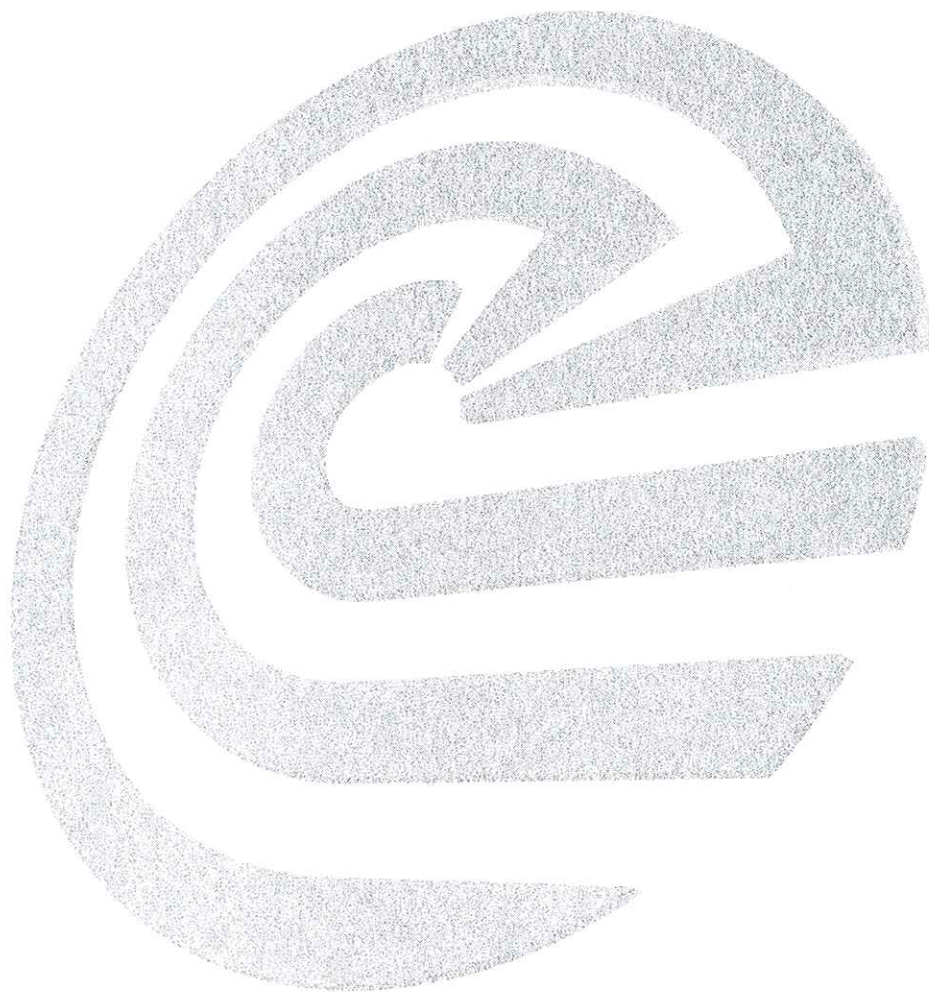


2015

КАПИТАЛ БАНКА
АД Скопје



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

Содржина

1) Профил на Банката.....	2
2) Банкарски систем во РМ.....	3
3) Макроекономски показатели.....	4
4) Цели и задачи на деловната политика за 2016 година.....	5
5) Финансиски перформанси.....	6
6) Управување со ризици.....	14
7) Корпоративно банкарство.....	21
8) Работа со население и развој на бизнис.....	22
9) Управување со ликвидноста.....	25
10) Платен промет во земјата и странство.....	26
11) Маркетинг активности.....	27
12) Информациони технологии.....	29
13) Човечки ресурси.....	29
14) Внатрешна ревизија.....	31
15) Спречување перење пари и финансирање тероризам.....	33
16) Усогласеност со прописи.....	34



1. ПРОФИЛ НА БАНКАТА

Капитал Банка А.Д., Скопје е Акционерско друштво основано со седиште во Република Македонија. Адресата на нејзиното регистрирано седиште е: ул. Филип Втори Македонски бр. 3, 1000 Скопје, Република Македонија. Основана е како акционерско друштво во 1996 година како Столична Банка Интернешенел Македонија од страна на АКБ Столична Банка Москва, Руска Федерација. Оттогаш па наваму претрпе неколку промени во акционерската структура и име и во 2007 година го доби денешното име Капитал Банка А.Д. Скопје.

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

Акционерскиот капитал на Банката на 31.12.2014 година се состои од 28.742 обични акции со поединечна номинална вредност од ЕУР 500,00. Сите издадени акции се со право на глас во Собранието на Банката. На 31.12.2015 Капитал Банка има вкупно 3 акционери од кои Алфа Финанс Холдинг Софија, Р. Бугарија претставува мнозински акционер со 98,44% од вкупниот акционерски капитал.

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

Банката нема вложувања во подружници и придружни претпријатија.

Деловната мрежа на Банката се состои од 5 експозитури (Скопје, Тетово и Струмица) и 2 шалтери (сите се лоцирани во Скопје). Вкупниот број на вработени на Банката на 31.12.2015 изнесува 72.

2. БАНКАРСКИ СИСТЕМ ВО РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА

Македонската економија во 2015 година бележи солиден раст кој беше подржан од кредитната активност на банките кои во услови на добра профитабилна, солвентна и ликвидносна позиција ја зголемија понудата на кредити.

Карактеристично за 2015 година беа домашните политички превирања и неизвесностите кои произлегуваа од должничката криза во Грција. И покрај мерките кои ги презеде НБРМ, сето ова се одрази на депозитниот потенцијал кој и покрај тоа што во 2015 година продолжи да расте сепак растот беше со забавено темпо.

