклучува постојана анализа на кредитното портфолио на Банката, во поглед на секторската диверзификација и концентрацијата на портфолиото, анализа и оценка на финансиските перформанси на клиентите, следење на редовноста во исполнувањето на обврските и издвојување на задоволително ниво на исправка на вредност и посебна резерва за билансните и вонбилансните побарувања од клиентите по основ на пласманите.

Преку унапредувањето на постоечкиот систем на следење и известување преку редовни интерни извештајни форми, унапредувањето на системот за рано предупредување, како една од главните цели во делот на управување со кредитниот ризик во 2022, беше зајакнувањето на функцијата на наплатата кај корпоративните клиенти од редовното портфолио, пред сè на наплатата на сомнителните и спорни побарувања.

Во рамки на имплементираната солидна рамка за управување со кредитен ризик, Капитал Банка АД Скопје успеа да одржи солидно и разновидно кредитно портфолио во 2022 година. Сериозен фокус на Банката во 2022 година беше постигнување понизок и контролиран коефициент на нефункционални пласмани.

Во однос на кредитниот портфолио во 2022 година споредено со 2021, кредотното портфолио бележи намалување од 14,35%.Бруто вкупната изложеност на Банката на кредитен ризик во 2022 година изнесува 2.483 мил денари

Оштетувањето на финансиските инструменти кои подлежат на кредитен ризик со состојба 31.12.2022, 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 31.12.2022 е извршена на поединечна основа за сите изложености на кредитен ризик на Банката.

Исправката на вредност/посебна резерва на 31.12.2022 година изнесува 144.063 илјади денари, што споредено со износот на исправката на вредност/посебна резерва за истиот период во истиот период во 2021 година (137.603 илјади денари) претставува зголемување за 4.69%. Зголемувањето на исправката на вредноста споредено со минатата година се должи пред се на општата макроекономска состојба во земјата и значителното влијание на пандемијата врз стопанството.

Коефицентот на ризичност, пресметан како однос помеѓу исправката на вредност и вкупната кредитна изложеност на Банката, на 31.12.2022 година изнесува 5,80% и истиот е повисок од пресметаниот 4,75% во 31.12.2021 година.

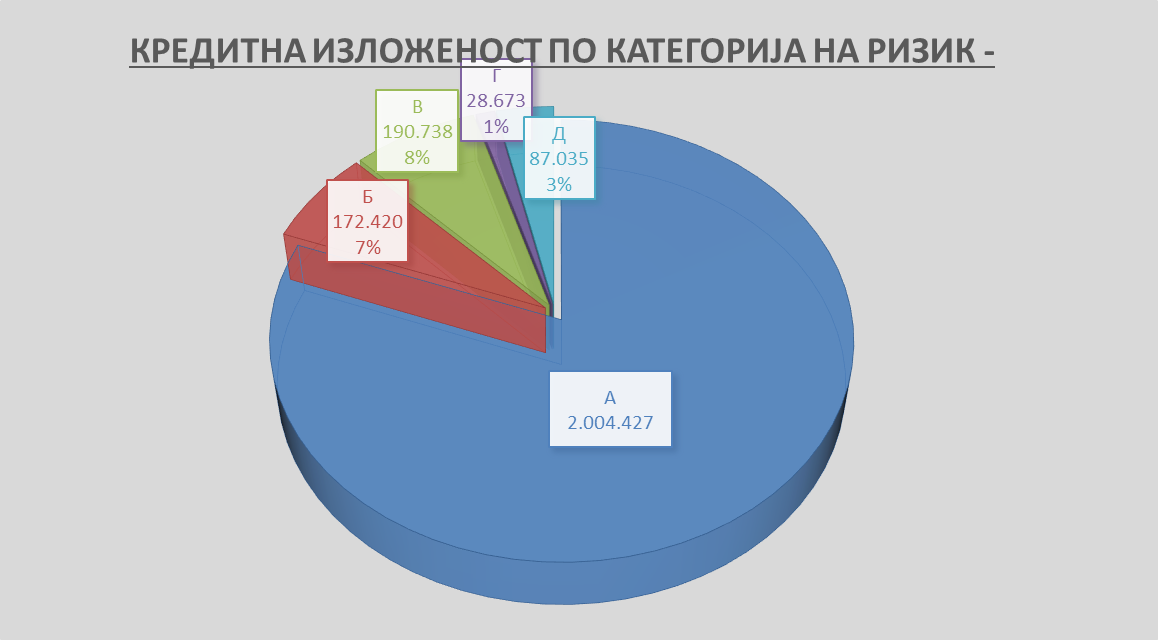
Согласно учеството на поединечните ризични категории во вкупната изложеност на Банката на кредитен ризик, најголемиот дел од портфолиото како и минатата година 80.72%, е сконцентриран во ризичната категорија А.

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 6,14%.

Покриеноста на нефункционалните кредитите со вкупно пресметаната и издвоена исправка на вредност изнесува 73,75%.

**Кредитно портфолио на Капитал банка АД Скопје**

**според категории на ризик 31.12.2022**



**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 31.12.2022 изнесува 33,36% што е значително над законски утврдениот лимит од 8% и над интерниот лимит од дефиниран во Стратегијата за управување со ризиците на Капитал банка АД Скопје. Имено, согласно Решението од НБРМ , Банката е задолжена да одржува САК од мин. 17,5% заради покривање на ризиците на кои е изложена во работењето, при што нема да го користи износот од редовниот основен капитал кој го одржува за исполнување на заштитниот слој на капиталот од 2,5%.

Заклучно со 31.12.2022 год., сопствените средства на Банката изнесуваат 614.503 илјади денари.

**Ликвидносен ризик**

Како дел од стратешкото управување на ризиците, Капитал Банка АД Скопје имплементира ефективен план за менаџирање на ликвидносниот ризик преку процена и идентификување на минималните и максималните потреби за ликвидни средства и дефинирање на алтернативни акции за задоволување на таквите потреби.

Во текот на 2022 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.

Во рамки на редовните стрес-тестирања посебен фокус и внимание Банката посветува на управувањето и одржувањето на ликвидноста, притоа утврдувајќи ги адекватните износи на ликвидни средства и нивоа/прагови на толеранција на ликвидносен ризик.

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.

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 2022 година Банката имала стабилна тековна ликвидносна позиција и покажува позитивен ликвидносен јаз во сите рокови.

**Каматен ризик**

Банката има воспоставено рамка за управување со ризикот од промена на каматна стапка со цел да се минимизираат ефектите од негативни промени во идните каматни стапки и да се обезбеди навремено идентификување, мерење, следење и ублажување на изложеностите на ризик од промена на каматната стапка.

Каматниот ризик, како дел од пазарниот ризик, претставува важен дел од процесот на управување со ризиците и тој во текот на 2022 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 2022 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.

Капитал Банка АД Скопје управува со изложеностите кон ризикот од промена на каматната стапка во портфолиото на банкарски активности преку воспоставување соодветна структура на позиции чувствителни на промени на каматните стапки, што резултира во постигнување ниско ниво на изложеност на ризик од промена на каматните стапки.

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.

На крајот од 2022 година, коефициентот на вкупната нето пондерирана позиција во однос на сопствените средства изнесуваше 7,69% и резултираше во помалку значајна изложеност кон ризикот од промена на каматната стапка во портфолиото на банкарски активности.

**Валутен ризик**

Со цел да се намали влијанието од флуктуацијата на девизните курсеви, Банката има воспоставено прудентен систем за управување со валутниот ризик кој, исто така, како дел од процесот на управување со пазарниот ризик, во текот на 2022 година се остваруваше во услови на стабилен курс на денарот.

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.-31.12.2022 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 2020 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 2022 година Банката немаше значителна изложеност на оперативен ризик.

Во извештајниот период, Банката нема претрпено штета поради изложеност на правен ризик, односно нема влијание врз добивката и сопствените средства на Банката, предизвикано од прекршувања или непочитувања на законските и подзаконските прописи, договори, пропишани практики, етички стандарди, или како последица на погрешно толкување на прописите, правилата, договорите и други правни документи.

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

**Репутациски ризик**

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

Расположливите информации и индикатори за следење на репутацискиот ризик укажуваат на тоа дека во периодот јануари - декември 2022 година, Банката нема значителна изложеност на репутациски ризик која би влијаела врз добивката или сопствените средства на Банката

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

* Почетниот капитал потребен за основање на Банката кој според Законот треба да изнесува најмалку 310.000.000 денари,
* Сопствените средства на Банката во однос на почетниот капитал кои согласно член 64 од Законот за банки не смеат да изнесуваат помалку од почетниот капитал,
* Банката го исполнува супервизорскиот стандард согласно член 15 од Законот за банки според кој вкупниот номинален износ на акции без право на глас во Банката во вкупниот номинален износ на вкупните акции да не е поголем од 10%,
* Стапката на адекватност на капиталот изнесува 33,36% и е многу над пропишаниот минимум од 8%,
* Банката целосно го исполнува супервизорскиот стандард согласно член 71 од Законот за банки според кој „изложеноста спрема лице и со него поврзани лица не смее да надмине 25% од сопствените средства на Банката”,
* Банката нема подружници;
* Банката 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 и на 31.12.2022 година изнесува 3,05%,
* 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 3,42% и е под лимитот од 65% од сопствените средства на Банката,
* 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 1,14% 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 2023 година**

Во текот на 2023 година Банката ќе продолжи со понатамошно унапредување на системот за управување со ризиците.

Секторот за управување со ризици во тек на 2023 и понатаму ќе продолжи со перманентно следење и оценување на степенот на ризичност на Банката преку идентификување на прифатливото ниво на изложеност на ризици со цел минимизирање на загубите како резултат на кредитните експозиции на Банката.

Секторот за управување со ризици и понатаму ќе продолжи во воспоставувањете на ефикасни политики за управување со ризици и следење на нивната имплементација кои ќе бидат во корелација со супервизорската регулатива и имплементацијата 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.

