|  |
| --- |
| 2021  **КАПИТАЛ БАНКА АД СКОПЈЕ** |

**ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА РАБОТЕЊЕТО НА КАПИТАЛ БАНКА АД СКОПЈЕ 2021**

**Содржина**

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

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

**3) Макроекономски показатели...........................................................................................5**

**4) Цели и задачи на деловната политика за 2021 година....................................................7**

**5) Финансиски перформанси................................................................................................8**

**6) Управување со ризици....................................................................................................16**

**7) Корпоративно банкарство.............................................................................................. 25**

**8) Работа со население и развој на бизнис и маркетинг активности во 2021....................26**

**9) Управување со ликвидноста............................................................................................30**

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

**11)Информациони техологии.............................................................................................40**

**12)Човечки ресурси........................................................................................................... ..40**

**13)Внатрешна ревизија........................................................................................................43**

**14) Контрола на усогласеност на работењето на Банката со прописите и СППФТ.............44**

**15) Извештај за корпоративно управување на Капитал Банка АД Скопје за 2021**

**година..................................................................................................................................46**

|  |
| --- |
| 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 и 190/16 година) и Решение бр. 15816 на

Гувернерот на НБРМ од 30.04.2013 година. Овие банкарски активности Банката ги извршува преку

своите експозитури и еден шалтер на територијата на Македонија.

Позицијата на Капитал банка на пазарот е помеѓу останатите мали банки, со фокус на сегментот на

мали и средни претпријатија како и сегментот на населението. Банката ја постигнува својата цел

како банка со добар квалитет на услуги, динамична и свртена кон клиентите.

Акционерскиот капитал на Банката на 31.12.2021 година се состои од 28.742 обични акции со

поединечна номинална вредност од ЕУР 177,71. Сите издадени акции се со право на глас во

Собранието на Банката. На 31.12.2020 Капитал Банка има вкупно 3 акционери од кои Алфа Финанс

Холдинг Софија, Р. Бугарија претставува мнозински акционер со 98,43% од вкупниот акционерски

Капитал.

Во 2021 година Собранието на акционери донесе Одлука за поедноставено намалување на основната главнина со цел покривање на загубите. Собранието на акционери во Јуни 2021 година донесе Одлука за зголемување на основната главнина со издавање на обични акции по пат на приватна понуда V-та (петта) 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 12 (дванаесет) експозитурии 1 шалтер. Вкупниот број на вработени на Банката на 31.12.2021 изнесува 90.

|  |
| --- |
| 1. Банкарски систем во РСМ |

Банкарскиот систем и во третиот квартал од 2021 година функционира во услови на пандемија. Покрај неизвесностите поради пандемијата, во овој период беа нагласени и ризиците поврзани со нарушувањето на синџирите на снабдување и променливоста на пазарите на примарни производи. Во такви услови, билансот на состојба на банкарскиот систем забележа забавен квартален раст. На страната на изворите на средства, и натаму се бележи раст на депозитите, но забавено на квартална основа. Склоноста за депозити во девизи и на многу кратки рокови сѐ уште е висока и ваквите депозити најмногу придонесоа за кварталниот раст на вкупните депозити. Повисоката добивка на банкарскиот систем исто така придонесе за кварталниот раст на изворите на средства. Во третиот квартал од 2021 година, банките остварија забавен кредитен раст. Поголемиот дел од кварталниот раст на кредитите беше насочен кон населението, и тоа претежно во денари или во денари со девизна клаузула, иако и кредитирањето на претпријатијата забележа зголемување. Покрај кредитната активност со нефинансискиот сектор, во третиот квартал од 2021 година, раст забележаа и пласманите во депозити кај Народната банка и средствата на сметки кај странски банки. Ризиците во врска со динамиката на раст на економската активност и активностите на банкарскиот систем во наредниот период најмногу се поврзани со натамошните случувања во врска со здравствената криза, но и со нарушувањата во глобалните синџири на снабдување и производство, како и со актуелната енергетска криза.

Кварталниот раст на кредитната активност во најголем дел произлезе од кредитирањето на домаќинствата, додека придонесот на кредитите на нефинансиските друштва беше помал. Забавувањето на кредитниот раст на нефинансиските друштва соодветствува со движењата на овој сегмент од кредитниот пазар, каде што се забележува посилно нето-заострување на условите за одобрување корпоративни кредити

Во третиот квартал од 2021 година, продолжи растот на депозитите на нефинансиските субјекти, како на квартална, така и на годишна основа. Продолжената пандемија од ковид-19 се манифестира со извесна промена на валутната и рочната склоност на депонентите, видлива преку растот на депозитите во девизи и на многу кратки рокови. Променетите валутни склоности на депонентите од претходната година се задржаа и во првите девет месеци од 2021 година. Од аспект на рочноста, депозитите по видување целосно придонесоа за растот на вкупната депозитна база и во текот на третото тримесечје од 2021 година

Показателите за профитабилноста на банкарскиот систем забележаа подобри вредности во првите девет месеци од 2021 година, што е резултат на остварената повисока добивка, во споредба со истиот период од претходната година. Поволно влијание врз профитабилноста на банкарскиот систем во овој период имаа активностите на банките за наплата на „лошите“ кредити што им овозможи повисоки приходи од наплатени претходно отпишани побарувања и намалување на трошоците за исправка на вредноста (главно за финансиските средства) заради ослободувањето на исправката при наплатата на нефункционалните кредити. Придонес кон растот на профитабилноста имаа и нето-приходите од провизии и надоместоци, а зголемување забележа и нето каматниот приход, чијшто придонес кон растот на профитабилноста се зголеми во споредба со претходната година. Ваквите движења кај нето каматниот приход во поголем дел произлегуваат од падот на каматните расходи, а придонес имаше и каматниот приход, којшто умерено се зголеми на годишна основа, по намалувањето во претходните четири години. Оперативните трошоци на банките забележаа раст, со што негативно придонесоа кон годишниот раст на профитабилноста на банкарскиот сектор. Зголемувањето на овие трошоци е најмногу последица на повисоките општи и административни трошоци, трошоците за вработените и за амортизација на фиксните средства на банките. Во првите девет месеци од 2021 година, продолжи трендот на намалување на каматните стапки кај банките, но каматниот распон не забележа значителни промени.

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

   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 војна. Банката  продолжува со внимателно следење на движењата и ризиците од домашното и надворешното окружување, заради соодветно приспособување на поставеноста на монетарната политика.

  Со остварувањето на геополитичките ризици и започнувањето на воениот конфликт помеѓу Русија и Украина, како и воведените економски санкции кон Русија, оцените за идниот глобален раст стануваат сѐ понеповолни. Ескалацијата на руско-украинскиот конфликт предизвика силен раст и голема променливост на цените на примарните енергетски и неенергетски производи, како едни од главните светски извозници на овие производи, зголемена нестабилност на финансиските пазари, како и ризик од дестабилизација на глобалните трговски текови и намалена доверба на економските субјекти, со оцени за неповолни ефекти пред сѐ врз глобалната инфлација, но и врз глобалното економско закрепнување.

Поради овие промени во БДП, растот на БДП во 2022 година беше ревидиран надолу и се очекува дека ќе изнесува 3,7%, додека за 2023 и 2024 година, оцените се речиси исти, односно раст од 2,8% и 1,6% во 2023 и 2024 година, соодветно. На пазарот на труд во еврозоната има поволни движења и во јануари, при што стапката на невработеност се сведе на историски најниското ниво од 6,8%2 (7,1% во четвртиот квартал од 2021 година). Во однос на инфлацијата во еврозоната, проценетите податоци за февруари покажуваат нејзино натамошно забрзување, достигнувајќи историски највисоко ниво од 5,8% на годишна основа (5,1% во јануари), при забрзан раст на сите компоненти, а пред сѐ кај енергетската компонента. Притоа, ваквите остварувања и повисоките очекувања за цените на нафтата и храната на светските берзи се отсликуваат и во нагорна ревизија на проектираната стапка на инфлација од страна на ЕЦБ.

Стапката на инфлација во 2022 година во просек би достигнала 5,1%, а потоа би забавила сведувајќи се на 2,1% и 1,9% во 2022 и 2023 година.