Зголемувањето на депозитната база воглавно произлегува од штедењето на населението во рамките на кое се забележува зголемување на депозитите по видување и девизните депозити на сметка на намалување на долгорочните депозити и намалување на денаризацијата на депозитите. Поради овој факт НБРМ донесе и нова мерка на монетарната политика со која би се поттикнало штедењето во домашна валута и долгорочното штедење.

Кредитната активност на банките беше со позабрзано темпо од растот на депозитите. Ова зголемување се финансираше со користење на ликвидните средства на банките односно со намалување на пласманите кај банките и другите финансиски институции. Кредитната активност на банките беше насочена кон двата сектора во рамките на нефинансискиот сектор но сепак поголем акцент беше ставен на кредитирање на домаќинствата. Растот на кредитите на домаќинствата воглавно е сконцентриран кај потрошувачките кредити.

Што се однесува до квалитетот на кредитното портфолио, тој се движи во рамките на вообичаеното ниво за последните две години (11%-12%) што изразено преку учеството на нефункционалните кредити во вкупните кредити изнесува 11,7%. Намалувањето на учеството на нефункционални кредити во вкупните кредити се должи на позабавениот раст на нефункционалните кредити во однос на забрзаниот раст на кредити. Движењата кај овој показател се условени од влошувањето на овој показател кај нефинансиските друштва и негово подобрување кај домаќинствата.

Банкарскиот систем во Република Македонија во 2015 година го задржа стабилното ниво на ликвидност и покрај минималното намалување на ликвидните средства предизвикано од побрзиот раст на кредитите во споредба со депозитите. Поради овие движења показателите за ликвидност забележаа благо опаѓање посебно показателите за денарска ликвидност, но симулациите за ликвидносни шокови покажуваат дека ликвидните средства со коишто располага македонскиот банкарски систем се доволни за покривање на хипотетичките екстремни ликвидносни одливи.

Солвентноста на банкарскиот систем е на високо ниво. Мерена преку стапката на адекватност на капиталот таа изнесува 16,1% и е двојно поголема од законскиот минимум кој

изнесува 8%. Дополнителен фактор за силната солвентност на македонскиот банкарски систем е високиот квалитет на сопствените средства од кои половина е искористена за регулаторно покривање на ризиците.

Профитабилноста на банкарскиот систем се зајакнува и истата во најголема мера се должи на растот на нето каматниот приход како резултат на побрзиот пад на каматните расходи во однос на падот на каматните приходи како и растот на другите редовни приходи.

3. МАКРОЕКОНОМСКИ ПОКАЗАТЕЛИ

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

- Забавен раст на глобалната економија но со очекувања за засилување на глобалната активност во 2016 година кој е проектиран на 3,6%;
- Странската ефективна побарувачка се очекува дека во 2015 година ќе оствари раст од 1,3% додека за 2016 година се предвидува раст од 1,4%;
- Очекувана инфлацијата за 2015 изнесува -0,1% со очекувања за нејзино покачување во 2016 година;
- Очекуван понатамошен пад на цената на нафтата и металите
- Потврден Кредитен рејтинг на Македонија што значи дека земјата води претпазлива фискална политика која има добра перспектива.

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

- Солиден раст на бруто домашниот производ од 3,2% за 2015 кој во најголем дел произлегува од дејностите трговија, транспорт и сообраќај, угостителство како и поголем дел од останатите услужни дејности и градежништвото;
- Пад на активностите во индустрискиот сектор во вториот квартал од 2015 година по подолготраен раст;
- Продолжение на поволните движења во секторот трговија
- Поволни движења и во градежните активности (нискоградба, станбени згради и хидроградба);
- Позитивен придонес на нето-извозот кон растот на БДП;
- Минимален придонес на домашната потрошувачка кон економската активност;
- Зголемен е бројот на вработени лица;
- Ниско ниво на инфлацијата како резултат на намалените цени на нафтените деривати



- Намалување на дефицитот поради подобрените остварувања во размената на услуги
- Постојан раст на кредитната активност на Банките насочена кон населението, но со засилена поддршка и на корпоративниот сектор ;
- Промени во инструментот Задолжителна резерва со цел да се поттикне долгорочното штедење на домаќинствата во домашна валута како и за стимулирање на кредитната активност
- Умерен раст на учеството на сомнителни и спорни кредити во вкупните кредити кај претпријатијата
- Раст на кредитите на население што се должи на растот на потрошувачките кредити како и на станбените кредити
- Минимален раст на кредитите во корпоративниот сектор
- Стабилизирање и намалување на каматните стапки на новоодобрените кредити и во корпоративниот сектор како и кај домаќинствата
- Очекувања за умерено забрзување на растот во идниот период

4. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НА ДЕЛОВНАТА ПОЛИТИКА ЗА 2016 ГОДИНА

Приоритетни цели и задачи на деловната политика за 2016 се следните:

- Одржување на стабилно ниво на сопствени средства и висока стапка на адекватност на капиталот притоа преземајќи прифатливо ниво на ризици
- Подобрување на финансиските резултати на Банката и понатамошно генерирање на позитивни финансиски резултати
- Зголемувањето на нивото на кредитното портфолио и дисперзирање на кредитниот ризик со поголема ориентираност кон клиентите. Ќе се одбегнуваат високи концентрации на кредитна изложеност во една гранка, една дејност, поврзана група на клиенти и слично кои можат да генерираат зголемен кредитен ризик на кредитното портфолио
- Зголемување на депозитната база на Банката преку понуда на нови продукти на пазарот на клиенти од сите сектори. Паралелно со зголемувањето ќе се работи и на подобрувањето на рочната структура на депозитната база и нејзино дисперзирање
- Одржување на ниско ниво на нефункционални кредити
- Оптимизирање на трошоците на Банката
- Навремено и успешно усогласување со законската регулатива
- Исполнување на ликвидносните показатели определени од Регулаторот
- Банката ќе управува активно со портфолио од краткорочни хартии од вредност издадени од НБРМ и со хартии од вредност издадени од Министерство за финансии, формирајќи портфолио кое ќе постигне оптимално ниво на адекватна ликвидност.
- Нивото на парични средства и салда кај НБРМ, ќе биде адекватно на потребното ниво за задолжителна резерва и потребната готовина за работа.