Секторот за управување со ризици ќе ја продолжи својата работа во насока на утврдување и предлагање на стратегии за управување со одделните видови ризици на кои е изложена Банката како и инструменти за нивно мерење и истовремено следење на ефикасноста на функционирањето на системите за внатрешна контрола за управувањето со ризици.

Во насока на идниот развој на Банката, Секторот за управување со ризици има значајна улога во мерењето на нивото на преземени ризици при имплементацијата на нови кредитни производи како и мониторинг на усогласноста на истите со деловната политика и планот за стратешки развој на Банката.

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 2023 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.

|  |
| --- |
| 7. Корпоративно банкарство |

Кредитирањето на нефинансиски правни лица е носечка активност на Капитал банка АД Скопје, од тука Секторот за корпоративни клиенти и СМЕ своите активности ги темели во согласност со усвоената Кредитна политика со строго утврдени параметри на одлучување водејќи се од принципот на профитабилноста, ефикасноста и пред се сигурност во пласманите со прифатлив кредитен ризик за Банката. Во текот на 2022 година внимателно се анализираа ризиците во различните сектори во Република Северна Македонија, па од тука и насоките и целите за примарна таргет група, каде и понатаму останува фокусот во малите и средни бонитетни друштва. Основна цел која Капитал банка треба да ја постигне во однос на корпоративните и МСП клентите е да задржи и да одржи стабилна стапка на зголемување на пазарното учество во банкарскиот сектор на Република Македонија, со внимателно анализирање и одлучување, проследно правопропорционално со движењето на екомонијата.

Банката и понатаму ќе ја јакне позицијата на македонскиот пазар, помеѓу корпоративните клиенти, со акцент на клиентите од приватниот сектор, пред се микро мали и средни претпријатија, при што и понатаму ќе ја диверзифицира изложеноста по одделни дејности и гранки.

Пазарниот удел ќе го зајакне и одржи пред се преку задржување на квалитетните и докажани МСП и корпоративни клиенти корисници на кредити и депоненти, како и преку привлекување на нови кредитоспсобни бонитетни клиенти.

Основна стратегија на кредитирање со корпоративните клиенти ќе биде континуиран оптимален раст и поддршка на профитабилни проекти на постојаните и нови клиенти, поддршка на бизниси кои се во гранките на раст и развој, нето извозници, производители на елeктрична енергија како и посебен осврт кон друштва со посебен семент во наредната година кон кредитирање во земјоделските стопанства.

Кредитирањето на корпоративните и МСП клентите опфаќа голем дел од работењето на Банката, а со тоа и поголем дел од нето приходите на Банката. Со цел подобро менаџирање со кредитниот ризик кој има доминанатно влијание врз работењето на банката, ќе продолжат да се превземаат активности и чекори кон зајакнување и подобрување на интерните политики и процедури за управување со кредитен ризик како и другите акти поврзани со овој домен од работењето.

Главни краткорочни квантитативни цели во сегментот кредитирање на корпоративни клиенти ќе бидат:

* Стабилен раст на кредитно портфолио правни лица
* Зголемување на број на корпоративни клиенти
* Одржување на стабилно и ниско учество на ССП портфолио во вкупно портфолио
* Зголемување на нивото на гаранциско и документарно работење.

За остварување на овие цели и максимизирање на нивото на приходи на Банката од кредитни операции ќе се преземат следните мерки и активности:

* Селективно зголемување на клиентската база, со селективно привлекување на нови кредитоспособни клиенти, но исто така и поддршка на постојните клиенти;
* Брза респонзивност во донесувањето на одлуки;
* Зголемување и одржување на довербата и сигурноста кај постојните клиенти и поддршка на профитабилните проекти;
* Подобрување на квалитетот на кредитното портфолио, со постојано следење (мониторинг) на корпоративните клиенти и навремена проценка на ризиците кои произлегуваат од доцнење со плаќање на обврските;
* Кредитната анализа врз основа на која се одобруваат кредитите, ќе продолжи да се врши според ревидирани и подобрени политика политики, процедури и упатства за преземање и управување со кредитниот ризик, максималната кредитна изложеност кон поединечен субјект, водејки сметка за ризичноста на пласманите, односно класификација на клиентите според степенот на ризичност;
* Продолжување на прудентна анализа на кредитните барања, во услови на сеуште присутни ризици во реалниот сектор, кои можат да влијаат врз квалитетот на кредитното портфолио;
* Диверзификација на кредитното портфолио од аспект на дејности и квалитетот на обезбедувањето на пласманите;

Целните групи од корпоративните клиенти се микро, мали и средни претпријатија кои:

* остваруваат позитивни резултати од своето работење, кога не се во инвестиционен период;
* имаат позитивна историја во работењето со банките;
* се кредитоспособни согласно критериумите и процедурите за работа на Банката;
* се во функционална категорија во кредитниот регистар на НБРМ, со исклучок кога се работи за првокласно обезбедување или кога се работи за сигурен проект согласно критериуми за одобрување на пласмани на Банката;
* не се занимаваат со шпекулативни бизниси;
* ја поседуваат комплетната документација за формирање на кредитно досие согласно упатствата на НБРМ.

Се планира внесување на следните содржини во работењето:

* Понуда на нови квалитетни производи и услуги за задоволување на потребите на клиентите, од една страна и остварување поголеми приходи за Банката, од друга страна;
* Отпочнување на соработка со здруженија на фармери и посебен сегмент во делот на опфат на кредитирање во земјоделските стопанства.
* Постојано следење на конкуренцијата и актуелните економски трендови;
* Постојано оценување на каматните стапки и провизиите и предлагање измени и дополнувања;
* Поактивна поддршка на клиентите во врска со финансирање на увозно-извозни проекти;
* Постојано водење сметка и контрола за наменско користење на кредити, особено на инвестиционите кредити;
* Подобрување на степенот на наплата на сите побарувања.
* Соработка со промотори на услугите на Банката и кредитни посредници и тоа сметководствени бироа и консалтинг куки
* Соработка со најголемата Брокерска кука за осигурување WVP Скопје, со најголема распространета мрежа на брокери (над 100) и соработници ( преки 1000 ) на територијата на РСМ. Користење на промоторските способности, продажни вештини и маркетинг активности на нивните брокери со цел запознавање на населението, бизнисот особено МСП сегментот за нашите услуги, понуда на кредити и воедно доближување на услугите на Банката преку нив во секој град во Државата.

|  |
| --- |
| 8. Работа со население и развој на бизнис |

И покрај огромните предизвици во банкарството кои настанаа на глобално ниво, Секторот за работа со физички лица на Капитал Банка АД Скопје, во 2022 година неуморно работеше на остварување на своите цели. Фокусот беше ставен на продажбата и постојано дополнување на клиентската база, воведување на иновации во работењето преку дигитализација на процесите и воведување на нови продукти, развивање на т.н. ‘’Дигитална банка’’. Со ова се овозможи да се даде одговор на предизвиците и целосно услужување на клиентите по електронски пат, спроведување на ограничена теренска активност надвор од деловната мрежа и давање поголем фокус кон дигиталниот маркетинг и онлајн промоција, проширување на мрежата на кредитни посредници, реорганизација на работењето во Експозитурите, градење на едно поквалитетно кредитно портфолио како и развивање на бонусен модел за мотивација на вработените преку таргети за продажба.

**КРЕДИТНО ПОРТФОЛИО**

Кредитната активност на Секторот за работа со физички лица во 2022 година се одвиваше со намален интензитет споредбено со 2021 година. Имено кредитното портфолио заклучно 31.12.2022 изнесува 13.389.839 ЕУР и бележи опаѓање од 7.34%, додека во 31.12.2021 година изнесува 14.450.038 ЕУР.

Кредитната активност кај физичките лица се одвиваше во неколку насоки:

- Пласман на потрошувачки кредити преку зголемена теренска активност, промоција преку кредитни посредници, онлајн кредитирање, градење на поквалитетно кредитно портфолио преку рестриктивна кредитна политика, со диверзификација на кредитниот ризик, следејќи ги претходно утрврдените таргети;

- Пласман на наменски кредити преку трговски партнери со цел инфилтрирање на услугите и продуктите во и надвор од деловната мрежа на Банката;

- Пласман на долгорочни кредити со поголеми износи, добро обезебедени по конкурентна

каматна стапка, со цел за стабилно активно портфолио на подолг рок.

Во 2022 година и покрај глобалните предизвици, поради воведувањето нови иновативни продукти, дигитализација на процеси, фокус на дигитален маркетинг и промоција, континуираната теренска активност на вработени и кредитни посредници како и зголемената мрежа на трговски партнери се одржа активното портфолио и постигната е зголемена продажба на одредени кредитни продукти (новопласирани) во однос на 2021 година и тоа:



Структурата на кредитното портфолио на население, од аспект на типот на кредити, во 2022 година претрпе промени во однос на претходната 2021 година, согласно планираното. Забележано е на малување на потрошувачките и наменските краткорочни кредити во однос на станбените и хипотекарните кредити. Потрошувачките кредити учествуваат со 85.97% од вкупното портфолио. Кредитните картички, заедно со дозволените пречекорување на трансакциските сметки, учествуваат со 4.40%, а долгорочните станбени кредити учествуваат со 8.24% од вкупното портфолио. Останатите 1.39% отпаѓаат на други кредити.

Заклучно 31.12.2022 година, нефункционалните кредити за физички лица изнесуваат 1.107.071 ЕУР или 8.26% од вкупното кредитно портфолио на физички лица. Поради интензивираното кредитирање, пад во економијата во Р.С.Македонија и зголемување на обемот, беа интензивирани и активностите околу наплатата, даден беше поголем фокус на наплата. Оштетување на кредитното портфолио за физички лица споредбено со 2021 годна е зголемено за 7.05%. Процентот на оштетеност на кредитното портфолио со 31.12.2022 година е 8.46%, додека со 31.12.2021 година бил 7,15%.