Гледано преку одделните квантитативни показатели за надворешното окружување значајни за македонската економија, странската ефективна побарувачка за 2021 година оствари раст од 4,4%, повисок од октомвриските проекции. За следните две години, ревизиите се во различна насока, при што оцената за 2022 година е ревидирана надолу, а за 2023 година нагоре. Од друга страна, кај странската ефективна инфлација се извршени нагорни корекции на оцените за двете години на проекции, особено за 2022 година. Новите проекции за девизниот курс евро/САД-долар упатуваат на поизразена нагорна ревизија на вредноста на САД-доларот во 2022 година и мала надолна ревизија за 2023 година. Најновите оцени за цените на примарните производи на светските берзи се ревидирани нагоре за 2022 година, додека за 2023 година корекциите се во надолна насока во однос на октомвриските оцени. Така, за 2022 година се очекува значително повисок раст на цените на примарните производи, додека за 2023 година се очекува дека ќе забележат посилен ценовен пад. Сепак, движењата и оцените за цените на примарните производи се исклучително променливи и тековно се 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

|  |
| --- |
| 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НА ДЕЛОВНАТА ПОЛИТИКА ЗА 2021 |

Согласно Развојниот план главни стратешки цели на Капитал банка Скопје за периодот 2022 – 2024 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 2021 година Банката ја заврши со финансиски резултат добивка од 2,391 илјади денари. На страната на приходите најголемо учество со 64% имаат нето каматните приходи. По нив следат нето приходите од провизии приходи со 23% учество во вкупно остварените приходи. Во вкупните оперативни расходи, трошоците за вработените имаат учество од 46%, 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 2021 година изнесуваат 155.406 илјади денари и во споредба со минатата година бележи зголемување од 6%. Приходите од камати од кредитно работење имаат учество од 89% во вкупните каматни приходи. Нефинансиски правни лица имаат најголемо учество во вкупните каматни приходи со 56%, додека приходите од камати реализирани од физички лица во 2021 имаат учество од 44% во вкупните каматни приходи. Приходот од наплатените нефункционални камати изнесува 6 % од вкупните каматни приходи.

**Расходи од камати**

Расходите од камати остварени во 2021 година изнесуваат 48,055 илјади денари и во однос на минатата година бележат зголемување од 18%. Најголемо учество во вкупните расходи по основ на камати имаат расходите по камати на физички лица од 54% додека учеството на расходите по основ на камати на останатите финансиски друштва изнесува 29%. 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.

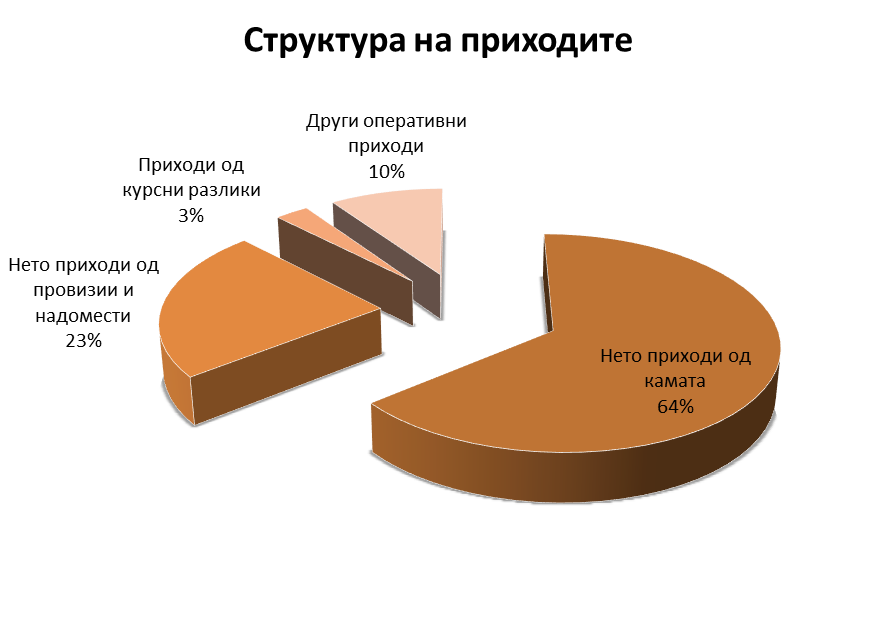
Приходите од провизии и надоместоци на крајот на 2021 година изнесуваат 50,083 илјади денари, и бележат пораст од 11% во однос на претходната година, најголем пораст има има кај приходите од провизии од одобрени гаранции и рамковни кредити на нефинансиски правни лица и население, кои се и со најголемо учество во вкупните приходите од провизии (86% од вкупното).

**Расходи од провизии и надоместоци**

Расходите од провизии и надомести се однесуваат на финансиски услуги што ги добива Банката и се признава како расход кога соодветната услуга ќе се добие. Во текот на 2021 година остварени се расходи во вкупен износ од мкд 11,081 илјади и во однос на 2020 година бележат намалување од 28% како резултат на намалените трошоци од картично работење.

**Нето приходи/расходи од курсни разлики**

Банката во 2021 година оствари позитивен нето ефект од курсните разлики во износ од 4.729 илјади денари и истиот бележи зголемување од 33% во однос на 2020 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 2021 година евидентираше дополнителни исправки на вредност или ослободување на исправките на вредност на финансиските средства. На крајот на 2021 година нето исправките на вредноста на финансиските средства изнесуваат дополнителна исправка за годината 42,015 илјади денари, и бележат намалување од 12% во однос на претходната година.

**Добивка поради оштетување на нефинансиските средства**

Банката во 2021 година евидентираше ослободување исправки на вредност на нефинансиките средства во вкупен износ од 5.347 илјади денари како резултат на продажба на преземените нефинансиски средства.

**Трошоци за вработените**

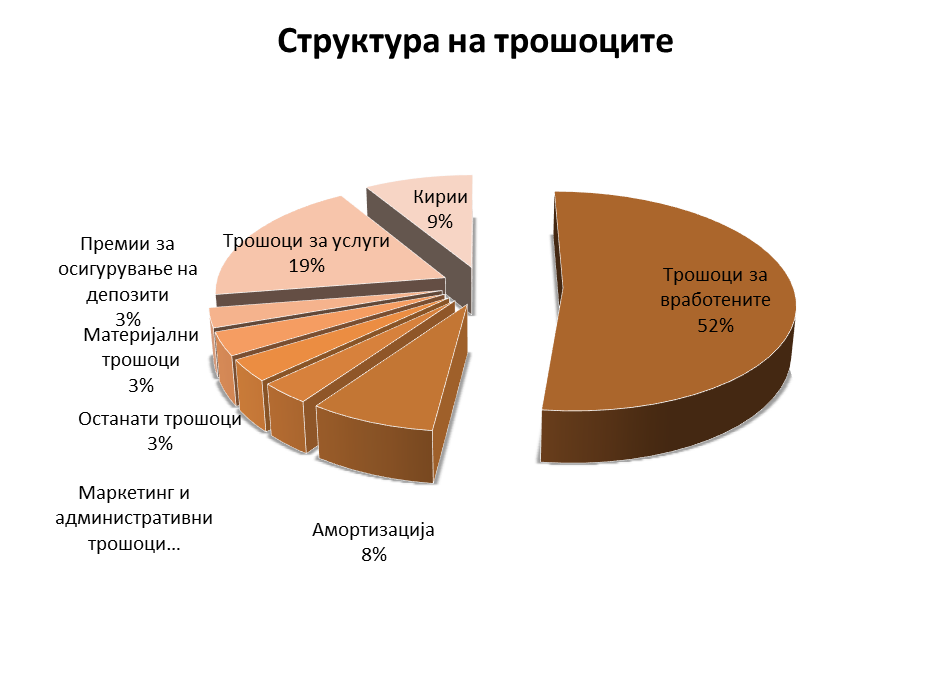
Трошоците за вработените во 2021 година изнесуваат 58.908 илјади денари и бележат зголемување од 12% во однос на 2020 година. Просечниот број на вработени во текот на 2021 година изнесува 85 вработени

**Амортизација**

Вкупниот износ на амортизацијата на материјалните и нематеријалните средства на Банката во 2021 год изнесува 8.813 илјади денари и е зголемено за 68% во однос на 2020 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 2021 бележат зголемување од 34% во однос на минатата година, и истите заклучно со 31.12.2021 година изнесуваат 59.117 илјади денари.