- Активно управување со преземените средства и изнаоѓање модели за решавање на проблемите со веќе преземените имоти.
- Понуда на поквалитетни услуги на клиентите преку усовршување и модернизирање на работењето и воведување на лепежа од кредитни производи и други услуги за граѓаните и за микро, малите и средните претпријатија.
- Зголемено работење со картички како и воведување на нови картични брендови

5. ФИНАНСИСКИ ПЕРФОРМАНСИ

БИЛАНС НА УСПЕХ

Банката деловната 2015 година ја заврши со позитивен финансиски резултат од 15.612 илјади денари. Финансиски резултат во 2015 година е подобрен во однос на финансискиот резултат од минатата година за 152%.

Највисоко учество во структурата на приходите имаат приходите од оперативно работење, што воедно се и најстабилни и најважни банкарски извори на приходи.

МКД'000	2014	2015	Промена 2015/2014 во %
Биланс на успех	150.897	164.471	9%
Приходи од камата	- 68.602	- 67.457	-2%
Расходи за камата	82.295	97.014	18%
Нето приходи/(расходи) од камати	24.483	29.555	21%
Нето приходи/(расходи) од провизии и надомести	6.447	14.439	124%
Нето приходи/(расходи) од курсни разлики	5.256	2.296	-56%
Останати приходи од дејноста	118.481	143.304	21%
Оперативни приходи	- 47.597	- 48.363	2%
Трошоци за вработените	- 14.491	- 9.840	-32%
Амортизација	- 48.573	- 53.653	10%
Останати расходи од дејноста	7.820	31.448	302%
Оперативна добивка	- 40.956	- 14.268	-65%
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	3.095	595	0%
Исправка на вредноста на не-финансиските средства на нето основа	30.041	17.775	-159%
Добивка пред оданочување	-	2.163	-
Данок на добивка	- 30.041	- 15.612	-152%
Нето добивка/загуба			

Приходи од камати

Приходите од камати по основ на дадени кредити и други пласмани со крајот на 2015 година достигнуваат ниво од 164.471 илјади денари. Оваа позиција бележи зголемување од 9% споредено со претходната година што се должи на зголемените пласмани на Банката во каматоносни активи. Приходите од камати од нефинансиски правни лица имаат најголемо учество во вкупните каматни приходи (67,1%) и истите бележат раст од 10.5% во однос на минатата година

додека приходите од камати реализирани од физички лица учествуваат со 15.6% во вкупните каматни приходи и во однос на минатата година бележат раст од 6,6%.

Расходи од камати

Расходите од камати остварени во 2015 година изнесуваат 67.457 илјади денари и во однос на минатата година бележат пад од 2%. Најголемо учество во вкупните расходи по основ на камати имаат расходите по камати на физички лица (52,7%) додека учеството на расходите по основ на камати на банките и останатите финансиски друштва изнесува 39,6%. Падот на расходите по основ на камати се должи на намалувањето на каматните стапки на депозити во 2015 година.

Приходи од провизии и надоместоци

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

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

Приходите од провизии и надоместоци на крајот на 2015 година изнесуваат 41.750 илјади денари што претставува раст од 20% во однос на претходната година. Најголемо учество во приходите од провизии имаат провизиите од одобрени гаранции и рамковни кредити на нефинансиски правни лица (51,7% од вкупното).

Расходи од провизии и надоместоци

Расходите од провизии и надомести се однесуваат на финансиски услуги што ги добива Банката и се признава како расход кога соодветната услуга ќе се добие. Во однос на 2014 година бележат раст од 18,3% како резултат на зголемениот обем на активности на Банката.

Нето приходи/расходи од курсни разлики

Банката во 2015 година оствари позитивен нето ефект од курсните разлики во износ од 14.439 илјади денари и истиот бележи пораст од 124% во однос на 2014 година.

Структура на приходите



Исправка на вредноста на финансиските средства

Банката во 2015 година своето кредитно портфолио го анализираше на месечна основа со цел да ја процени загубата поради оштетување. Врз основа на проценките Банката евидентираше дополнителни исправки на вредност или ослободување на исправките на вредност на финансиските средства. На крајот на 2015 година нето исправките на вредноста на финансиските средства изнесуваат 14.268 илјади денари и во однос на 2014 година се намалени за 65%.

Загуба поради оштетување на нефинансиските средства

Банката во 2015 година изврши ослободување на исправката на вредноста на нефинансиските средства и истата на крајот од 2015 година изнесува 595 илјади денари.