**ДЕПОЗИТНО ПОРТФОЛИО**

Споредбено со минатата година, Капитал Банка бележи пад на депозитното портфолио за 19.68% во однос на 2021 година.

Падот се должи поради намалените каматни стапки, кои беа иницирани од состојбата на вкупната депозитна база, високата ликвидна позиција на Банката и краткорочната стратегија во делот на депозитното работење.

Во структурата на депозитното портфолио на население, од аспект на валутната структура, и понатаму како и изминативе години доминираат депозитите во домашната валута, кои учествуваат со 62,16%.

Од аспект на рочната структура, доминираат депозитите со рочност од 12-25 месеци како број на партии во вкупното портфолио со процент од 86,63%, додека долгорочните депозити 36-60 месеци опфаќаат 1% од вкупниот број на депозитни партии. Останатите 12,37% се партии на депозити со рочност од 0-9 месеци.

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

-Зголемување на активното кредитно портфолио за физички лица, преку оддржување на постојното и аквизиција на нови клиенти, преку зголемена мрежа на кредитни посредници, поагресивна пенетрација на пазарот преку нови иновативни продукти и прилагодување на постојните;

- Зголемување на квалитетот на активното кредитно портфолио, преку рестриктивна кредитна политика, фокус на пласмани кон квалитетни клиенти;

- Фокус кон иновација и развивање на нови кредитни и депозитни продукти недостапни на пазарот во Р.С.Македонија;

- Воведување на трошоци при аплицирање за дел од кредитните производи, дополнителна месечна провизија на дел од кредитните продукти се со цел одржување и зголемување на приходите.

- Фокус кон комплетна дигитализација на сите процеси со цел за што поедноставна комуникација на Банката со клиентите и меѓусекторски во Банката при реализација на апликации за кредит.

- Фокус кон постојано проширување на мрежата на кредитни посредници и зголемени активности на терен. Крајна цел претставува двојно зголемување на продажбата;

- Фокус на реализација на годишната проекција за раст на кредитното и депозитното портфолио преку развивање на стратегијата за дополнителна мотивација на вработените. Донесување на нова Процедура за мотивирање на вработени со фокус зголемена продажба преку систем на наградување на вработените со следење на исполнување на таргетите;

- Фокус на моделот за опслужување на клиенти без физичко присуство во банка така наречена “Дигитална банка” и целосно опслужување на клиентите во делот на кредитно и депозитно работењe, ажурирање на податоци за физички лица со цел да ги следиме светските трендови и потреби на клиентите согласно глобалните промени кои му се случуваат на светот;

- Фокус на дигитален маркетинг и онлајн промоција;

- Зголемено депозитно портфолио, согласно актуелните кампањи за штедење, воведување на нови иновативни продукти и вкрстена продажба на депозитните и кредитните продукти на Банката.

*МАРКЕТИНГ АКТИВНОСТИ 2022*

Во текот на 2022 години, маркетинг активностите на банката се спроведуваа согласно усвоениот

маркетинг план, кој беше насочен кон промоција на поволните услови за кредитирање на населението и на депозитното работење, зајакнување на брендот на Банката, со поголем фокус на дигиталниот од традиционалниот маркетинг.

Овие маркетинг активности придонесоа за остварување на следните цели:

|Страна1. Зголемување на продажбата на кредитните и депозитните продукти како и преку алтернативните канали на продажба;

2. Зголемување на свесност на клиентите за потребата на користење на дигиталните канали и онлајн услуги;

3. Зголемувањето на грижа на корисници на постојните клиенти и привлекување на нови клиенти, преку зголемен комфорт со користењето на услугите од бил кое место во земјата;

4. Зголемување на довербата во Банката и подобрување на перцепцијата на истата во рамките на банкарскиот сектор, со креирање на бренд на долг период 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;

5. Запознавање на клиентите со продуктите и услугите на Банката и во регионите каде Банката нема деловна мрежа, со што би се опфатила целата територија на Р.С.Македонија.

Од сите тековни маркетинг активности кои се спроведоа во 2022 година, како најзначајни ќе ги одвоиме следните:

- Фокус на промоција на социјални медиуми и дигитален маркетинг, која води постојано промовирање на иновативните продукти и услуги на Банката.

-Зголемување на мрежата на кредитни посредници, која води до промоција на Банката на места каде не е физички присутна со директен контакт со потенцијални клиенти со цел запознавање и градење на бренд на Банката и продажба на продуктите кои ги нуди на пазарот;

- Се продолжи одделно со локално промовирање, преку традиционално рекламирање, флаери, локална ТВ промоција, радио промоција и промоција на локални интернет портали;

- Постојана теренска активност на експозитурите преку организирани презентации во фирми и институции, каде се промовирани продуктите на Банката и поделени промотивни материјали.

Капитал Банка како одговор на ново настанатите услови со Ковид 19 Пандемијата пристапи кон развој на финтек технологиите и им овозможи на клиентите пристап до уште неколку нови дигитални сервиси преку воведување нова “Виртуелна експозитура” со онлајн користење на услугите во депозитното, кредитното и работењето во платен промет. Дополнително беа воведени бесконтактниот кредит и онлајн депозит каде целосниот процес се одвива онлајн. За првпат оваа година во Капитал банка е отворена Дигитална банка каде што клиентот без посета на нашите експозитури може да отвори трансакциска сметка, ажурирање на податоци, девизна сметка, потпишување на договори за депозити и на тој начин се заштедува време и трошоци.

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

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 текот на наредната година.

|  |
| --- |
| 9. Управување со ликвидноста |

Во текот на 2022 година Банката континуирано ја следеше ликвидноста и управувашe 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 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 сценариjа 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 2021 година Капитал банка немаше поголеми проблеми кои се однесуваат на ликвидноста.

Намерата на Капитал Банка е стабилната ликвидносна позиција да се задржи и во текот на 2023 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 заштитана 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. Капитал Банка ад Скопје очекува во 2023 година да добие големо овластување за работа со странство со што ќе може да тргува на меѓународни девизни пазари и меѓународни пазари на капитал.Тоа ќе значи банката дополнително да развие кореспонденти односи со голем број на банки во светот,со што ќе се овозможи поголеми шанси за развој и информации од меѓународните пазари потребни за тргување на меѓународните пазари и поголеми услови за профитабилност, ликвидност и сигурност.

|  |
| --- |
| 10. Платен промет во земјата и странство |

Согласно Организациската структура на Капитал Банка АД Скопје од 2022 год Службата за домашен платен промет и Службата за меѓународен платен промет се во склоп на Сектор за оперативни работи. Во Службите се извршуваат активностите соодветно, од својот делокруг на работење во насока на поддршка на плановите за работа и развој на бизнис секторите како што се Секторот за работа со корпоративни клиенти и СМП, Секторот за работа со физички лица како и Сектор за усогласеност и СППФТ.

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

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

* Со цел насочување на клиентите кон дигиталниот развој на технологијата за банкарските услуги, истите се стимулираа да ги користат електронските канали на Банката за вршење на банкарските операции: електронското и мобилно банкарство, електронска пошта итн. Комуникацијата во врска со налозите и обрасците за девизните и денарските плаќања се вршеше преку официјалните e-mail адреси наведени во апликациите на клиентите во Банката;
* Континуирано се работеше на надградување на банкарскиот софтвер за електронски плаќања и усовршување на истиот со воведување на дополнителни услуги и сервиси;
* Oдржување на основните принципи на сигурност, безбедност и ефикасност при плаќањата преку следење на процедури и активности за елиминирање на оперативниот, репутацискиот и секаков друг вид ризик при порамнување на трансакциите;
* Поттикнување и подржување на нагорниот тренд на безготовинските и електронските плаќања;
* Одржување на стабилна и сигурна поврзаност со останатите учесници во платежната инфраструктура во Република Северна Македонија пред се со МИПС во рамки на Народната банка и Клириншката куќа и останатите деловни банки во земјата.
* Одржување на стабилна и сигурна поврзаност со меѓународните учесници во плаќањата преку мрежата на SWIFT, постојана надоградба со стандардите на SWIFT, и нивно имплементирање во секојдневното работење. Во таа насока, отпочнат е процесот за воведување на новиот ISO 20020;
* Континуирано подобрување на квалитетот на услугата кон клиентите;
* Подобрување и усовршување на стручноста и квалитетот на кадарот кој работи во секторот, преку обуки, семинари, размена на знаења, искуства за добивање на стручни кадри во делот на плаќањата;
* Воведувањето на нови стандарди во работењето на платните системи кои се на рамниште на меѓународно прифатени стандарди, следење на развојните тенденции и нивно имплементирање во работењето;
* Анализа на работењето, лоцирање на евентуалните слабости, отстанување на пречките при реализација на активностите, унапредување на процесите на работа преку воведување на најдобрите пракси и стандарди;
* Воспоставување на услови и подготвеност за обработка и спроведување на зголемен обем на плаќања како резултат на планираниот раст на клиентска база согласно деловната политика на Банката;
* Постапување согласно законска регулатива и препораки од областа на спречување на перење пари и финансирање на тероризам при воспоставување на деловен однос со клиентите и следење на трансакциите на клиентите;
* Надградување на електронско банкарство за физичките и правни лица;
* Усогласување на тарифата за продуктите и услугите согласно промените во Tарифникот за надоместоци на услуги за правни и физички лица;
* Подобрување на квалитетот на услугата кон клиентите и комплетно ставање во функција на поддршка на нивниот бизнис со навремено и квалитетно порамнување на трансакциите;
* Учество на работилниците за новиот закон за платежни услуги и платни системи и воведување на инстант плаќања;
* Следење и имплементација на новите барања од законот за ПУПС
* Екипирање на кадарот преку вработување на високообразовни и стручни кадри во Службите;