**БИЛАНС НА СОСТОЈБА**

***АКТИВА НА БАНКАТА***

Активата на Банката на 31.12.2021 изнесува 3.168.709 илјади денари и во однос на 31.12.2020 година бележи пораст од 15% .

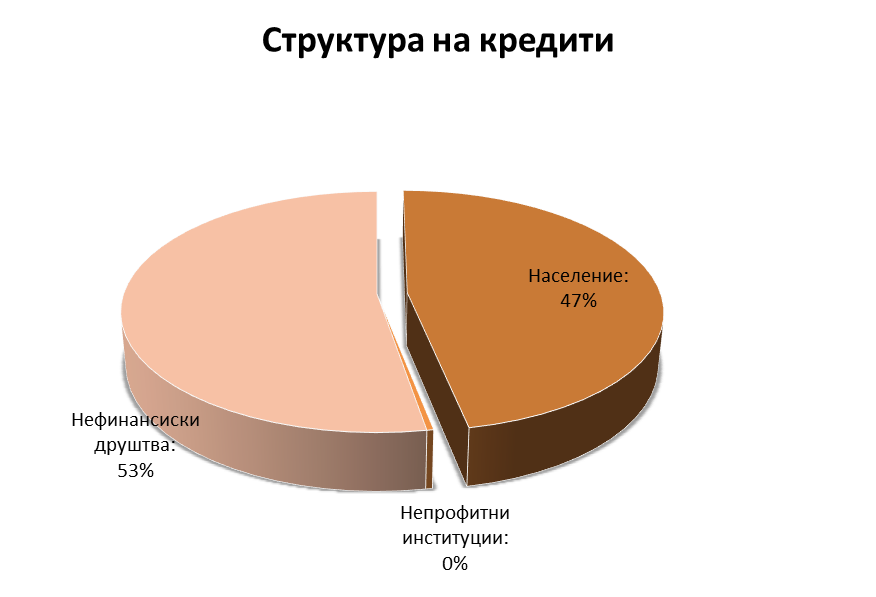


**Парични средства и парични еквиваленти**

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 31.12.2010 учествуваат со 25% и изнесуваат 799.122 илјади денари. Во однос на претходната година бележат зголемување од 53%.

**Кредити и побарувања од други клиенти**

Кредитите и побарувањата од други клиенти учествуваат со 56% во вкупната актива на Банката и на 31.12.2021 година изнесуваат 1.761.155 илјади денари. Во вкупното кредитно портфолио кредитите на нефинансиски правни лица учествуваат со 53% додека кредитите на физички лица учествуваат со 47%. Кредитното портфолио во 2021 година бележи опаѓање од 3% во однос на претходната година.



**Вложување во хартии од вредност**

Банката на 31.12.2021 има вложувања во износ од 540.930 илјади денари. Во однос на претходната година има зголемување од 55% како резултат на вложувања во државни записи.

**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 31.12.2021 година изнесуваат 17.458 илјади денари и во однос на минатата година бележат зголемување од 36%.

**Преземени средства**

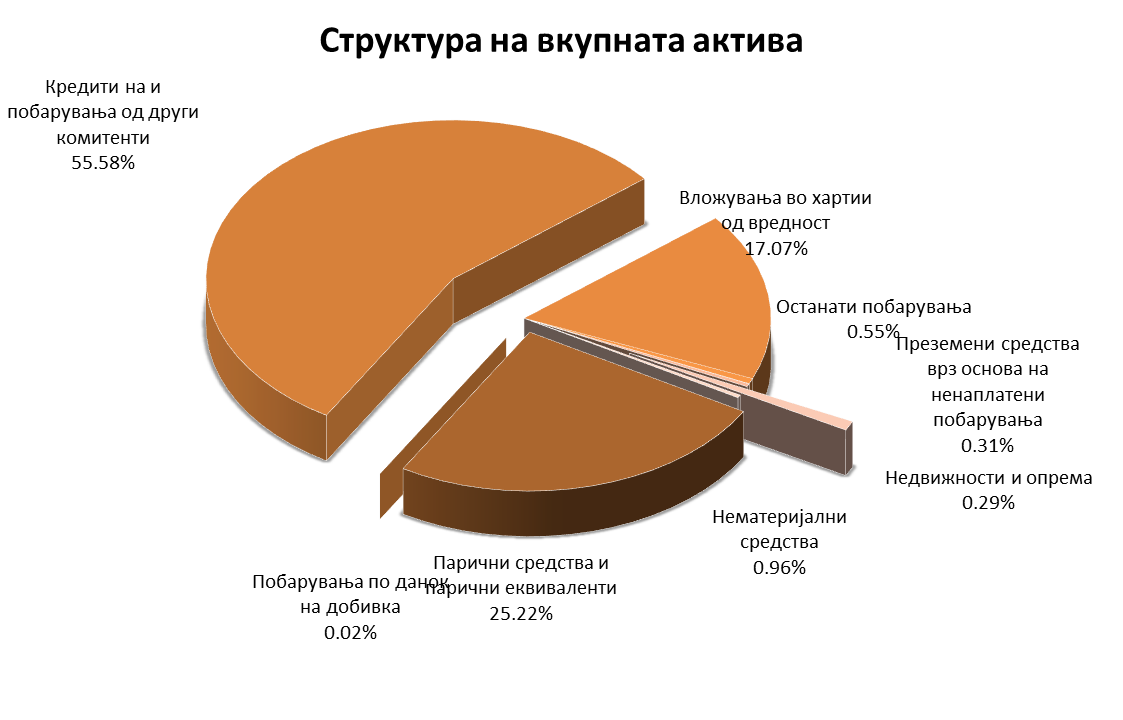
Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања во 2021 година бележат зголемување од 25% како резултат на превземање на основни средства по основ на ненаплатени побарувања по кредити и на 31.12.2021 година изнесуваат 9.673 илјади денари.

**Недвижности и опрема**

Недвижностите и опремата на Банката на 31.12.2021 година изнесуваат 9.266 илјади денари и бележат пораст од 15% споредбено со претходната година

**Нематеријални средства**

Нематеријалните средства на 31.12.2021 година изнесуваат 30,390 илјади денари и бележат пад од 4% споредбено со претходната година

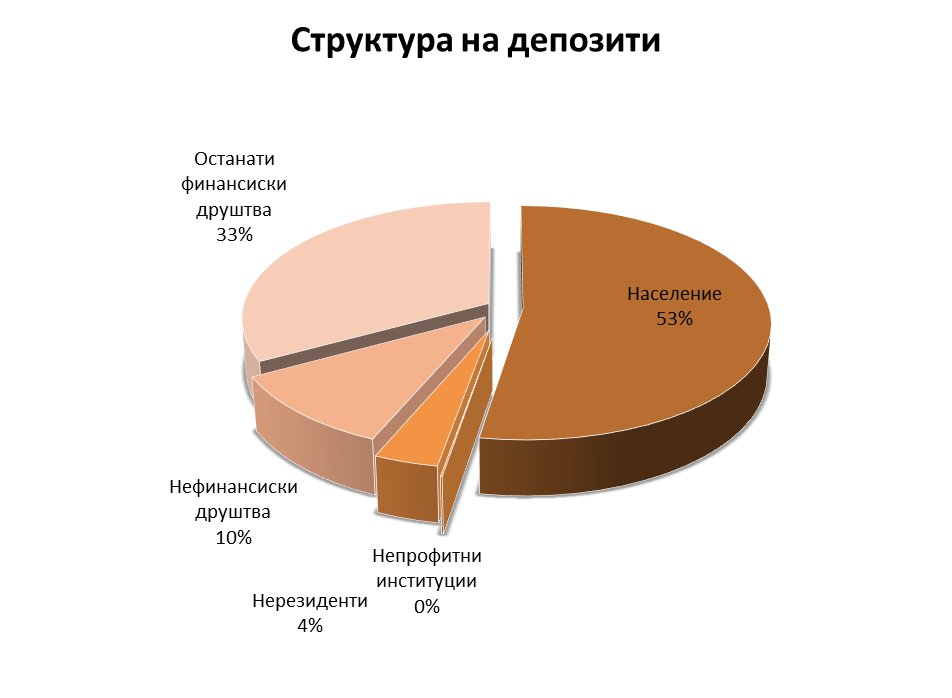


***ИЗВОРИ НА СРЕДСТВА НА БАНКАТА***

Депозитите се главните извори на финансирање на Банката во 2021 година. Вкупните обврски на Банката на 31.12.2021 година изнесуваат 2.681.964 илјади денари. Во однос на минатата година бележат пoраст од 1% кој најмногу се должи на зголемување на депозитната база од останати клиенти кои учествуваат со 93% во вкупните обврски на Банката. Субординираните обврски на Банката имаат учество од 5% во вкупните обврски и изнесуваат 162.131 илјади денари.