Трошоци за вработените

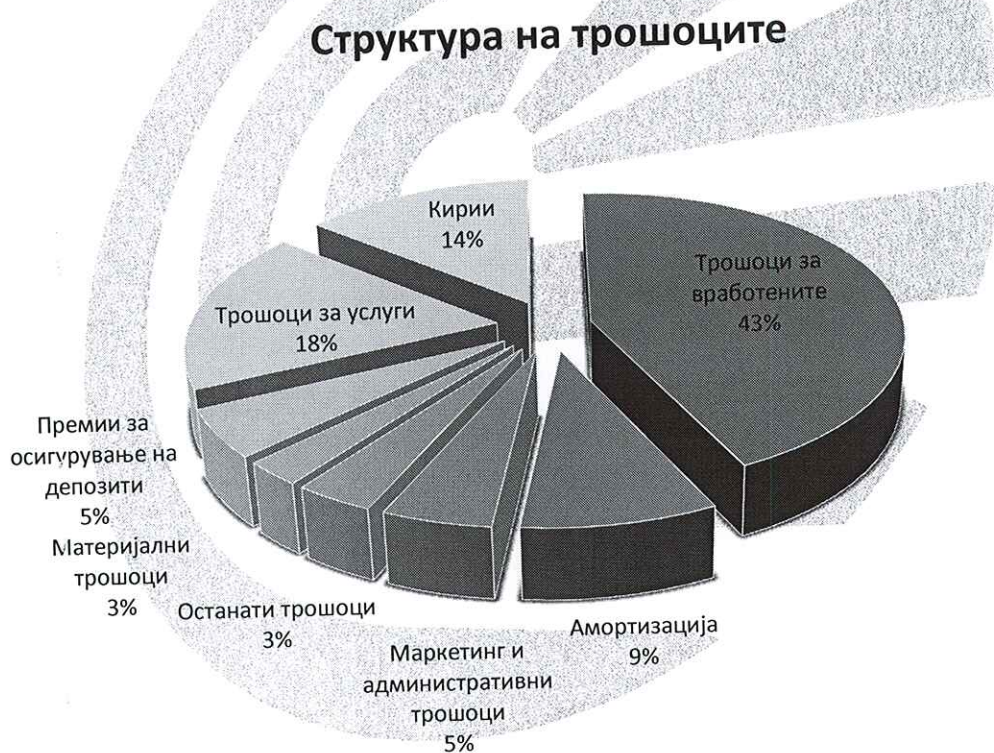
Трошоците за вработените во 2015 година изнесуваат 48.363 илјади денари и бележат раст од 2% во однос на 2014 година.

Амортизација

Амортизацијата на материјалните и нематеријалните средства на Банката бележи пад (32%) во однос на минатата година и изнесува 9.840 илјади денари.

Оперативни расходи

Оперативните расходи ги опфаќаат трошоците за услуги, материјалните трошоци, маркетинг и административните трошоци, трошоците за кирии и сл. Оперативните расходи на Банката во 2015 бележат раст во однос на минатата година и истите заклучно со 31.12.2015 година изнесуваат 53.653 илјади денари.



БИЛАНС НА СОСТОЈБА

АКТИВА НА БАНКАТА

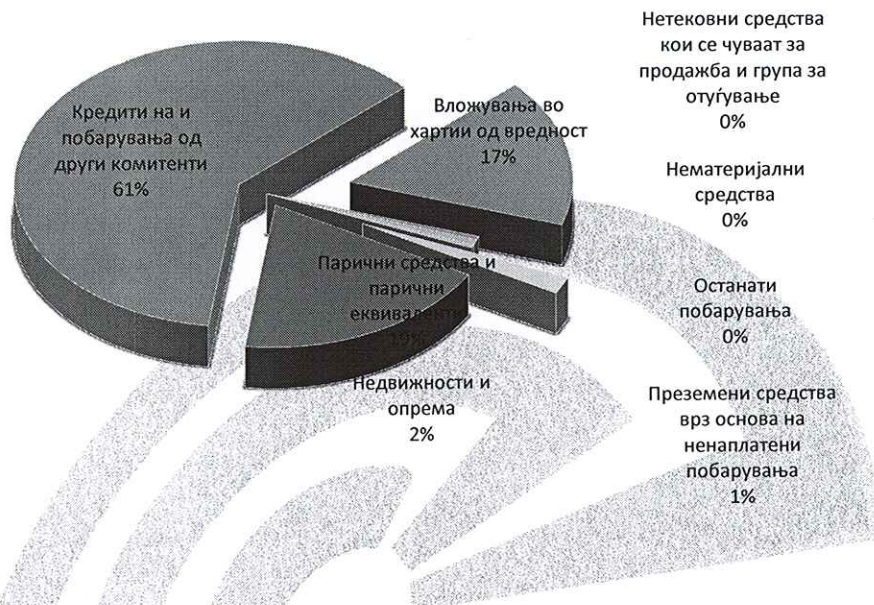
Активата на Банката на 31.12.2015 изнесува 2.862.216 илјади денари и истата бележи раст од 10% во однос на 31.12.2014 година. Порастот на вкупната актива во најголем дел се должи на вложувањата во хартии од вредност и на зголемување на кредитите и побарувањата од други комитенти.

МКД'000	2014	2015	Промена 2015/2014 во %
Биланс на состојба			
Парични средства и парични еквиваленти	794.740	538.501	-32%
Кредити на и побарувања од банки	11	-	0%
Кредити на и побарувања од други комитенти	1.451.735	1.750.173	21%
Вложувања во хартии од вредност	237.140	478.135	102%
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	20.263	17.101	-16%
Недвижности и опрема	55.859	55.866	0%
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-	0%
Нематеријални средства	14.798	10.106	-32%
Останати побарувања	15.939	12.334	-23%
Повеќе платени даноци	-	-	0%
Вкупна актива	2.590.485	2.862.216	10%
Депозити на банките	65.003	-	-100%
Депозити на други комитенти	2.127.943	2.448.558	15%
Поседна резерва	255	102	-60%
Субординирани обврски	114.061	114.272	0%
Останати обврски	6.901	3.891	-44%
Обврски за данок на добивка	-	1.833	0%
Вкупно обврски	2.314.163	2.568.656	11%
Запишан капитал	855.688	855.688	0%
Останати резерви	11.532	13.158	14%
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)	-590.898	-575.286	-3%
Капитал и резерви	276.322	293.560	6%
Вкупно обврски и капитал и резерви	2.590.485	2.862.216	10%

Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти ги сочинуваат паричните средства во благајна, депозити по видување кај банките, орочени депозити кај банки со достасаност помала од три месеци, депозити во НБРМ како и високоликвидни хартии од вредност со рок на достасаност од три или помал од три месеци, кои се предмет на незначителен ризик од промена во нивната објективна вредност, и кои се користат од Банката за управување со краткорочни обврски. Во вкупната актива на Банката на 31.12.2015 учествуваат со 18.8% и изнесуваат 538.501 илјади денари. Во однос на претходната година бележат пад од 32%.