- Подобрување и усовршување на стручноста и квалитетот на кадарот кој работи во секторот преку размена на знаења и искуства како и негување на позитивна и професионална работна атмосфера;

|  |
| --- |
| 11. Информациони технологии |

Во областа на информатичката технологија во текот на 2022 година се реализирани повеќе активности со цел подобрување на сигурноста, достапнноста и ефикасноста на целокупниот информациски систем на Банката , од кои како најзначајни се издвојуваат :

* Имплементирано напредно решение за дигитален идентитед eID во соработка со компанијата Евротруст
* Финализирање и пуштање во употреба мобилната апликација за Android I IOS поврзана со новиот Core Banking систем.
* Инсталирање и пуштање во употреба на Qualys скенер на ранливост на системите во соработка со добавувачот Интегра.
* Инсталирање на софтвер за кредитни апликации од компанијата ФоксИТ
* Воспоставен е сервис 500 за читање на пратки од централен регистар за вистински сопственици.
* Продолжување на активности за тестирање и корекција за новиот АМЛ систем од компанијата НОТО.
* Продолжување на активности поврзани со корекција и унапредување на деловни процеси, и имплементација на потврдени пост-миграциски активности/деловни процеси и функционалности во главниот систем на Банката .
* Продолжување на активности поврзани со корекција и унапредување на логиката, методологијата и синтаксата во Софтверски модул за банкарски извештаи кон НБРСМ .
* Воведување дополнителни заштитни механизми на системите со цел унапредување на сигурноста на информативниот систем.
* Воведени функционалности кои произлегуваат од законските и регулаторните измени.
* Преземени конкретни активности за поддршка на работењето во ОЕ-ци на Банката .
* Ревидирање, имплементација и управување со корисничките привилегии на апликативно ниво со цел подобро евидентирање и зголемување на нивото на сигурност на информативната систем на Банката.

|  |
| --- |
| 12.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.

ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ 2022

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.

Oдделението 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 2022 година ја наметна и потребата за соодветна адаптација на организационата структура, како и на голем број промени во однос на постоечките и новите вработувања.

Фокусот на Капитал Банка во текот на 2022 година како и во претходните години, беше насочен кон развој на човечкиот капитал преку интерни и екстерни обуки за вработените со особено внимание насочено кон важноста на размената на информации и учењето кои од своја страна допринесуваат кон развивање на нови вештини, компетенции и способности.

**Структура на вработени**

Заклучно со 31.12.2022 година во Капитал Банка има вкупно 90 вработени од коишто 1 Доктор на науки, 4 се Магистри на наукa, 63 вработени се со високо образование, 0 со вишо образование, и 22 се со средно образование.

Приказ на образовната структура на вработените во Капитал Банка на 31.12.2022 година e следна:

Во Капитал Банка на крајот на минатата година имаше вкупно вработени 59 жени и 31 мажи

и нивното процентуалното учество во вкупниот број на вработени е прикажано во следниов

графикон:

**Регрутација и селекција**

И во 2022 година Капитал Банка продолжи со политика на 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.

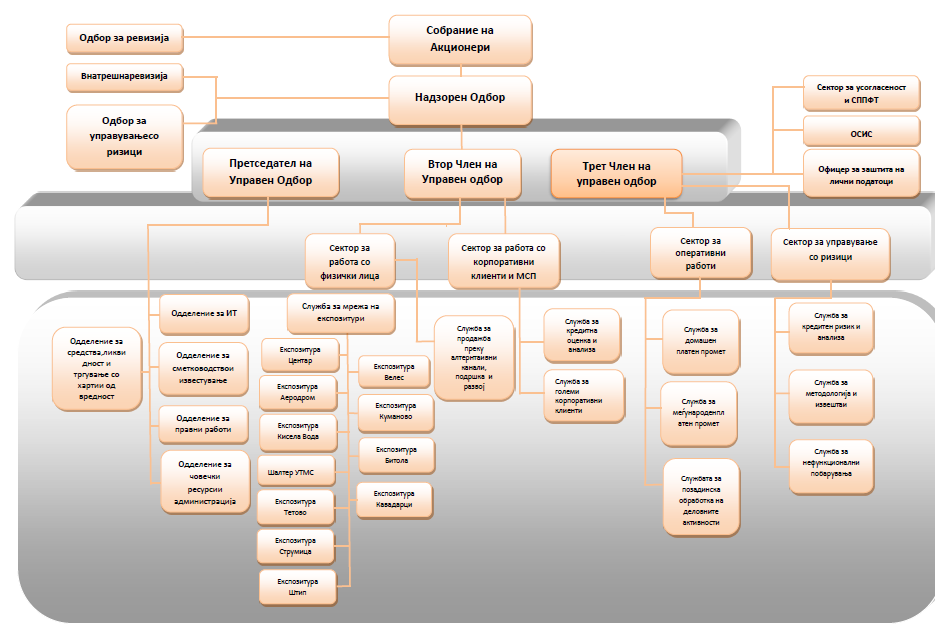
Во текот на 2022 година имаше 28 прекини на редовен работен однос. Паралелно со овој процес се одвиваше регрутација и селекција на нови вработени и имаше вкупно 28 нововработени.

На клучни работни позиции беа вработени 1 менaџер, додека 27 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 2022 година се продолжи со континуирана едукација на вработените, со цел зголемување на нивните професионални познавања и вештини. До 31.12.2022 година, 5 вработени посетија 5 различни обуки, семинари, конференции, советувања и едукации. Просечниот број на вработени во текот на 2022 година изнесува 93 вработени



|  |
| --- |
| 13. 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 ефективноста на управувањето со ризици, контролата и управувачкиот процес.

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

Службата има подготвено Годишен извештај за работењето на Службата за 2022 година.

Службата за внатрешна ревизија своите аткивности ги извршува врз основа на подготвен план за работа на службата за внатрешна ревизија за 2022 година, кој е подготвен врз основа на проценка на најризичните подрачја на кој е изложена банката.

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 спроведува 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 НБРСМ.

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.

|  |
| --- |
| 14.Контрола на усогласеност на работењето на Банката со прописите и СППФТ |

Во текот на 2022 година Банката континуирано ги спроведуваше активностите за усогласување на работењето со прописите и за спречување на перење пари и финансирање на тероризам.

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

* оценка на потенцијалното влијание од промените во прописите врз работењето на банката

и врз опкружувањето во кое функционира банката и поставување на систем за контрола на

активностите на Банката во однос на домашната и меѓународната регулатива.

* идентификување, мониторинг и управување со можните ризици од неусогласеност на

работењето на Банката со прописите преку спроведувањето на редовни контроли на работењето на Банката во организационите единици

* редовно известување на организационите единици во Банката за настанатите промени во

законската регулатива. Притоа особен фокус се насочи кон давање мислења / препораки во врска со законските прописи и одлуките од НБРСМ поврзани со новиот Закон за платежни услуги и платни системи, измените на Законот за трговските друштва и Одлуките од НБРСМ во врска со задолжителната резерва, висината на стапката на противцикличниот заштитен слој на капиталот за изложеностите во Република Северна Македонија, Одлука за измена на Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик, нацрт-регулативата во делот на кредитниот ризик и други;

* 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,

* континуирана обука на вработените на Банката, преку процедури и прирачници, , упатства, планови за комуникација на одредени теми од областа на усогласеност и интегритет и комбинирани обуки со другите Сектори
* соработка со релевантните надворешни институции во согласност со законската регулатива,
* документирање на своето работење и поднесување месечни извештаи до Управниот одбор

и полугодишни и годишни извештаи до Надзорниот одбор. Имено, Секторот редовно, еднаш месечно ги известува Службата за внатрешна ревизија, Одборот за управување со ризици, Управниот одбор на Банката за вршење на работите поврзани со контрола на усогласеност на работењето на Банката, а најмалку полугодишно и Надзорниот одбор на Банката.

Банката, во 2022 година редовно ги ажурираше политиките, прoграмите, процедурите со цел да овозможи, уредно и навремено спроведување на мерките и вршеше интерни обуки за спречување перење пари и финасирање терозиам и рестриктивните мерки против тероризам и/или пролиферација. Банката, како еден од субјектите во процесот на спречување на перење пари и финансирање на тероризам, подлежи на обврската да ги применува финансиските рестриктивни мерки. Притоа, имплементирани се повеќе одлуки за рестриктивни мерки во согласност со објавите на листи на изречени рестриктивни мерки од страна на Владата на РСМ, како и објавите на Европскиот совет и рестриктивната веб-платформа на Управата за финансиско разузнавање, а во поглед на дејствата на Руската Федерација кои го поткопуваат или загрозуваат територијалниот интегритет, суверенитет и независноста на Украина;

Извршено е усогласување на интерните акти на Банката со новиот Закон за спречување перење пари и финансирање тероризам. Во рамки на соработката со надворешни тела и институции, Банката одржа повеќе работни средби со Управата за финансиско разузнавање, Македонската банкарска асоцијација и сл.

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,,
* 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,
* превземање на активности за интензивно ажурирање на податоците за своите клиенти.

Секторот за контрола на усогласеност и спречување перење пари ќе продолжи да ги врши своите

редовни активности за да ја оддржува и зајакне културата на усогласеност во Банката.

ДИШ

|  |
| --- |
| 15. Извештај за корпоративно управување на Капитал Банка АД Скопје за 2022 година |

ЕН ИЗВЕШТАЈ 2019

**ИЗВЕШТАЈ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ НА КАПИТАЛ БАНКА АД СКОПЈЕ ЗА 2022 ГОДИНА**

1. **ОРГАНИ НА БАНКАТА**

Во текот на 2022 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.

Следниот Извештај се презентира на акционерите на Капитал банка АД Скопје и на јавноста во согласност со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка.

* 1. *Собрание на акционери*

Собранието на акционери ги извршува сите активности утврдени со законските прописи и Статутот

на Банката. Во извештајната 2022 година беа одржани вкупно две седници на Собранието на акционери.