**Депозити на други комитенти**

Депозитите на другите комитенти се најзначајниот извор на средства на Банката. На 31.12.2021 година депозитите на останати клиенти изнесуваат 2.495.143 илјади денари. Во однос на претходната година бележат пораст од 10%. Најголемо учество во вкупните депозити имаат депозитите на физички лица со 53% учество, а понатаму се останатите финансиски друштва со 33% учество и нефинансиските друштва со 10% .



**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 31.12.2021 година Банката има субординирани обврски во износ од 162.131 илјади денари и бележи раст од 30%.

**Останати обврски**

Останатите обврски се состојат од обврски кон добавувачи и обврски по останати основи кои на 31.12.2021 година изнесуваат 19,990 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 2021 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 2021, 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 2021 година. Сериозен фокус на Банката во 2021 година беше постигнување понизок и контролиран коефициент на нефункционални пласмани.

Во однос на кредитното портфолио во 2021 година споредено со 2020, кредитното портфолио бележи пораст од 7.64%. Бруто вкупната изложеност на Банката на кредитен ризик во 2021 година, изнесува 2.899 мил. Денари.

Оштетувањето на финансиските инструменти кои подлежат на кредитен ризик со состојба 31.12.2021, 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 31.12.2021 е извршена на поединечна основа за сите изложености на кредитен ризик на Банката.

Исправката на вредност/посебна резерва на 31.12.2021 година изнесува 137.603 илјади денари, што споредено со износот на исправката на вредност/посебна резерва за истиот период во истиот период во 2020 година (134.050 илјади денари) претставува зголемување за 2.65%. 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 31.12.2021 година изнесува 4,75% и истиот е понизок од пресметаниот 4,98% во 31.12.2020 година.

Согласно учеството на поединечните ризични категории во вкупната изложеност на Банката на кредитен ризик, најголемиот дел од портфолиото како и минатата година 81.8%, 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 6,50%.

Покриеноста на нефункционалните кредитите со вкупно пресметаната и издвоена исправка на вредност изнесува 73,00%.

**Кредитно портфолио на Капитал банка АД Скопје**

**според категории на ризик 31.12.2021**



**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 31.12.2021 изнесува 23,31% 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 31.12.2021 год., сопствените средства на Банката изнесуваат 479.133 илјади денари (основниот капитал 359.082 илјади денари, а дополнителниот капитал 120.051 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 2021 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.

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

Во периодот јануари - декември 2021 година постигнатите стапки на ликвидност (СЛ 30 и СЛ 180) се над минималното ниво (1), односно истите се усогласени со барањата на регулативата.

Покрај законските ликвидносни индикатори, Банката активно ги пресметуваше и ги следеше интерните ликвидносни показатели на месечно ниво, кои се дел од процесот на управување со ликвидносната позиција на Банката. Интерните ликвидносни показатели се дефинирани во Политиката за преземање и управување со ликвидносниот ризик на Капитал банка АД Скопје.

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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 година, коефициентот на вкупната нето пондерирана позиција во однос на сопствените средства изнесуваше 9,31% 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 2021 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.-31.12.2021 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 2021 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 2021 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 23,31% и е многу над пропишаниот минимум од 8%,
* Банката целосно го исполнува супервизорскиот стандард согласно член 71 од Законот за банки според кој „изложеноста спрема лице и со него поврзани лица не смее да надмине 25% од сопствените средства на Банката”,
* Банката нема подружници;
* Банката има изложеност над пропишаните 10% од сопствените средства спрема акционер со квалификувано учество во Банката и со него поврзани лица кои директно или индиректно поседуваат најмалку 5% од вкупниот број акции или издадени акции со право на глас кои овозможуваат значително влијание врз управувањето на Банката и е целосно усогласена со овој супервизорски стандард и на 31.12.2021 година изнесува 5,44%,
* 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 5,7% и е под лимитот од 65% од сопствените средства на Банката,
* Банката има голема изложеност спрема лице и со него поврзани лица која е еднаква или поголема од 10% од сопствените средства на Банката, но вкупниот износ на големи изложености изнесува 0,3 пати од сопствените средства на Банката и не го надминува пропишаниот осумкратен износ на сопствените средства;
* Банката нема одобрено кредит или друг вид изложеност за купување акции од Банката и нема одобрено кредит со залог на акции на заемобарателот од Банката; Банката нема акции во други банки кои поседуваат капитални делови во Банката поголеми од 5%,
* Имотот на Банката во земјиште, згради, работна опрема и капитални делови од други банки, небанкарски финансиски организации и нефинансиски институции изнесува 1,93% 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 2022 година**

Во текот на 2022 година Банката ќе продолжи со понатамошно унапредување на системот за управување со ризиците.

Секторот за управување со ризици во тек на 2022 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 2022 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 2021 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 со посебен осврт на гранките кои во корона пандемијата покажаа издржливост, успех и профитабилност.

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.

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;
* 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 поради Ковид-19 пандемијата, Секторот за работа со физички лица на Капитал Банка АД Скопје, во 2021 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. “Виртуелна Експозитура” како и воведување на електронско/мобилно банкарство. 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 и трговски 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 и наплата. Деловната мрежа на Банката се прошири со отворањето на Експозитура во Куманово, Кавадарци, Прилеп и Битола, со што ги направи подостапни услугите и продуктите на банката за клиентите во овие региони.

**КРЕДИТНО ПОРТФОЛИО**

Кредитната активност на Секторот за работа со физички лица во 2021 година се одвиваше со зголемен интензитет споредбено со 2020 година. Имено кредитното портфолио заклучно 31.12.2021 изнесува 14.450.038 ЕУР и бележи пораст од ↑3.96%, додека во 31.12.2020 година изнесува 13.872.758 ЕУР и забележа пораст за ↑6.69% споредбено со 31.12.2019 година.

Кредитната активност кај физичките лица се одвиваше во неколку насоки:

- Пласман на потрошувачки кредити со помала рочност, главно преку промоција преку трговски посредници и со намалена тереренска активност, фокус на 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 2021 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 трговски посредници како и зголемената мрежа на трговски партнери се одржа активното портфолио и постигната е зголемена продажба на сите кредитни продукти (новопласирани) во однос на 2020 година и тоа:



Структурата на кредитното портфолио на население, од аспект на типот на кредити, во 2021 година претрпе промени во однос на претходната 2020 година, согласно планираното. Забележителен е порастот на потрошувачките и наменските краткорочни кредити во однос на станбените и хипотекарните кредити. Потрошувачките кредити учествуваат со 85.67% од вкупното портфолио. Кредитните картички, заедно со дозволените пречекорување на трансакциските сметки, учествуваат со 4.72% , а долгорочните станбени кредити учествуваат со 7.5% од вкупното портфолио. Останатите 2.11% отпаѓаат на други кредити.

Заклучно 31.12.2021 година, нефункционалните кредити за физички лица изнесуваат 1.227.330 ЕУР или 8.49% од вкупното кредитно портфолио на физички лица. Поради интензивираното кредитирање, Ковид Пандемијата, пад во економијата во Р.С.Македонија и зголемување на обемот, беа интензивирани и активностите околу наплатата, даден беше поголем фокус на наплата и на самите експозитури, преку поставување на строги таргети за наплата. Оштетување на кредитното портфолио за физички лица споредбено со 2020 годна е зголемено за 117.5%. Процентот на оштетеност на кредитното портфолио со 31.12.2021 година е 7.15%, додека со 31.12.2020 година бил 5,77%.

**ДЕПОЗИТНО ПОРТФОЛИО**

Споредбено со минатата година, Капитал Банка бележи пад на депозитното портфолио за 5.21% во однос на 2020 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 74,16%.