Структура на вкупната актива



Кредити и побарувања од други клиенти

Кредитите и побарувањата од други клиенти учествуваат со 61,1% во вкупната актива на Банката и на 31.12.2015 година изнесуваат 1.750.173 илјади денари. Во вкупното кредитно портфолио кредитите на нефинансиски правни лица учествуваат со 77,2% додека кредитите на физички лица учествуваат со 22,8%. Како резултат на зголемената кредитна активност на Банката во текот на 2015 година кредитите бележат раст од 21%.

Останати
финансиски
друштва:
1%

Структура на кредити



Вложување во хартии од вредност

Банката на 31.12.2015 има вложувања во износ од 478.135 илјади денари. Во однос на претходната година вложувањата имаат пораст од 102%. Растот воглавно се должи на вложувања во државни должнички хартии од вредност.

Останати побарувања

Останатите побарувања се состојат од побарувањата по основ на провизии и надомести за извршени услуги, побарувања од купувачи, дадени аванси и побарувања по други основи. На 31.12.2015 година изнесуваат 12.334 илјади денари.

Преземени средства

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања во 2015 година бележат пад од 16% и на 31.12.2015 година изнесуваат 17.101 илјади денари. Намалувањето се должи на продажба на преземени објекти по основ на ненаплатени побарувања.

Недвижности и опрема

Недвижностите и опремата на Банката на 31.12.2015 година изнесуваат 55.866 илјади денари и го задржуваат истото ниво како и во претходната година.

Нематеријални средства

Нематеријалните средства на 31.12.2015 година изнесуваат 10.106 илјади денари. Како резултат на нивната амортизација во 2015 година бележат пад од 32%.

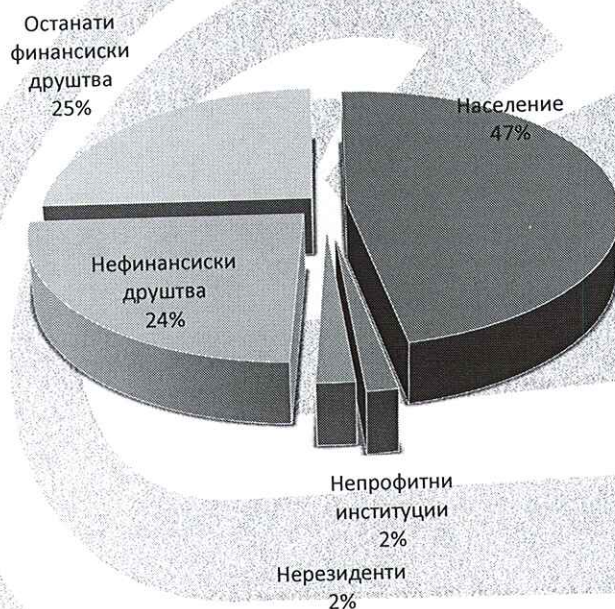
ИЗВОРИ НА СРЕДСТВА НА БАНКАТА

Депозитите и субординираните кредити се главните извори на финансирање на Банката во 2015 година. Вкупните обврски на Банката на 31.12.2015 година изнесуваат 2.568.656 илјади денари. Во однос на минатата година бележат пораст од 11% кој најмногу се должи на порастот на депозитите од останати клиенти кои учествуваат со 95,3% во вкупните обврски на Банката. Останатите обврски се за субординирани кредити.

Депозити на други комитенти

Депозитите на другите комитенти се најзначајниот извор на средства на Банката. На 31.12.2015 година депозитите на останати клиенти изнесуваат 2.448.558 илјади денари. Во однос на претходната година бележат раст од 15%. Најголемо учество во вкупните депозити имаат депозитите на физички лица со 47% учество, а понатаму се останатите финансиски друштва со 25% учество и нефинансиските друштва со 24% учество.

Структура на депозити



Субординирани обврски

Субординираните обврски на Банката претставуваат субординирани кредити од матичното претпријатие на Банката Alfa Finance Holding од Софија, Бугарија. Субординираните кредити се еден од основните извори на финансирање на Банката покрај депозитите и истите служат и за одржување на капитализираноста на Банката согласно барањата на Регулаторот. На 31.12.2015 година изнесуваат 114.272 илјади денари и се на исто ниво како и во претходната година.

Останати обврски

Останатите обврски се состојат од обврски кон добавувачи и обврски по останати основи кои на 31.12.2015 година изнесуваат 3.891 илјади денари и во однос на минатата година бележат пад од 44%.

6. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

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

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

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

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

Системот за управување со ризиците на Банката е во согласност со природата, големината и сложеноста на финансиските активности кои ги врши Банката и ги опфаќа кредитниот, ликвидносниот, валутниот, пазарен, ризик 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 стратески ризик.

Управувањето со ризиците во 2015 година претпоставуваше остварување на поставените цели кои беа дел од планот на Банката за унапредување на работењето во областа на ризиците.

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

Кредитен ризик

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

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

Преку унапредувањето на постоечкиот систем на следење и известување преку редовни интерни извештајни форми, унапредувањето на системот за рано предупредување,

како една од главните цели во делот на управување со кредитниот ризик во 2015, беше зајакнувањето на функцијата на наплатата кај корпоративните клиенти од редовното портфолио, пред сè на наплатата на сомнителните и спорни побарувања.