На Годишното собрание на акционери одржано на 30.05.2022 година беа усвоени Годишниот извештај за работењето на Капитал Банка АД Скопје за 2021 година со мислење на Надзорниот одбор, Извештајот за корпоративно управување за 2021 година, Извештајот на Друштвото за ревизија РСМ за извршената ревизија на финансиските извештаи на Капитал Банка АД Скопје за 2021 година со мислење на Надзорниот одбор, Годишната сметка на Капитал Банка АД Скопје за 2021 година , Годишен Извештај за работењето на Надзорниот одбор за 2021 година, колективно и од аспект на поединечните членови , Годишен Извештај за работењето на Управниот одбор за 2021 година, беше извршен Избор на друштво за ревизија за 2022 година, беше донесена Одлука за распределба на остварната добивка за 2021 година, беше донесена Одлука за зголемување на основната главнина на Капитал банка АД Скопје со издавање на обични акции по пат на приватна понуда – VI -та (шестта) емисија и Одлука за измени и дополнувања на Статутот.

На вонредното Собрание одржано на 20.09.2022 година беше усвоена Одлуката за измена и дополнување на Одлуката за именување на Маја Евгениева Јанкова за член на Надзорен одбор на Капитал Банка АД Скопје од 16.12.2019

* 1. *Надзорен одбор*

Надзорниот одбор на Капитал Банка АД Скопје се состои од 5 члена, од кои 2 се независни. Членовите на Надзорниот одбор ги именува Собранието на акционери.

Членови на Надзорниот одбор, со состојба на 01.01.2022 година, се:

1. **Калина Василева Стефанова – Пеловска**, Претседател на Надзорниот одбор на Банката, Директор на инвестиции во Алфа Финанс холдинг, Софија, управител и сопственик на "КРЕДИТ СЪЛЮШЪНС ТРЕЙНИНГ" ЕООД., член на Советот на Директори на ЕУРА Енерджи АД, ТЕНЕВО СОЛАР ТЕХНОЛОДЖИС" ЕАД, "ЕУРА Ай Пи Пи" АД, "Бургас Хайдръджън" ЕАД, "ИНВЕСТО ПАРТНЪРС" ЕАД. Мандатот на Г-ѓа Калина Василева Стефанова – Пеловска како Претседател на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 18.03.2020 година.
2. **Диана Валентинова Конова**, Член на Надзорниот одбор на Банката, Член на Совет на директори на Финансиа Груп АД без извршна функциjа, прокурист на Реналфа Соларпро Груп ГмбХ Австрия, Правен советник во Реналфа АД и Главен правен советник во Булброкерс ЕАД.. Мандатот на Г-ѓа Диана Валентинова Конова како член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 18.03.2020 година.
3. **Маја Евгениева Јанкова,** Член на Надзорниот одбор на Банката, член на Одборот на директори на Саншајн Фемили Траст АД , како и директор за корпоративен бизнис и специјални практики во Марш ЕООД. Мандатот на Г-ѓа Маја Евгениева Јанкова како член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 18.03.2020 година
4. **Маја Кооистра**,Независен Член на Надзорниот одбор на Банката. Маја Кооистра е независен член на Надзорниот Одбор на Капитал Банка АД Скопје, сопственик и управител на фирмата Maja од Холандија која оперира под брендовите Maja Keukens, Maja Trade i Maja Consultancy. Мандатот на Г-ѓа Маја Кооистра како Независен Член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 18.03.2020 година.

Членови на Надзорниот одбор, со состојба на 31.12.2022 година, се:

1. **Калина Василева Стефанова – Пеловска**, Претседател на Надзорниот одбор на Банката, Директор на инвестиции во Алфа Финанс холдинг, Софија, управител и сопственик на "КРЕДИТ СЪЛЮШЪНС ТРЕЙНИНГ" ЕООД., член на Советот на Директори на ЕУРА Енерджи АД, ТЕНЕВО СОЛАР ТЕХНОЛОДЖИС" ЕАД, "ЕУРА Ай Пи Пи" АД, "Бургас Хайдръджън" ЕАД, "ИНВЕСТО ПАРТНЪРС" ЕАД. Мандатот на Г-ѓа Калина Василева Стефанова – Пеловска како Претседател на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 18.03.2020 година.

2. **Диана Валентинова Конова**, Член на Надзорниот одбор на Банката, Член на Совет на директори на Финансиа Груп АД без извршна функциjа, прокурист на Реналфа Соларпро Груп ГмбХ Австрия, Правен советник во Реналфа АД и Главен правен советник во Булброкерс ЕАД.Мандатот на Г-ѓа Диана Валентинова Конова како член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 18.03.2020 година.

3. **Маја Евгениева Јанкова**, Член на Надзорниот одбор на Банката, член на Одборот на директори на Саншајн Фемили Траст АД, како и директор за корпоративен бизнис и специјални практики во Марш ЕООД . Мандатот на Г-ѓа Маја Евгениева Јанкова како член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 18.03.2020 година

4. **Маја Кооистра**,Независен Член на Надзорниот одбор на Банката. Маја Кооистра е независен член на Надзорниот Одбор на Капитал Банка АД Скопје, сопственик и управител на фирмата Maja од Холандија која оперира под брендовите Maja Keukens, Maja Trade i Maja Consultancy. Мандатот на Г-ѓа Маја Кооистра како Независен Член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 18.03.2020 година

5. **Снежана Костадиноска -Милошеска ,** Независен Член на Надзорниот Одбор на Банката. Снежана Костадиноска -Милошеска е независен член на Надзорниот Одбор на Капитал Банка АД Скопје, редовен професор на Економскиот институт – Скопје, при Универзитетот Кирил и Методиј Скопје. Мандатот на Снежана Костадиноска -Милошеска како Независен Член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 23.02.2022 година

Претседателот на Надзорниот одбор, г-ѓата Калина Василева Стефанова – Пеловска согласно став 5 од член 92 од Законот за банките во периодот од 10.12.2022 година до 21.12.2022 година ја вршеше фунцијата вршител на должност член на Управниот одбор поради намален број на членови на Управниот одбор под пропишаниот. Поради тоа на дел од седниците на Надзорниот одбор присуствуваше без право на глас поради вршење на функцијата ВД Член на Управниот одбор на Банката.

Членот на Надзорниот одбор, г-ѓата Диана Валентинова Конова согласно став 5 од член 92 од Законот за банките во периодот од 12.01.2022 година до 15.06.2022 година ја вршеше фунцијата вршител на должност член на Управниот одбор поради намален број на членови на Управниот одбор под пропишаниот. Поради тоа на дел од седниците на Надзорниот одбор присуствуваше без право на глас поради вршење на функцијата ВД Член на Управниот одбор на Банката

Последната самооценка на Надзорниот одбор потврдува дека сегашниот состав на Надзорниот одбор е таков што неговите членови имаат колективно и индивидуално знаење, способности и стручно искуство како и интегритет и репутација соодветни за банка. Освен тоа, сите членови на Надзорниот одбор посветуваат соодветно време и фокусирање на нивните надзорни и стратешки одговорности.

Членовите на Надзорниот одбор ги избира Собранието на Банката со мнозинство од акциите со право на глас претставени на Собранието, а кандидираните членови за Надзорен одбор ги исполнуваат потребните услови за нивно именување согласно законот и Статутот на Банката.

Членовите на Надзорниот одбор, освен условите за избор утврдени со Законот за банки, потребно е да немаат ангажмани во други банки, да го познаваат профилот на ризичноста на банката и да покажуваат лојалност.

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 Статутот,

- ако поднесе оставка од членство во Надзорниот одбор на Банката,

- ако работи спротивно на законот, Статутот на Банката и добрите деловни обичаи,

- ако е отповикан од Собранието на Банката и

- во други случаи предвидени со закон.

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

Соодветните квалификации за член на Надзорен одбор се:

- минимум високо образование;

- познавање на прописите од областа на банкарството и/или финансиите и познавање на финансиската индустрија и опкружувањето во кое дејствува Банката;

- искуство кое придонесува за стабилно, сигурно и ефикасно управување и надзор на работењето на Банката.

Членот на Надзорниот одбор треба:

- да поседува чесност, компетентност, способност за независна оценка и силен личен интегритет;

- да ја разбира својата улога во корпоративното управување и ефикасно да ја исполнува својата улога на надзор;

- да го познава профилот на ризичност на Банката;

- да ги познава прописите и да се грижи за воспоставување и одржување на професионални односи со НБРМ и со другите надлежни супервизорски и регулаторни институции;

- да покажува лојалност и грижа за Банката;

- да избегнува судир на интереси или можен судир на интереси;

- да издвојува доволно време за да ги исполнува активно своите обврски;

- најмалку еднаш годишно да врши оценка на работењето на Управниот одбор на Банката, при што појдовна основа претставува деловната политика и плановите за работа на Банката;

- периодично да врши оценка на ефикасноста на сопственото работење, да ги утврдува слабостите во работењето на Надзорниот одбор и да предлага измени;

- да одржува редовни состаноци со Управниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Службата за внатрешна ревизија на Банката;

- да дава предлози за добро корпоративно управување;

- да не учествува во секојдневното управување со Банката.

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

Седниците на Надзорниот се закажуваат по писмен пат, со доставување на предлог дневен ред и материјали. Претседателот на Надзорниот одбор е должен да свика седници на Надзорниот одбор,

ако тоа го бараат тројца од членовите на Надзорниот одбор и секогаш во случај кога бројот на членови на Управниот одбор се намали под законскиот минимум (од два члена). Поблиските одредби за свикување на состаноците, начинот на работење и одлучување и други прашања за работењето на Надзорниот одбор, се уредуваат со Деловникот за работа на Надзорниот одбор.

Во 2022 година Надзорниот одбор одржа 57 седници.