Од аспект на рочната структура, доминираат депозитите со рочност од 12-25 месеци како број на партии во вкупното портфолио со процент од 90%, додека долгорочните депозити 36-60 месеци опфаќаат 2% од вкупниот број на депозитни партии. Останатите 8% се партии на депозити со рочност од 1-9 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, како на пример бесконтактниот кредит за веќе регистрирани клиенти во Банката каде целосниот процес на аплицирање и реализација се одвива онлајн и продуктот онлајн депозити каде е овозможен целиот процес на орочување на било кој депозит онлајн користејќи ги интернет технологиите без притоа клиентот да поседува сметка во Банката;

- Воведување на дополнителна месечна провизија на дел од кредитните продукти со цел одржување и зголемување на каматните приходи и компензирање на пазарното намалување на каматните стапки кое го диктира пазарот;

- 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 трговски партнери и двојно зголемена продажба преку проширување на тимот за онлајн кредити и поделба на истиот на администрација и продажба со цел поефикасна обработка на барањата и зголемени активности на терен и комуникација со трговците. 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 наградување/казнување со фокус зголемена продажба преку систем на наградување на вработените со следење на исполнување на таргетите;

- Зголемен акцент на наплатата на побарувањата со доспевање по бакети, согласно зголемувањето на кредитното портфолио, преку воспостваување на процес на наплата, со точно дефинирани одговорности, поделба на портфолиото помеѓу Експозитурите и Службата за наплата и постојано следење на истото, координација помеѓу службата и експозитурите, воспоставување на процес со СМС известување и спроведување на моделот за дополнителна мотивација преку таргети за наплата за вработените по Експозитури;

- Фокус на моделот за опслужување на клиенти без физичко присуство во банка така наречена “Виртуелна Експозитура” и целосно опслужување на клиентите во делот на кредитно и депозитно работење како и во платниот промет, со цел да ги следиме светските трендови и потреби на клиентите согласно глобалните промени и Ковид 19 пандемијата кои му се случуваат на светот;

- Фокус на дигитален маркетинг и онлајн промоција со цел следење на глобалните промени и Ковид 19 пандемијата кои му се случуваат на светот;

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

- Адаптација на новиот софтвер во најава и имплементарање на нови модули со цел зголемување на ефикасноста во работењето и наплатата.

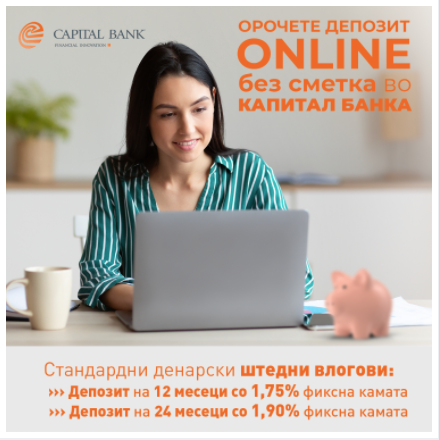
*МАРКЕТИНГ АКТИВНОСТИ 2021*

Во текот на 2021 години, маркетинг активностите на банката се спроведуваа согласно усвоениот

маркетинг план, кој беше насочен кон промоција на поволните услови за кредитирање на населението и многу поголем акцент на депозитното работење, со акцент на новитетите и иновациите кои беа воведени минатата година, зајакнување на брендот на Банката, со поголем фокус на дигиталниот од традицилналниот маркетинг. Овие маркетинг активности придонесоа за остварување на следните цели:

ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ 2019 34

|Страна

1. Зголемување на продажбата на кредитните и депозитните продукти и зголемување на продажбата преку алтернативните канали на продажба

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

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

3. 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 2021 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.

- Зголемената мрежа на трговски партнери придонесе за проширување на продажните места на Банката каде нема експозитури, преку брендирање на продажните места на трговските партнери со промотивни материјали како и користење на affiliate маркетинг преку линкови и споделување на реклами на нашите социјални профили и официјалната веб страна, исто така и на нивните каде се таргетирани непостредно голем број на нови потенцијални клиенти.

-Зголемување на мрежата на трговски посредници, која води 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

- Со отворањето на нови експозитури во Куманово, Кавадарци, Прилеп и Битола, зголемувањето на мрежата на трговски посредници, кредитни посредници и Синдикати, зголемена е визуелноста и во овие региони, преку брендирањето на деловниот простор, како и надворешните реклами.

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

- Ограничена но постојана теренска активност на експозитурите, во рамките на можностите, 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.

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 2021 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. Најризичен настан во 2021 година беше продолжување на Ковид кризата, но сето тоа не се одрази со поголеми повлекувања на депозити и без напуштање на банката на поголемите клиенти.

Намерата на Капитал Банка е стабилната ликвидносна позиција да се задржи и во текот на 2022 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 2022 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 2021 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;
* Имплементација на конфирмирање на девизните приливи преку апликација Basic Tracker;
* Во 2021 година активно се работеше на тестирање и успешно имплементирање на апликација за мобилно банкарство -mBank-Capital Bank;
* 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 платни системи и воведување на инстант плаќања;
* 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 2021 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 :

* Успешно комплетиран проектот на миграција , имплементација и интеграција на ONLINE интерфејсот за картично работење со Casys Процесинг центарот на Капитал банка АД Скопје
* Успешна имплементацијата на мобилното банкарство за да се овозможи како услуга на постоечките и потенцијални клиенти на Банката
* 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 .
* Успешно се реализирани проект за миграција и имплементација, и пуштен е во продукциска употреба новиот главен банкарски систем на Банката со сите деловни процеси и АМЛ модул.
* Успешно реализиран проект за имплементација на модул за регулаторни извешати.
* Успешна интеграција со новиот главен банкарски систем на Банката и имплементација на модул за електронско банкарство за правни лица како дел од имплементација на комплетен модерен софтверски пакет за електрнско банарство на принципот софтвер како услуга, кој ги задолволува најстрогите стандарди за сигурност и безбедност во работењето, а воедно на современ и едноставен начин им овозможува на клиентите достапност до поголем број банкарски услуги по електронски пат
* Успешна миграција и продукција на услугата SWIFT преку надворешен изведувач.
* Успешна имплементација на MasterCard „ 3D Secure “ сертификација за интернет заштита на платежни картици.
* 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 2021

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 2021 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 2021 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 31.12.2021 година во Капитал Банка има вкупно 90 вработени од коишто 1

Доктор на науки, 8 се Магистри на наукa, 61 вработени се со високо образование, 2 со вишо образование, и 18 се со средно образование.

Приказ на образовната структура на вработените во Капитал Банка на 31.12.2021 година e следна:

Во Капитал Банка на крајот на минатата година имаше вкупно вработени 61 жени и 29 мажи

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

графикон:

**Регрутација и селекција**

И во 2021 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.