Во текот на 2015 година, Банката значително го зголеми кредитното портфолио. Вкупната изложеност на Банката на кредитен ризик во 2015 година, изнесува 2.979 мил. денари и истото е зголемено за 20,25% во однос на 2014 год.

Оштетувањето на финансиските инструменти кои подлежат на кредитен ризик со состојба 31.12.2015, 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 31.12.2015 е извршена на поединечна основа за сите изложености на кредитен ризик на Банката.

Исправката на вредност/посебна резерва на 31.12.2015 година изнесува 139.011 илјади денари, што споредено со износот на исправката на вредност/посебна резерва за истиот период во 2014 година (128.028 илјади денари) претставува зголемување за 8,6%.

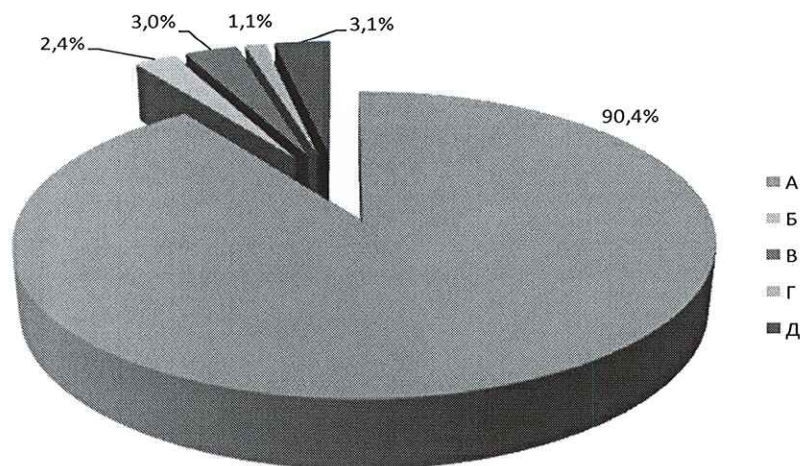
Коефициентот на ризичност, пресметан како однос помеѓу исправката на вредност и вкупната кредитна изложеност на Банката, на 31.12.2015 година изнесува 4,7%, наспроти 5,2% на крајот од 2014 година.

Согласно учеството на поединечните ризични категории во вкупната изложеност на банката на кредитен ризик (без изложеностите кон банки и држава), најголемиот дел од портфолиото, или 64%, 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 8,67%.

Покриеноста на нефункционалните кредити со вкупно пресметаната и издвоена исправка на вредност за нефункционалните изнесува 58,96%.

Кредитно портфолио на Капитал банка АД Скопје според категории на ризик 2015



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 31.12.2015 изнесува 19% што е значително над законски утврдениот лимит од 8% и над интерниот лимит од 12% дефиниран во Стратегијата за управување со ризиците на Капитал банка АД Скопје.

Заклучно со 31.12.2015 год., сопствените средства на Банката изнесуваат 390.012 илјади денари (основниот капитал 263.375 илјади денари, а дополнителниот капитал 126.637 илјади денари).

Ликвидносен ризик

Во текот на 2015 година, Банката активно ја следеше, управуваше и контролираше изложеноста на ликвидносен ризик, што опфаќа управување со средствата во активата и изворите на средства во пасивата, согласно финансиските и готовински текови, како и нивната концентрација, со цел хармонизирање на паричните приливи и одливи. Изложеноста на ликвидносен ризик се мереше преку законски и интерно дефинираните лимити, односно преку нивото на усогласеност на Банката со нив.

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

Во периодот јануари - декември 2015 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 следеше и интерните ликвидносни показатели на месечно ниво, кои се дел од процесот на управување со ликвидноста. Лимитите за нив се дефинирани во Политиката за преземање и управување со ликвидносниот ризик на Капитал банка АД Скопје. Во периодот 31.01. - 31.12.2015 година ликвидносниите показатели целосно се усогласени со дефинираните интерни лимити.

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

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

Ерз 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 2015 година Банката имала стабилна тековна ликвидносна позиција и покажува позитивен ликвидносен јаз во сите рокови.

Каматен ризик

Каматниот ризик, како дел од пазарниот ризик, претставува важен дел од процесот на управување со ризиците и тој во текот на 2015 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 2015 година се водеше активна политика на каматни стапки, која се темелеше на Стратешкиот план на Банката и на конкурентската позиција во однос на другите банки на пазарот.

Исто така, процесотот на управување со каматниот ризик опфаќаше и процес на анализирање на каматноносните активни и пасивни билансни позиции, пресметка на односот меѓу вкупната пондерирана вредност на портфолиото на банкарските активности и сопствените средства на Банката и неговата усогласеност со законски и интерно утврдениот лимити, како и други релевантни показатели.

Валутен ризик

Управувањето со валутниот ризик кој, исто така, е дел од процесот на управување со пазарниот ризик, во текот на 2015 година се остваруваше во услови на стабилен курс на денарот, односно во услови на продолжување на рестриктивната монетарна политика на ниво на државата. Банката во континуитет преземаше активности за адекватна идентификација, мерење, следење и контрола на изложеноста на валутен ризик, кои опфаќаа утврдување на изворите на валутен ризик, методи на мерење, воспоставување лимити и други контролни механизми.