Претседателот на НО , Калина Василева Стефанова – Пеловска во перидот од 10.12.2022 година до 21.12.2022 во оваа функција поради вршење на фунцкијата ВД член на Управниот одбор присуствуваше без право на глас поради вршење на функцијата Член на Управниот одбор на Банката. Членот на НО , Диана Валентинова Конова во перидот од 12.01.2022 година до 15.06.2022 во оваа функција поради вршење на фунцкијата ВД член на Управниот одбор присуствуваше без право на глас поради вршење на функцијата Член на Управниот одбор на Банката.Членот на НО, Маја Кооистра , отсуствуваше од седниците одржани на датумите 31.03., 14.04. и 11.05.2022 Останатите членови од Надзорниот одбор присуствувале на сите седници.

Поважни одлуки на Надзорниот одбор во 2022:

1, Одлука за враќање на субординиран заем

2.Одлука за усвојување на Извештајот за извршениот попис

3.Одлука за усвојување на неревидираните финансиски извештај

4.Одлука за усвојување на деловната политика и развоен план

5. Одлука за именување на членови на Одбoрот за управување со ризици

6. Одлука за усвојување на планот за продажба на кредитно портфолио

7.Одлука за именување на членови на Кредитен одбор за правни лица

8.Одлука за именување на членови на Кредитен одбор за физички лица

9.Одлука за усвојување на Политиката за спречување на судир на интереси

10.Одлука за усвојување на Кодексот за корпоративно управување

11.Одлука за усвојување на Деловникот за работа на Управниот Одбор

12.Одлука за усвојување на Политиката за остварување на функцијата на усогласеност со прописи на работењето на Банката

13. Одлука за откуп на долгорочни должнички хартии од вредност

14. Одлука за именување на претседател на Управниот одбор

15.Одлука за усвојување на Политиката за користење на услуги од надворешни лица

16. Одлука за усвојување на Политиката за наградување

17.Одлука за усвојување на Политиката за за начинот на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици,Одборот за ревизија и Управниот одбор

18.Одлука за усвојување на Политиката за сигурноста на информативниот систем

19.Одлука за усвојување на Деловникот за работа на Одборот за ревизија

20.Одлука за отпис на побарување

21.Одлука за отстапување на побарувања

22. Одлука за свикување на редовно Собрание

23. Одлука за свикување на вонредно Собрание

* 1. *Управен одбор*

Согласно член 100 став 1 од Статутот на Капитал Банка АД Скопје Управниот одбор на Банката го сочинуваат три члена. Во текот на 2022 година, во Управниот одбор на Банката се извршија неколку промени.

Согласно истиот член од Статутот на Капитал Банка АД Скопје, членовите на Управниот одбор ги избира Надзорниот одбор.

Надзорниот одбор со одлука ги назначува членовите на Управниот одбор за мандатен период од најмногу 4 години со право на повторно именување. Назначувањето на членовите на Управниот одбор е предмет на претходна согласност од страна на НБРСМ.

Членовите на Управниот одбор ги разрешува Надзорниот одбор на Банката со одлука, на начин и постапка како при нивното именување, а во случаи согласно законот и Статутот на Банката, како и во случај кога при оцената на членовите на Управниот одбор се утврдат одредени слабости, па за надминување на истите Надзорниот одбор презема активности со давање предлози за назначување нови членови на Управниот одбор или замена на постојните членови.

Член на Управниот одбор може да биде разрешен во следниве случаи:

- ако постои некоја од пречките за негово членување во Управниот одбор утврдени во законот и Статутот на банката,

- ако поднесе оставка од членство во Управниот одбор на Банката,

- ако работи спротивно на законот, Статутот на Банката и добрите деловни обичаи,

- ако е отповикан од Надзорниот одбор на Банката и

- во други случаи предвидени со закон.

Надзорниот одбор одржува седница на на која ќе се изврши избор.

Доколку на член/овите на Управниот одбор им престане членството и пред истекот на мандатот, за обезбедување на потребниот број на членови пропишан со Законот за банките, Надзорниот одбор од своите редови именува вршител/и на должноста член на Управен одбор.

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

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

Членовите на Управниот одбор, освен условите за избор утврдени со Законот за банки, потребно е да немаат ангажмани во други банки, да го познаваат профилот на ризичноста на банката и да покажуваат лојалност.

Со состојба 01.01.2022 година, членови на Управниот одбор се:

- Г-дин Цветан Петринин – Претседател

- Г-ѓа Ирена Николовска– Член

Со состојба 31.12.2022 година, членови на Управниот одбор се:

- Г-дин Цветан Петринин – Претседател

- Г-ѓа Наташа Брашнарска-Член

Во одреден период од 2022 година членот на Надзорниот одбор г-ѓа Калина Василева-Стефанова Пеловска е именувана за вршител на должност член на Управниот одбор на Банката поради истек на лиценца и намален број на членови на Управниот одбор под законски пропишаниот.

Членовите на Управниот одбор рамноправно ја претставуваат и застапуваат Банката и раководат со

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

Управниот одбор донесува одлуки поврзани со организацијата и работењето на Банката, одлуки поврзани со воведување на нови производи, одлуки за започнување или прекин на работен однос,

одлуки кои се проследува до Надзорен одбор, одлуки за награди и казни, усвојување на правилници, процедури и политики, останати одлуки од редовното работење на Банката.

Управниот одбор на Банката беше одговорен за:

- обезбедување услови за работење на Банката во согласност со прописите,

- управување и следење со ризиците на кои е изложена Банката во работењето,

- постигнување и одржување на адекватно ниво на сопствени средства,

- функционирање на системот на внатрешна контрола во сите области на работењето на Банката,

- непречено работење на Службата за внатрешна ревизија,

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

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

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

- навремено и точно финансиско известување,

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

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

Управниот одбор за својата работа, во текот на 20212година, подготви и презентираше на Надзорниот одбор редовни известувања на месечна основа.

Поважни одлуки на Управниот одбор во 2022 година:

-Одлука за промени во внатрешната организација и систематизацијата на работните места

-Одлука за усвојување на процедура за мотивирање на вработените во Капитал Банка

-Одлука за именување на одговорно лице за следење на оперативниот ризик

-Одлука за усвојување ан процедурата за наплата на побарувања

-Одлука за усвојување на процедурата за кредитирање на физички лица

-Одлука за усвојување на процедурата за кредитирање на правни лица

-Одлука за усвојување на процедурата за утврдување и следење на поврзани лица

- Одлука за усвојување ан процедурата за вршење на стрес тестирање

- Одлука за усвојување на процедурата за антивирусна заштита

- Одлука за усвојување на процедурата за бекап на податоци

- Одлука за усвојување на процедурата за начинот на вршење на менувачко работење

- Одлука за усвојување на процедурата за депозитно работење со физички лица

- Одлука за усвојување на Збирките за обработка на лични податоци

- Одлука за усвојување на Процедура за благајничко работење

- Одлука за усвојување на Процедура за начин на отварање , водење и затварање на сметки

- Одлука за усвојување на Процедура за склучување на договор за дел.соработка и пријавување на кред.посредници и известување на НБРСМ

- Одлука за Упатство за начин на доделување на овласт.и водење евиден на лица овласт.за врш.обработка на лп

- Одлука за усвојување на процедурата за проценка на ризик од ПП и ФТ

- Одлука за измена на каталог на производи

- Одлука за воведување на наменски кредит ЕКО за фотоволтаици

- Одлука за усвојување на Упатство за начинот на идентификување на вистинскиот сопственик

- Одлука за усвојување на Упатство за регистрација и ажурирање на клиенти-правно лице

- Одлука за усвојување на процедурата за фичичка и околиска безбедност

- Одлука за усвојувaње на Процедура за надворешен пристап и пристап на надворешни лица

- Одлука за усвојување на Упатството за антивирусна заштита

- Одлука за усвојувaње на Упатството за поставување на нови верзии на ИТ системите

- Одлука за усвојување на Процедурата за надградба на софтверот кај ИТ системите

- Одлука за усвојување на Планот за опоравување од катастрофи

- Одлука за усвојување на Планот за континуитет во работењето

- Одлука за усвојување на Процедура за планирање и тестирање на континуитет во деловното работење

- Одлука за усвојување на Процедура за ревизорска трага

- Одлука за усвојување на Процедурата за финансиско известување

- Одлука за усвојување на планот за отпорност од напади во дигиталниот простор

- Одлука за усвојување на Правилник за утврдување на плати и надоместоци

- Одлука за усвојување на Упатство за постапување со високоризични клиенти

- Одлука заусвојување на процедура за контрола на судски и други постапки

1.4. *Одбор за ревизија*

Одборот за ревизија се состои од 5 члена кои ги избира Надзорниот одбор на Банката со одлука, како што следи:

1. Член – претставник од Надзорен одбор
2. Член – претставник од Надзорен одбор
3. Член – претставник од Надзорен одбор
4. Член – независен член
5. Член – независен член

Мандатот на членовите на Одборот за ревизија трае 4 години.

Најмалку еден член на Одборот за ревизија мора да биде овластен ревизор.

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

Членовите на Одборот за ревизија избираат и Записничар, кој не е член на Одборот за ревизија.

Вработен во Друштвото за ревизија, не смее да биде член на Одборот за ревизија.

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

1) работењето на Банката, нејзините производи и услуги;

2) ризиците на кои е изложена Банката;

3) системите за внатрешна контрола и политиките за управување со ризици на Банката и

4) сметководството и ревизијата.

Одборот за ревизија воспоставува сметководствени процедури и ја контролира усогласеноста на овие процедури со законот и другите прописи.

Одборот за ревизија може да ангажира стручни лица за сметка на Банката, за да помогнат во целосно и ефикасно извршување на обврските на овој одбор.

Одборот за ревизија се состанува најмалку еднаш на три месеци или почесто на барање на Надзорниот одбор.

Одборот за ревизија може да работи и да одлучува ако на седницата се присутни мнозинство од сите членови.

Одборот за ревизија актите ги донесува со мнозинство гласови од сите членови. Во случај на поделба на гласовите, гласот на Претседателот, а во негово отсуство на Заменикот претседател е одлучувачки.