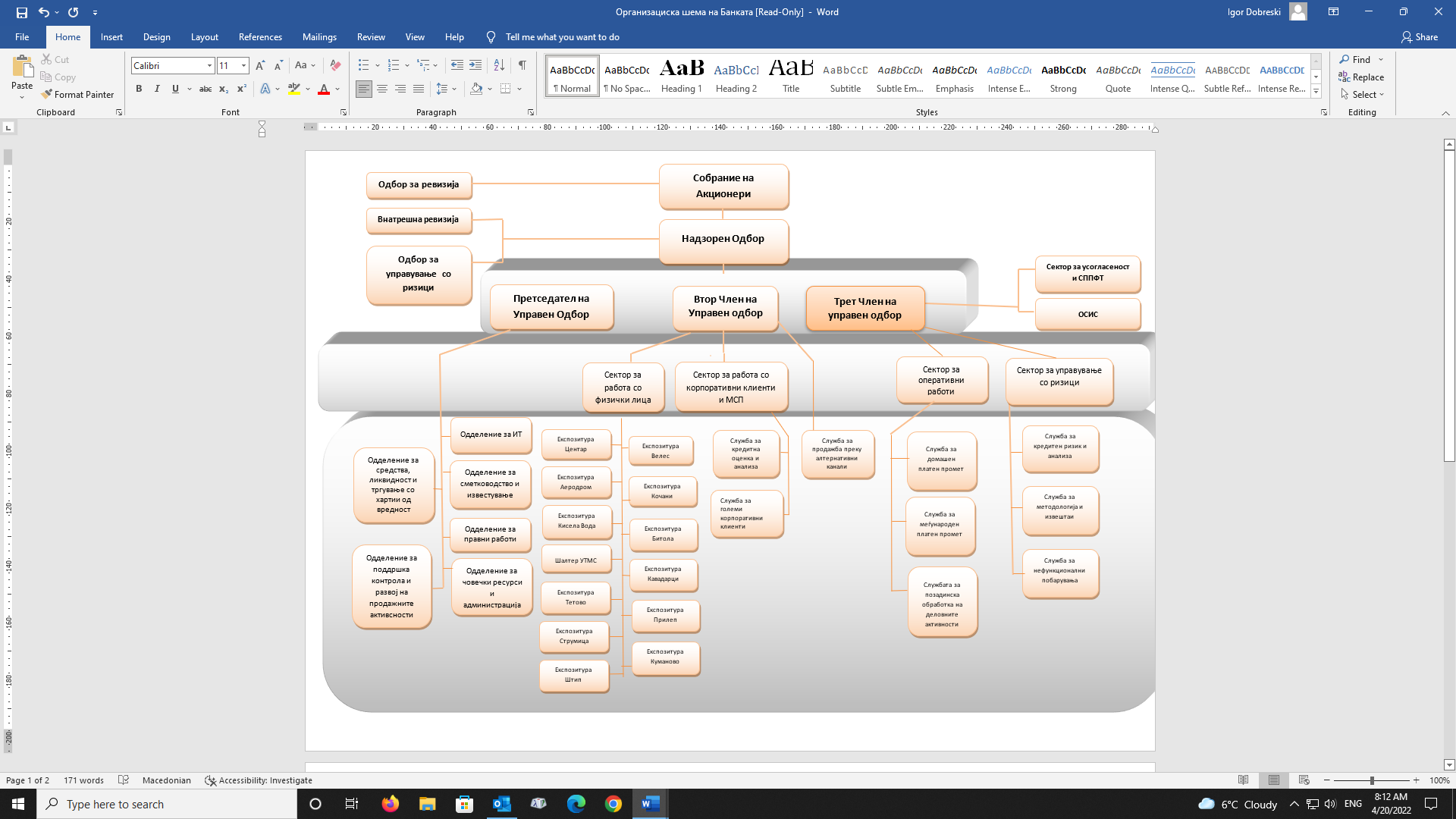
Во текот на 2021 година имаше 28 прекини на редовен работен однос. Паралелно со овој процес се одвиваше регрутација и селекција на нови вработени и имаше вкупно 30 нововработени.

На клучни работни позиции беа вработени 4 менаџери, додека 26 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 2021 година се продолжи со континуирана едукација на вработените, со цел зголемување на нивните професионални познавања и вештини. До 31.12.2021 година, 8 вработени посетија 5 различни обуки, семинари, конференции, советувања и едукации. Просечниот број на вработени во текот на 2021 година изнесува 85 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 2021 година.

Службата за внатрешна ревизија своите аткивности ги извршува врз основа на подготвен план за работа на службата за внатрешна ревизија за 2021 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 2021 година Банката презема активности за усогласување на работењето со прописите

и за спречување на перење пари и финансирање на тероризам.

Со цел обезбедување усогласеност на работењето на Банката со прописите, Секторот за контрола

на усогласеност и СПП ги презема следните активности:

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

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

активностите на Банката во однос на домашната и меѓународната регулатива

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

работењето на Банката со прописите

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

законската регулатива,

- постојано и ефикасно советување на членовите на Управниот одбор и на другите

организациони единици за прашања во врска со примената на прописите,

- контрола на интерни акти на Банката изготвени од страна на организационите единици, од

аспект на нивната усогласеност со прописите,

- контрола на усогласеноста со Законот за банките,

- континуирана обука на вработените на Банката,

соработка со релевантните надворешни институции во согласност со Законот за банки,

- документирање на своето работење и поднесување месечни извештаи до Управниот одбор

и полугодишни и годишни извештаи до Надзорниот одбор.

Банката, во 2021 година редовно ги ажурираше сите политики, пroграми, процедури со а цел да им помогне на вработените во банката да ги спроведат, уредно и навремено, 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.

Рестриктивните мерки имаат за цел помагање во одржувањето на меѓународниот мир,

безбедноста, почитување на човековите права и основните слободи и развојот на демократијата и

владеењето на правото.

Банката е усогласена со барањата од законската регулатива што се однесува на спречување на

перење пари и финансирање на тероризам.

Г Во насока на остварување на функцијата за спречување на перење пари и финансирање на

тероризам, беа извршени следните активности:

- секојдневно и навремено доставување на пропишаните извештаи до Управата за

финансиско разузнавање,

- доставување на податоци и информации врз основа на барања од Управата за финансиско

разузнавање, Управата за финансиска полиција, Управата за јавни приходи, Агенцијата за

управување со одземен имот, Основното јавно обвинителство, Специјалното јавно

обвинителство,

- анализа на клиенти и трансакции кои побудија сомневање за перење пари или

финансирање на тероризам,

- Усогласување на интерните акти на Банката со законската регулатива и меѓународните

стандарди,

- спроведување на интерни обуки од областа на спречување на перење пари и финансирање

на тероризам,

- ажурирање на податоците за своите клиенти.

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

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

ДИШ

|  |
| --- |
| 15. Извештај за корпоративно управување на Капитал Банка АД Скопје за 2021 година |

ЕН ИЗВЕШТАЈ 2019

**ИЗВЕШТАЈ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ НА КАПИТАЛ БАНКА АД СКОПЈЕ ЗА 2021 ГОДИНА**

1. ОРГАНИ НА БАНКАТА

Во текот на 2021 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 2021 година беа одржани вкупно четири седници на Собранието на акционери.

На вонредното Собранието одржано на 08.02.2021 година се донесе Одлука за покривање на остварената загуба во 2019 година и Одлука за измени и дополнувања на Статут.

На Годишното собрание на акционери одржано на 19.04.2021 година беа усвоени Годишниот извештај за работењето на Капитал Бака АД Скопје за 2020 година со мислење на Надзорниот одбор, Годишниот извештај и Мислењето на Надзорниот одбор, Извештај за корпоративно управување , Извештај на Друштвото за ревизија РСМ за извршената ревизија на финансиските извештаи на Капитал Банка АД Скопје за 2020 година со мислење на Надзорниот одбор, Извештајот на Друштвото за ревизија РСМ и Мислењето на Надзорниот одбор,Годишната сметка на Капитал Банка АД Скопје за 2020 година ,Годишен Извештај за работењето на Надзорниот одбор за 2020 година, колективно и од аспект на поединечните членови ,Годишен Извештај за работењето на Управниот одбор за 2020 година, беше извршен Избор на друштво за ревизија за 2021 година и беше донесена Одлука за распределба на остварната добивка за 2020 година .

На вонредното Собрание одржано на 22.06.2021 година беше усвоена Одлука за покривање на загубите од претходните години , Одлука за поедноставено намалување на основната главнина , Одлука за измени и дополнување на Статут ,Одлука за зголемување на основната главнина со издавање на обични акции по пат на приватна понуда V-та (петта) емисија.

На вонредното Собрание одржано на 30.12.2021 година е усвоена Одлука за измена и дополнување на Статут , Одлука за потврдување на оставка поднесена од независен член на Надзорен Одбор, Одлука за именување на независен член на Надзорен одбор, Одлука за зголемување на основната главнина по пат на приватна понуда VI-та (шеста) емисија, Одлука за измена и дополнување на Одлуката за распределба на остварената добивка за 2020 година, Одлука за откажување на акционерот АЛФА ФИНАНС ХОЛДИНГ од побарувањата кон Банката по основ на дел од Договорот за користње на субординиран заем бр.0307-1597/1 од 23.06.2021 година и Одлука за измена идополнување на Одлука за именување на член на Надзорен одбор.

* 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 01.01.2021 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. 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, 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 . 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 на фирмата Maja Keukens од Холандија и ко-сопственик и управител на фирмата MaNa Trade од Холандија .  Маја Кооистра беше Национален Програм Директор на Програмата за поддршка на мали и средни претпријатија при Европската Банка за Обнова и Развој, EBRD SME Finance& Development Group, North Macedonia (заклучно Јули 2020 година). 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. **Данела Арсовска,** Независен Член на Надзорниот одбор на Банката, претседател на Сојузот на стопански комори на Македонија. Мандатот на Г-ѓа Данела Арсовска како Независен Член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 11.05.2020 година**.**

Членови на Надзорниот одбор, со состојба на 31.12.2021 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. 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, 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 . 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 на фирмата Maja Keukens од Холандија и ко-сопственик и управител на фирмата MaNa Trade од Холандија .  Маја Кооистра беше Национален Програм Директор на Програмата за поддршка на мали и средни претпријатија при Европската Банка за Обнова и Развој, EBRD SME Finance& Development Group, North Macedonia (заклучно Јули 2020 година).  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.