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

Во рамки на управувањето со валутниот ризик изложеноста на Банката на валутен ризик во периодот 01.01. - 31.12.2015 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 2015 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 2015 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 репутациониот ризик укажуваат на тоа дека во периодот јануари - декември 2015 година, Банката нема значителна изложеност на репутациони 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 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 (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 19,19% и е во рамки на пропишаниот минимум од 8%;
- Банката целосно го исполнува супервизорскиот стандард согласно член 71 од Законот за банки според кој „изложеноста спрема лице и со него поврзани лица не смее да надмине 25% од сопствените средства на Банката”. - Банката има изложеност спрема подружница од 3,23% од СС (која не смее да надмине 10% од сопствените средства на Банката),
- Банката нема изложеност над пропишаните 10% од сопствените средства спрема акционер со квалификувано учество во Банката и со него поврзани лица кои директно или индиректно поседуваат најмалку 5% од вкупниот број акции или издадени акции со право на глас кои овозможуваат значително влијание врз управувањето на Банката и е целосно усогласена со овој супервизорски стандард,
- Изложеноста спрема лицата со посебни права и одговорности и со нив поврзаните лица (за сите лица заедно) е во рамките на законски пропишаните 3% од сопствените средства на Банката спрема секое поединечно лице со посебни права и одговорности и со нив поврзаните лица,
- Вкупната изложеност спрема подружница, акционери со квалификувано учество и лица со посебни права и одговорности изнесува 8,56% 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 2 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 17,98% 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 2016 година

Во текот на 2016 година Банката планира понатамошно унапредување на системот за управување со ризиците. Со оглед дека тековно, во своето работење Банката е најинтензивно изложена на кредитен ризик, унапредувањето на севкупниот систем на управување со ризиците ќе биде во функција на унапредување на кредитниот процес.

Тоа подразбира постигнување на посакуван раст на портфолиото, преку унапреден процес 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 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 2016 година ќе бидат:

- подобрување на ИТ поддршката со цел воспоставување на квалитетна база на податоци што ќе овозможи подобар квалитет на извештаите;
- нови редовни извештаи како дел од MIS;

- континуирано надоградување на методологијата за пресметка на оштетувања и посебна резерва;
- унапредување на процесот на утврдување на интерниот капитал потребен за покривање на потенцијалните загуби од ризиците на кои се изложува Банката во текот на своето работење, а кои се материјално значајни.

Мерки за подобрување на наплата

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

За таа цел се превземаат следните активности:

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

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

7.КОРПОРАТИВНО БАНКАРСТВО

Секторот за корпоративни клиенти и СМЕ, своите активности во текот на 2015 год. ги темелеше врз основа на Деловната политика и буџет на Банката за 2015 година. Главна и основна цел на Секторот беше зголемување на кредитното портфолио на Банката, и тоа преку зголемување на бројот на коминтенти притоа одржувајќи го квалитетот на кредитното портфолио како и зголемување на продукти и услуги кои се во понудата на банката. Банката активно одобруваше кредити на правни лица и тоа примарно на микро, мали и средни претпријатија.

Со цел зголемување на кредитното портфолио, банката ја продолжи праксата на давање на најдобра и целосна услуга базирана на препознавање на потребите на клиентите. Овој принцип на работа беше основна конкуретската предност за придобивање на нови клиенти. Каталогот на кредитни производи постојано се модифицира и усогласува согласно можностите на клиентите. Воедно се води грижа за постојано подобрување на квалитетот на човечките ресурси и зголемување на бројот на вработени кои активно работат во делот на аквизиција.

Банката веќе се етаблираше како еден од активните чинители на пазарот и се постави во позиција на еден од пазарните лидери во оваа свера на долгорочно финансирање на изградба на

фотоволтаични центри, активност која и во иднина ќе претставува стратешка линија на бизнис на банката.

Секторот за корпоративни клиенти согласно барањата на коминентите се фокусираше кон пласман на краткорочни кредити за финансирање на ликвидносни потреби на коминентите, како долгорочни кредити за трајни обртни средства.

Доминантен дел од пласманите на правни лица беа реализирани во скопскиот регион, преку деловната мрежа беа покриени пред се регионалните центри во Струмица и Тетово кои го продолжија својот развој.

Во 2015 во споредба со крајот на 2014 порастот на кредитите кај правни лица изнесуваше 15%. Учетвото на кредитите на правни лица во однос на вкупното кредитно портфолио на крајот на 2015 година изнесува 78%. Продолжи растот на активностите поврзани со издавање на банкарски гаранции при што банката бележи раст од 28% во 2015 во однос на 2014 година.

Секторот за корпоративни клиенти и во текот на 2016 година ќе го задржи трендот на движење дефиниран во текот на 2015 година. Растот на кредитното портфолио, привлекување на што поголем број на клиенти и диверзификација на ризикот ќе продолжат бидат основни цели.

МКД'000	2014	2015	Промена 2015/2014 во %
Кредити на нефинансиски правни лица			
Вкупно кредити	1.240.636	1.439.159	16%
Вонбилансна изложеност (гаранции)	218.469	272.602	25%
Вкупно кредити + гаранции	1.459.105	1.711.761	17%

8. РАБОТА СО НАСЕЛЕНИЕ И РАЗВОЈ НА БИЗНИС 2015

Кредитната активност на Секторот за развој на бизнис и работа со население во 2015 година се одвиваше со засилено темпо, што резултираше со раст на кредитното портфолио на население, во однос на 2014, за 53,3%.

Растот на кредитното портфолио на население е резултат, пред се, на интензивираната исплата на новоодобрени потрошувачки кредити. Во 2015, се исплатени 252% повеќе потрошувачки кредити во однос на 2014.