Членовите на Одборот за ревизија можат да учествуваат и одлучуваат на седница, организирана со користење на конференциска телефонска врска или со користење на друга аудио и визуелна комуникациска опрема. со што сите учесници на седниците се слушаат, се гледаат и разговараат еден со друг, за што се изготвува Записник во рок од 3 дена од денот на одржувањето на седницата.

Членовите на Одборот за ревизија можат да одлучуваат и без одржување на седница, ако сите членови на Одборот дадат писмена согласност на актот кој се донесува со своерачен потпис или со потпис испратен по факс или по електронски пат.

За сите акти донесени со писмена согласност на членовите на Одборот се изготвува Записник.

Одборот за ревизија најмалку еднаш годишно врши оценка на своето работење од аспект на секој поединечен член како и групно.

Одборот за ревизија на Банката се состои од 5 члена. Членови на Одборот за ревизија, со состојба на 01.01.2022 година, се:

- Диана Валентинова Конова - Претседател

- Калина Василева Стефанова – Пеловска - член

- Маја Кооистра– член

- Наташа Џидрова – Независен член и овластен ревизор

- Даниела Симовска – Независен член и овластен ревизор

Заклучон со 31.12.2022 членови на Одоборот за ревизија се:

- Диана Валентинова Конова - Претседател

- Калина Василева Стефанова – Пеловска - член

- Маја Кооистра– член

- Наташа Џидрова – Независен член и овластен ревизор

- Даниела Симовска – Независен член и овластен ревизор

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

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

1) работењето на Банката, нејзините производи и услуги;

2) ризиците на кои е изложена Банката;

3) системите за внатрешна контрола и политиките за у

правување со ризици на Банката и

4) сметководството и ревизијата.

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

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

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

- ги разгледува финансиските извештаи на Банката и се грижи за точноста и транспарентноста на објавените финансиски информации за работењето на Банката 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 оцена 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 2022 година Одборот за ревизија одржа 10 седници.

Изборот и именувањето на членовите на Одборот за ревизија се спроведува на начин и во постапка определени со Статутот на Банката за работењето и начинот на одлучување на Надзорниот одбор на Банката и Деловникот за работа на Надзорниот одбор.

Членовите на Одборот за ревизија ги разрешува Надзорниот одбор на Банката на начин и постапка како при нивното именување со одлука , а во случаи во согласност со законот и Статутот на Банката, како и во случај кога со оцената на членовите на Одборот за ревизија се утврдени слабости и за надминување на истите е предложено назначување нови членови или замена на постојните членови.

Составот на Одборот за ревизија е во согласност со Статутот на Банката, така што четири членови се избрани од редот на членовите на Надзорниот одбор на Банката, а два избрани членови се независни членови кои исто така се и независни ревизори. Мандатот на членовите на Одборот за ревизија трае четири години, а претседателот на Одборот за ревизија се избира од редот на именуваните членови на Одборот за ревизија.

Именуваните членови на Одборот за ревизија ги исполнуваат потребните услови и критериуми предвидени со Законот за банките и Статутот на Банката, а независните членови и критериумите за независност утврдени со Законот за банките. Независните членови на Одборот за ревизија и физичките лица поврзани со нив не се вработени и не се лица со посебни права и одговорности во Банката.

* 1. *Одбор за управување со ризици*

Одборот за управување со ризици се состои од 4 члена кои ги именува и разрешува Надзорниот одбор на Банката со одлука , како што следи:

1. Член – Третиот член на Управниот одбор
2. Член- Раководител на Сектор за контрола за усогласеност и СППФТ
3. Член – Раководител на Сектор за управување со ризици
4. Член – Раководител на Сектор за оперативни работи

Мандатот на членовите на Одборот за управување со ризици трае 2 години.

Членовите на Одборот за управување со ризици се избираат од редот на лицата со посебни права и одговорности кои се вработени во Банката.

Еден од членовите на Управниот одбор задолжително е член на Одборот за управување со ризици.

Членот на Управниот одбор којшто е одговорен за следење на управување на ризиците и којшто е член на Одборот за управување на ризиците не смее да биде надлежен за активности коишто претставуваат преземање на ризици.

Членовите на Одборот за управување со ризици од своите редови избираат Претседател кој е одговорен за организација на работата на Одборот за управување со ризици, како и заменик Претседател. Членовите на Одборот за управување со ризици избираат и Записничар кој не е член на Одборот за управување со ризици.

Членовите на Одборот за управување со ризици, покрај условите за именување на лица со посебни права и одговорности предвидени во Статут, Законот за банките и позитивните одлуки на НБРСМ, задолжително треба да имаат искуство во областа на финансиите или банкарството од најмалку три години, да имаат познавање за работењето на банката, нејзините производи и услуги и да имаат познавање за ризиците на кои е изложена банката.

Во текот на 2022 година, Одборот за управување со ризици оддржа вкупно 52 седници и функционираше во состав од 4 односно 3 члена именувани со одлуки на Надзорниот Одбор на Банката.

Со статус на 31.12.2022 година, Одборот за управување со ризици работеше во состав:

- Третиот член на Управниот одбор- Наташа Брашнарска

- Раководител на Сектор за контрола за усогласеност и СППФТ – Ирена Николовска

- Раководител на Сектор за управување со ризици- Борче Лазаров

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

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

Одборот за управување со ризици ги врши следните работи:

- перманентно го следи и оценува степенот на ризичност на банката и го утврдува прифатливото ниво на изложеност на ризици со цел минимизирање на загубите од изложеност на банката на ризик;

- воспоставува политики за управување со ризици и ја следи нивната примена;

- ги следи прописите на Народната банка кои се однесуваат на управување со ризици и усогласеноста на банката со овие прописи;

- врши оцена 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 оцена 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.

Работењето на членовите на Одборот за управување со ризици се следи од страна на Надзорниот одбор на Банката преку

1)извештаите кои Одборот за управување со ризици ги доставува во согласност со законот и Статутот на Банката и тоа:

* + - извештаите за работењето на Одборот за управување со ризици кои се доставуваат најмалку еднаш квартално и
    - годишниот извештај за работењето на Одборот за управување со ризици (во кој е содржана и извршената годишна оценка на неговото работење од аспект на поединечните членови и колективно)

2) непосредни и посредни контакти

Членовите на Одборот за управување со ризици ги разрешува Надзорниот одбор со одлука на Банката на начин и постапка како при нивното именување, а во случаи согласно законот и Статутот на Банката, како и во случај кога со оцената на членовите на Одборот за управување со ризици се утврдени слабости и за надминување на истите е предложено назначување нови членови или замена на постојните членови.

Член на Одборот за управување со ризиците може да биде разрешен во следниве случаи:

- ако постои некоја од пречките за негово членување во Одборот за управување со ризиците утврдени во законот и Статутот на банката,

- ако поднесе оставка од членство во Одборот за управување со ризиците на Банката,

- ако работи спротивно на законот, Статутот на Банката и добрите деловни обичаи,

- ако е отповикан од Надзорниот одбор на Банката и

- во други случаи предвидени со закон.

1.6. *Други органи на Капитал Банка*

Банката формира Кредитни одбори како органи на Банката и тоа :

1. Кредитен одбор за правни лица - се состои од 6 члена, како што следи:
2. Претседател на Управен одбор
3. Втор Член на Управен одбор
4. Трет Член на Управен одбор
5. Претставник од Сектор за корпоративни клиенти и СМП
6. Претставник од Сектор за управување со ризици
7. Претставник од Одделение за правни работи
8. Кредитен одбор за физички лица - се состои од 6 члена, како што следи:
   1. Претседател на Управен одбор
   2. Втор Член на Управен одбор
   3. Трет Член на Управен одбор
   4. Претставник од Сектор за работа со физички лица
   5. Претставник од Сектор за управување со ризици
   6. Претставник од Одделение за правни работи

Надзорниот одбор ги именува и разрешува членовите на Кредитните одбори, со мандат од 2 години.

Претседателот на Управниот одбор по функција е Претседател на Кредитните одбори.

Кредитните одбори се органи на Банката кои што се формираат заради одлучување по кредитна изложеност на Банката кон правни и физички лица.

Кредитните одбори по прашањата од својата надлежност расправаат и донесуваат одлуки на седници. Седниците можат да бидат редовни и вонредни, кои се одржуваат по потреба, а најмалку еднаш месечно.

За одржување на седниците (редовни или вонредни) и за полноважно работење и решавање на Кредитниот одбор, потребно е присуство на најмалку три члена на Кредитниот одбор (кворум), вклучувајќи го и Претседателот на КО, односно во негово отсуство, неговиот Заменик.

Одлуките на Кредитните одбори се донесуваат со едногласно одлучување од бројот на присутните членови.

Членовите на Кредитните одбори можат да учествуваат и одлучуваат на седница, организирана со користење на конференциска телефонска врска или со користење на друга аудио и визуелна комуникациска опрема, така што лицата кои учествуваат на така организираниот седница можат да се слушаат односно да се гледаат и разговараат еден со друг.

За работата на Кредитниот одбор и донесените одлуки се води Записник од одржување на седницата.

Поблиски одредби за работата на Кредитните одбори се утврдуваат со Деловник за работа на Кредитните одбори.