Независниот член на Надзорниот одбор Данела Арсовска, по основ на поднесена неотповиклива оставка, функцијата независен член на НО ја извршуваше до 04.11.2021 година.

Претседателот на Надзорниот одбор, г-ѓата Калина Василева Стефанова – Пеловска согласно став 5 од член 92 од Законот за банките во периодот од 20.10.2021 година до крајот на 2021 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 2021 година Надзорниот одбор одржа 39 седници.

Во 2021 година ,членот на Надзорниот одбор Данела Арсовска не присуствувала последователно на вкупно 4 седници после 24.08.2022 година до 04.11.2021 година кога поднесе неотповиклива оставка. Претседателот на НО , Калина Василева Стефанова – Пеловска во перидот од 28.10.2021 година до крај на 2021 година 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. Останатите членови од Надзорниот одбор присуствувале на сите седници.

Поважни одлуки на Надзорниот одбор во 2021:

1.Одлука за именување и разрешување на членови на ОУР

2.Одлука за именување на член во АЛКО

3.Одлука за Извештај за извршениот попис со предлози за усогласување на состојбата врз основа на разликите утврдени со пописот

4.Одлука за отпис на побарувањата по основ на нефункционална главница, камата и провизија

5.Одлука за реорганизација со формирање на Служба за продажба преку алтернативни канали и Служба за позадиска обработка на деловните активности

6. Одлука за именување на дополнителен член во Одбoр за управување со ризици

7. Одлука за усвојување на План на активности поврзани со измена на капиталната структура

8. Одлуки за свикување на редовно собрание

9. Одлука за свикување на вонредно собрание

10.Одлука за измени и дополнувања на Статут

11.Одлука за користење на субординиран заем

12.Одлука за именување на член на ОР

13.Одлука за повторно именување на член на Управен одбор

14.Одлука за Кредитен одбор – правни лциа

15.Одлука за Кредитен одбор- физички лица

16.Одлука за назначување на заменик одговорно лице за СППФТ

17.Одлука за назначување на заменик одговорно лице FATCA

18.Одлука за назначување на одговорно лице за заштитно пријавување

19.Одлука за ВД Раководител на Сектор за работа со физички лица

20.Oцена и Одлука за продолжување на мандат на член на ОР

21Одлука за усвојување на Етички Кодекс

1.3. *Управен одбор*

Управниот одбор на Банката го сочинуваат два члена. Во текот на 2021 година, во Управниот одбор

на Банката се извршија неколку промени.

Согласно член 100 став 1 од Статутот на Капитал Банка АД Скопје, членовите на Управниот одбор ги 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 01.01.2021 година, членови на Управниот одбор се:

- Г-дин Цветан Петринин – Претседател

- Г-ѓа Ирена Николовска– Член

Со состојба 31.12.2021 година, членови на Управниот одбор се:

- Г-ѓа Калина Василева Стефанова – Пеловска – ВД Член на УО

- г-ѓа Ирена Николовска-Член на УО

Во одреден период од 2021 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 НБРМ во согласност со закон и прописите донесени врз основа на закон,

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

Управниот одбор за својата работа, во текот на 2021 година, подготви и презентираше на Надзорниот одбор редовни известувања на месечна основа.

Поважни одлуки на Управниот одбор во 2021 година:

-Одлука попис 2021

-Одлука за измена на Одлуката за оперативен кредитен одбор

-Одлука за измени на Каталог фл

-Одлука за измени на одлуката за одобрување кредити за фл

-Одлука за измени на каталогот за фл

-Одлука за дополнување на каталогот за пл

-Одлука за дополнување на тарифникот за пл

-Одлука за измена на каталог и тарифник за фл

-Одлука за измена на тарифник за пл

-Одлука за измена на каталог за пл од

-Одлука за измени и дополнување на Тарифник за надоместоци за фл и пл

-Одлука за измени и дополнување на Тарифник за надоместоци за фл и пл

-одлука за измени и дополнување на тарифник од

-Одлука за измена на Одлуката за наградување и казнување

-Одлука за измена на тарифник за фл

-Одлука за измена на тарифник за пл

-Одлука за измена и дополнување на процедурата за платен промет во земјата

-Одлука за наградување и казнување на вработени

-Одлука за измени во каталог и тарифник за фл

-Одлука за измена на тарифник и каталог за фл

-одлука за измена на каталог за фл

-Одлука за измена на одлука score card

-Одлука за оперативен кредитен одбор

-Одлука за измена на одлука за оперативен кредитен одбор

-Одлука за промена на Одлука за ВООМ депозит

-Одлука за назначување на вработени

-Одлука за надградба на софт.пакет

-Одлука за донесување Процедура за наградување во служба за алтерн

-Одлука за донесување процедура за наградувањ во сектрор за работа со фл

-Одлука за донесување процедура за наградување на вработени во служба за алтерн

-Одлука за донесување процедура за наградување во сектор за фл

-Одлука за усвојување на Упатство за комуникација со клиент за наменски кредит

-Одлука за задолжителна документација при одобрување наменски кредити

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 за својата работа го известува Собранието на Банката.

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 01.01.2021 година, се:

- Диана Валентинова Конова - Претседател

- Калина Василева Стефанова – Пеловска - член

- Маја Кооистра– член

- Гоце Христов – Независен член и овластен ревизор

- Наташа Џидрова – Независен член и овластен ревизор

Заклучон со 31.12.2021 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

Во текот на 2021 година, Претседателот на Одборот за ревизија е Член на Надзорниот одбор на Капитал Банка АД Скопје. Калина Василева Стефанова – Пеловска е Претседател на Надзорниот одбор на Капитал Банка АД Скопје, Директор на инвестиции во Алфа Финанс Холдинг, Софија и управител и сопственик на "КРЕДИТ СЪЛЮШЪНС ТРЕЙНИНГ" ЕООД. Маја Кооистра е независен член на Надзорниот одбор на Банката како и сопственик на фирмата Maja Keukens од Холандија и ко-сопственик и управител на фирмата MaNa Trade од Холандија .  Маја Кооистра беше Национален Програм Директор на Програмата за поддршка на мали и средни претпријатија при Европската Банка за Обнова и Развој, EBRD SME Finance& Development Group, North Macedonia (заклучно Јули 2020 година). Независниот член Даниела Симовска , не членува во други органи на надзор и/или управување во друго правно лице. Наташа Џидрова не членува во други органи на надзор и/или управување во друго правно лице.

При изборот на независните членови на Одборот за ревизија во целост се испочитувани критериумите за независност утврдени со Законот за банките и мандатот на членовите на Одборот за ревизија трае 4 години. Најмалку еден член на Одборот за ревизија е овластен ревизор. Поради истек на мандатот на Гоце Христов в0 2021 беше именувана Даниела Симовска.

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 2021 година Одборот за ревизија одржа 9 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 2021 година, Одборот за управување со ризици оддржа вкупно 52 седници и функционираше во состав од 4 члена именувани со одлуки на Надзорниот Одбор на Банката.