- *Кредитен одбор за физички лица*: со 31.12.2022 година се состои од 5 члена, самостојно одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект (физичко лице) во износ до ЕУР 150.000,00. Со состојба на 31.12.2022 година, членови на Кредитниот одбор за физички лица се:

1. Цветан Петринин – Претседател на Управен одбор
2. Наташа Брашнарска - Член на Управен одбор
3. Aлекандар Николовски- Претставник од Секторот за работа со физички лица
4. Борче Лазаров – Претставник од Секторот за управување со ризици
5. Надица Петковска– Претставник од Одделението за правни работи

- *Кредитен одбор за правни лица*: со 31.12.2022 се состои од 5 члена, самостојно одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект (правно лице) во износ до ЕУР 150.000,00. Со состојба на 31.12.2022 година, членови на Кредитниот одбор за правни лица се:

1. Цветан Петринин – Претседател на Управен одбор
2. Наташа Брашнарска - Член на Управен одбор
3. Александар Николовски – Претставник од Секторот за корпоративни клиенти и СМЕ
4. Борче Лазаров – Претставник од Секторот за управување со ризици
5. Надица Петковска – Претставник од Одделението за правни работи

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

Одборот за управување со ликвидносен ризик му помага на Управниот одбор на Банката при формулирање на стратегијата, изработка и примена на политиката за управување со ликвидноста при што:

- Најмалку еднаш месечно му поднесува извештај на УО на Банката за тековното работење до 10-ти во месецот кој следува,

- Му поднесува на УО на Банката месечна анализа за ликвидноста на Банката до 10-ти во месецот кој следува,

- На УО на Банката му препорачува мерки за управување со ликвидносниот ризик на Банката,

- Ги модифицира и дополнува принципите за управување со ликвидносниот ризик;

- Создава систем за оценка на можните последици при вонредни услови, како и планови за работа на Банката при вонредни услови со јасна распределба на должностите и одговорноста на клучните раководни лица;

- Воспоставува и спроведува соодветни процедури за управување со ликвидносниот ризик;

- Воспоставува и одржува ефикасност на системот за мерење, следење, контрола и известување за ликвидносниот ризик по одделни валути кои имаат значајно влијание врз целокупната ликвидност на Банката и следење на рочната структура на активата и пасивата во денари и во девизи;

- Обезбедува услови за следење на политиката за управување на ликвидносниот ризик;

- Воспоставува адекватен систем за известување на Надзорниот одбор и Одборот за управување со ризици во врска со евентуалните надминувања на пропишаните лимити на изложеност на ликвидносен ризик ;

- Дефинира финансиски инструменти за управување со ликвидносен ризик;

- Воспоставува процедури за утврдување и следење на стабилноста на депозитите;

- Воспоставува процедури за оценка на влијанието на нови производи врз изложеноста на ликвидносен ризик;

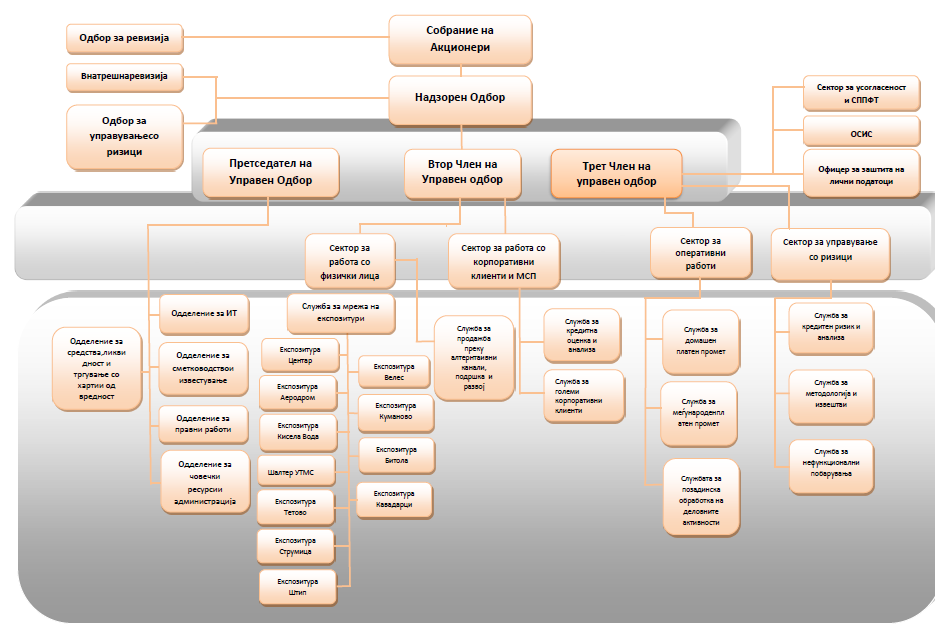
- Следи потенцијални обврски и изложеност по основ на вонбилансното работење на Банката;

- Го известува Одборот за управување со ризиците.

Со состојба на 31.12.2022 година, членови на Одборот за управување со ликвидносен ризик се:

1. Цветан Петринин – Претседател на Управниот одбор
2. Коста Шорко, Раководител на Одделение за средства, ликвидност и тргување со хартии од вредност
3. Ана Бошкова, Раководител на Служба за меѓународен платен промет
4. Александар Николовски – Советник на Управниот одбор , Раководител на Сектор за корпоративни клиенти и СМП и Сектор за работа со физички лица
5. **ОРГАНИЗАЦИСКА СТРУКТУРА**

Организациската структура во Банката е поставена со цел да обезбеди оптимално извршување на деловните процеси со цел истите да обезбедат корпоративно управување согласно регулативата и добрите практики. Банката е организирана во Сектори, Одделенија и Служби, со соодветно поставени линии на одговорност. Банката со состојба на 31.12.2022 година има 10 (десет) експозитури и 1 (еден) шалтер. Согласно Статутот на Банката, организациската структура се утврдува со одлука на Надзорниот одбор. Бројот на вработени во Банката на крајот на 2022 година изнесува 90 лица.



1. **АКЦИОНЕРСКА СТРУКТУРА**

Почетниот капитал (основната главница) се состои од 54.560 обични акции во номинална вредност од 177,71 ЕУР по акција, распределени на следниов начин:

* Алфа финанс холдинг Бугарија - акции – 54.110, или 99,18%
* Тетекс АД Тетово - акции – 313, или 0,57%
* ТТК Банка АД Скопје - акции – 137,или 0.25%

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

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

**4.КОДЕКС ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ И ЕТИЧКИ КОДЕКС**

Кодексот за корпоративно управување беше изготвен во согласност со Одлуката на НБРСМ за основните начела и принципи на корпоративно управување во банка. Кодексот за корпоративно управување е ревидиран на седница на Надзорен Одбор одржана на 28.04.2022 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

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

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

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

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

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

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

Лицата со посебни права и одговорности се должни редовно, на секои шест месеци, да дадат писмена изјава за постоење, ако постои таков, на судир на нивниот личен интерес со интересот на

Банката.

Под личен интерес на лицата (финансиски пред се, но и деловен и семеен интерес) 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 Банкатапостои кога со донесувањето на одлуки, склучувањето на договори или вршење на други деловни активности се засега во материјалните или кој било друг вид на деловни или семејни интереси на лицата со посебни права и одговорности и поврзаните лица со нив.

Под остварување на материјален, деловен и семеен интерес се подразбира остварувањето на парична или друг вид на корист, директно или индиректно, за определените лица.

Лицата со посебни права и одговорности (оние кои што носат одлуки и/или влијаат на нивното донесување) не смеат да присуствуваат при рагледувањето и донесувањето на одлуки, да склучуваат договори или да вршат други деловни активности доколку нивната објективност е доведена во прашање заради постоење судир меѓу нивниот личен интерес и интересот на Банката.

Лицата со посебни права и одговорности се должни пред отпочнување на вршење на функцијата ,во текот на вршењето, или пред при започнување на вршење на друга функција заради следење на постоење на судир на интереси , да даваат писмена Изјава а се должни и пред одржување на состанокот за разгледување и донесување на одлуки, склучување на договори или вршење на друга деловна активност лицата со посебни права и одговорности да пријават и дадат писмената изјава која се доставува до Надзорниот одбор и Управниот одбор на Банката и во неа се наведува основот од кој произлегува судирот меѓу личниот интерес интересот на Банката.

Лицата со посебни права и одговорности се должни веднаш да пријават какви било состојби или односи коишто можат да доведат или веќе довеле до појава на судир на интересите.

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 примаат надоместок согласно Одлука на Собрание на Банката.

Фиксниот дел од надоместокот за членовите на Надзорниот одбор за 2022 година изнесува во бруто износ 2.371.317,00 МКД ,а се однесува на 4 члена

Во текот на 2022 година на Управниот Одбор е исплатен фиксен дел кој изнесува во бруто износ 7.167.467 мкд ., а се однесува на 2 члена.

Фиксниот дел од надоместокот за членовите на Одборот за ревизија за 2022 година изнесува 53.332,00 МКД , а се однесува на 2 члена

Покрај членовите на законски пропишаните одбори и вработените, на другите лица со посебни права и одговорности (согласно Статутот на Банката: Раководители на Сектори, Раководителот на Службата за внатрешна ревизија, Лицето одговорно за сигурноста на информативниот систем на Банката) во текот на 2022 година, по основ плата исплатен им е вкупен фиксен дел во бруто износ од 6.775.882,00 мкд. И истиот се однесува на 5 лица со посебни права и одговорности.

Исплата на варијабилен дел не е извршено на гореспоменатите лица.

На останатите вработени во текот на 2022 година исплатен е фиксен дел во бруто износ од 47.862.269.00 мкд, и варијабилен дел оствариле 328.027.00 мкд. Во текот на 2022 година, во Банката вкупно биле вработени 117 лица. Во текот на 2022 година, просечниот број на вработени во Банката изнесува 89.

Наградувањето на вработените за постигнат значителен успех во работењето се врши согласно Политика за наградување на Членовите на Управен Одбор, Лицата со посебни права и одговорности и Вработените во Капитал Банка АД Скопје. Банката не исплаќа надомест во форма на акции или други права што даваат можност за стекнување на акции во Банката

Структурата на вкупниот надоместок (фиксен и варијабилен) според висината и бројот на лицата на кои им е исплатена соодветна висина на вкупниот нето надоместок во текот на 2022 година:



**7.ПОЛИТИКА ЗА КОРИСТЕЊЕ УСЛУГИ ОД НАДВОРЕШНИ ЛИЦА**

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

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

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

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

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

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