Со статус на 31.12.2021 година, Одборот за управување со ризици работеше во состав:

- Третиот член на Управниот одбор- Ирена Николовска

- Раководител на Сектор за контрола за усогласеност и СППФТ – Даница Арсова-Талева

- ВД Раководител на Сектор за управување со ризици- Сандра Андоновска

- Раководител на Сектор за оперативни работи- Наташа Брашнарска

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)
    1. 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:
9. Претседател на Управен одбор
10. Втор Член на Управен одбор
11. Трет Член на Управен одбор
12. Претставник од Сектор за работа со физички лица
13. Претставник од Сектор за управување со ризици
14. 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***: се 31.12.2021 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 31.12.2021 година, членови на Кредитниот одбор за физички лица се:

1. Калина Василева Стефанова – Пеловска – ВД претседател на Управен одбор
2. Ирена Николовска - Член на Управен одбор
3. Aлекандар Николовски- Претставник од Секторот за работа со физички лица
4. Сандра Андоновска – Претставник од Секторот за управување со ризици
5. Јасминка Ефтимовска– Претставник од Одделението за правни работи

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

Со состојба на 31.12.2020 година, членови на Кредитниот одбор за правни лица се:

1. Калина Василева Стефанова – Пеловска – ВД Претседател на Управен одбор
2. Ирена Николовска - Член на Управен одбор
3. Александар Николовски – Претставник од Секторот за корпоративни клиенти и СМЕ
4. Сандра Андоновска – Претставник од Секторот за управување со ризици
5. Јасминка Ефтимовска – Претставник од Одделението за правни работи

- *Одбор за управување со ликвидносен ризик* – се состои од 7 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;

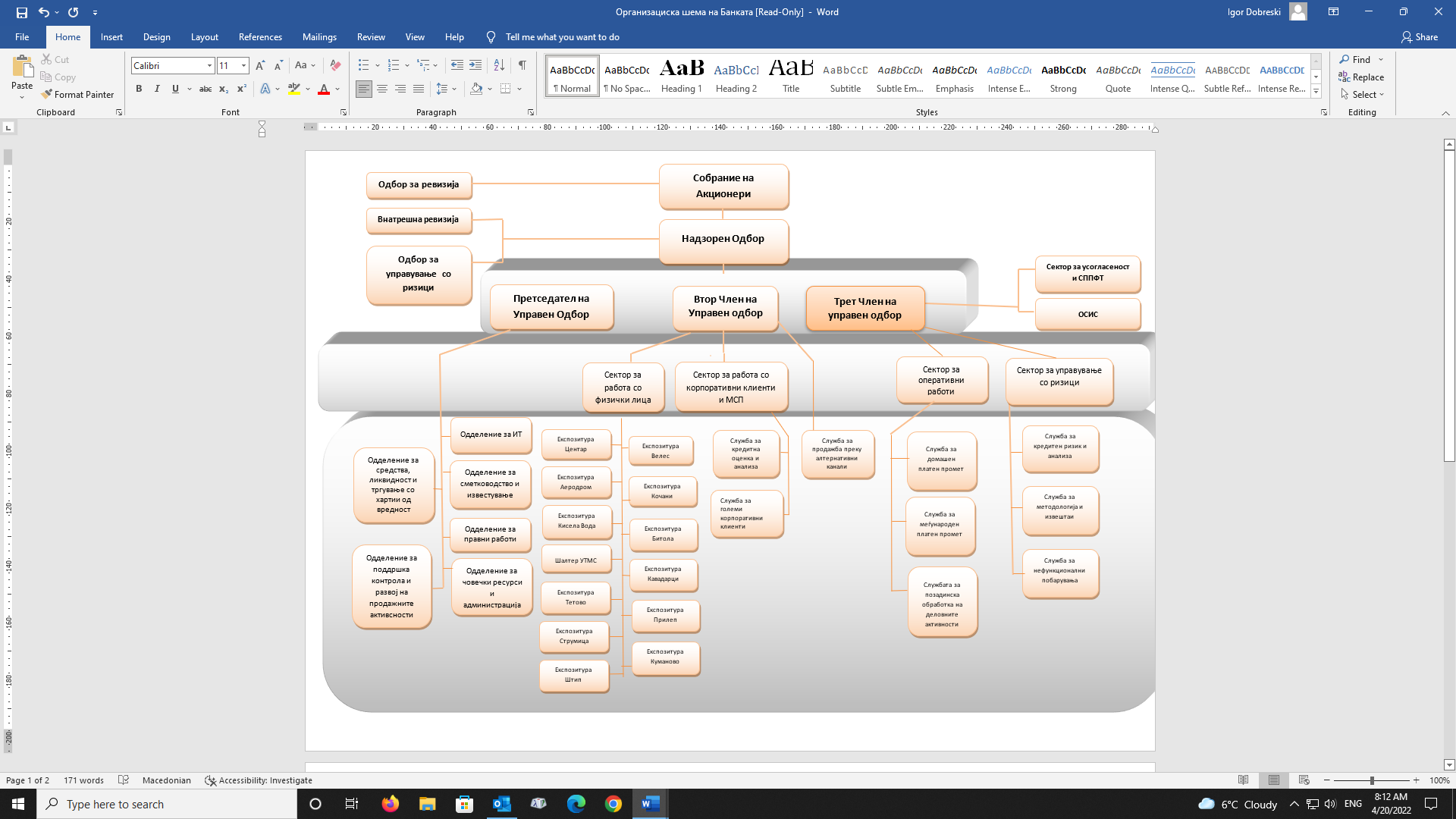
- Следи потенцијални обврски и изложеност по основ на вонбилансното работење на Банката;

- Го известува Одборот за управување со ризиците.

Со состојба на 31.12.2021 година, членови на Одборот за управување со ликвидносен ризик се:

1. Цветан Петринин – Претседател на Управниот одбор
2. Ирена Николовска – Член на Управниот одбор
3. Александар Николовски – Советник на Управниот одбор
4. Сандра Андоновска, Раководител на Сектор за Управување со ризици
5. Наташа Брашнарска, Раководител на Сектор за Оперативни работи
6. Коста Шорко, Раководител на Одделение за средства, ликвидност и тргување со хартии од вредност
7. Ана Бошкова, Раководител на Служба за меѓународен платен промет
8. **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 31.12.2021 година има 12 (дванаесет) експозитури и 1 (еден) шалтер. Согласно Статутот на Банката, организациската структура се утврдува со одлука на Надзорниот одбор. Просечниот број на вработени во Банката во текот на 2021 година изнесува 85 лица.



**3**. **АКЦИОНЕРСКА СТРУКТУРА**

Почетниот капитал (основната главница) се состои од 28.742 обични акции во номинална вредност од 177,71 ЕУР по акција, распределени на следниов начин:

* Алфа финанс холдинг Бугарија - акции – 28292, 98.43%
* Тетекс АД Тетово - акции – 313, или 1.08%
* ТТК Банка АД Скопје - акции – 137,или 0.47%

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 Собрание одржана на 22.12.2017 година. Во текот на изготвувањето на овој Извештај, Банката презема активности за ревидирање на Кодексот за корпоративно управување, со цел усогласување со новата Одлука за правилата за добро корпоративно управување во банка (Сл. весник на РМ бр. 24/18 и 113/19).

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 и Одборот за ревизија примаат надоместок согласно Одлука на Собрание на Банката.

Фиксниот дел исплатен на Претседателот на Управниот одбор Цветан Петринин изнесува 3.752.805,00 МКД, и варијабилен дел во износ од 12.778,00 МКД.

Членот на Управниот одбор Ирена Николовска, за 2021 година ги има следните примања од Банката: фиксен дел во износ од 1.624.104,00 МКД и варијабилен дел во износ од 12.778,00 МКД.

На останатите вработени во текот на 2021 година исплатен е фиксен дел во износ од 51.619.194,00 МКД, и варијабилен дел оствариле 1.098.908,00 МКД. Во текот на 2021 година, во Банката вкупно биле вработени 117 лица.

Во текот на 2021 година, просечниот број на вработени во Банката изнесува 85.

Фиксниот дел од надоместокот за членовите на Надзорниот одбор за 2021 година изнесува 1.164.033,00 МКД кој е исплатен на 2 члена, додека останатите членови ја вршат должноста без надомест.

Фиксниот дел од надоместокот за членовите на Одборот за ревизија за 2021 година изнесува 65.550,00 МКД. Во текот на 2021 година исплатен е надоместок на 3 члена на Одборот за ревизија.

Наградувањето на вработените за постигнат значителен успех во работењето се врши согласно Политика за наградување на Членовите на Управен Одбор, Лицата со посебни права и одговорности и Вработените во Капитал Банка АД Скопје.

Покрај членовите на законски пропишаните одбори и вработените, на другите лица со посебни права и одговорности (согласно Статутот на Банката: Раководители на Сектори, вработените во Службата за внатрешна ревизија, Лицето одговорно за сигурноста на информативниот систем на Банката) во текот на 2021 година, по основ плата исплатен им е вкупен фиксен дел во износ од 4.476.990,00 МКД и варијабилен дел во износ од 76.668,00 МКД. Банката не исплаќа надомест во форма на акции или други права што даваат можност за стекнување на акции во Банката.

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

Користењето услуги од надворешни лица го опфаќа користењето услуги коишто 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.