Кредитната активност кај населението се одвиваше во две насоки:

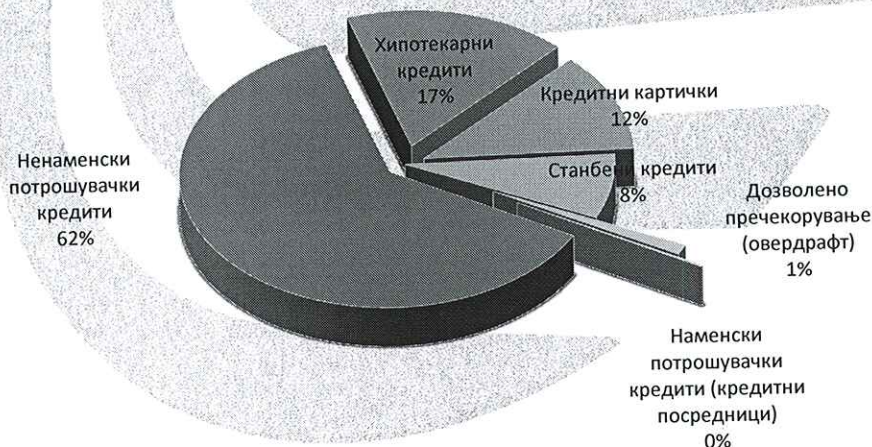
- Продолжување на континуитетот, во рамките на веќе воспоставената кредитна политика за пласмани во пократки рокови, кои се во целост усогласени со рочната структура на изворите на средства, со висок степен диверзификација на кредитниот ризик, концентрирајќи се на претходно воспоставената соработка со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

- Воведување на нови продукти (потрошувачки кредити), со подолги рокови и повисоки износи, со цел да се задоволат потребите на клиентите од долгорочно финансирање, купување на трајни потрошни добра, како и рефинансирање на постојните кредитни изложености во други банки;

Високиот процент на наплата на новопласираните кредити, кој е резултат на квалитетот на воспоставените модели на кредитна анализа и ефикасноста на кредитниот процес, како и интензивните активности за наплата на нефункционалните кредити, придонесе до продолжување на трендот на намалување на учеството на кредитите класифицирани во категоризација на ризик В, Г и Д, и во апсолутни бројки, и во однос на вкупното портфолио, од 6,48% во 2014 година на 4,38% заклучно 2015 година.

Структурата на кредитното портфолио на население, од аспект на типот на кредити, во 2015 година не претрпе позначителни промени во однос на претходната година, со доминантно учество на ненаменските и наменските потрошувачки кредити, кои учествуваат со вкупно 62% во вкупното портфолио, станбените и хипотекарните кредити учествуваат со вкупно 25%, кредитните картици со 12 и овердрафтите со 1% во вкупното кредитно портфолио.

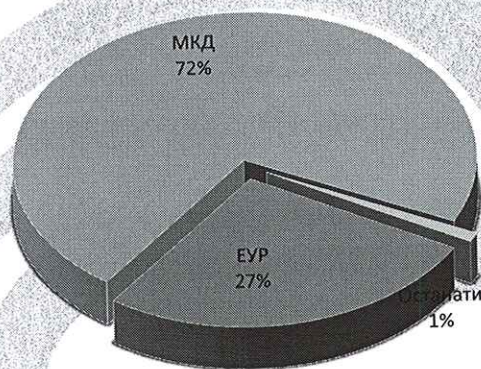
Структура на кредитното портфолио на население во МКД



Каматната политика на пасивни каматни стапки на Капитал Банка ад Скопје во 2015 година ја следеше динамиката на глобалниот тренд на движење на каматните стапки во банкарскиот сектор. И покрај неколкукратното намалување на пасивните каматни стапки, депозитното портфолио на население остана стабилно.

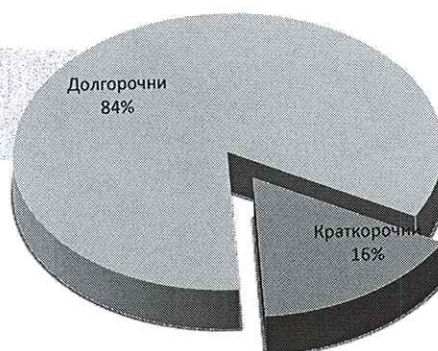
Во структурата на депозитното портфолио на население, од аспект на валутната структура, доминираат депозитите во домашната валута, кои учествуваат со 72% од вкупните депозити на население. Депозитите во евра учествуваат со 27%, додека на депозитите во останатите валути отпаѓа само 1% од вкупното депозитно портфолио на население.

Структура на депозитно портфолио на население



Од аспект на рочната структура, доминираат долгорочните депозити, кои учествуваат со 84% во вкупното депозитно портфолио на население.

Структура на депозитно портфолио на население по рочност



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

9. УПРАВУВАЊЕ СО ЛИКВИДНОСТА

Во текот на 2015 година Банката континуирано ја следеше ликвидноста и управуваше со неа, согласно законската и интерната регулатива. Банката без никакви проблеми, континуирано и целосно ја исполнуваше законската обврска за задолжителна резерва во денари и во девизи, одржуваше стабилно ниво на состојбата на готовина во благајна, во функција на заштита на нестабилните сегменти на депозитната база, пласираше средства во благајнички и државни записи и државни обврзници на примарниот и на секундарниот пазар, ја следеше стабилноста и концентрацијата на депозитната база, усогласеноста на приливите и одливите на сметката на Банката, резидуалната и очекуваната рочна и валутна усогласеност на средствата и обврските на Банката, интерните ликвидносни показатели, стапките на ликвидност, вршеше стрес-тестирање, го следеше нивото на концентрација и слично.

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

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

Рамката за управување со ликвидносниот ризик вклучува:

- Оперативни стандарди во врска со ликвидносниот ризик на Банката, вклучувајќи соодветни политики, процедури и ресурси за контрола, мерење и ограничување на ликвидносниот ризик
- Одржување на соодветна количина на ликвидни средства соодветни за големината на готовинските текови на Банката кои можат лесно да се претворат во парични средства без да се предизвикаат непредвидени капитални загуби

- Мерење, контрола и тестирање на потенцијални сценарија за барања за финансирање, како и пристап до извори на финансирање
- Менаџмент информативен систем како и други системи кои го идентификуваат, мерат, следат и контролираат ликвидносниот ризик
- Планови за непредвидени ликвидносни состојби во КБ за справување со нарушувањата на ликвидноста преку способноста за финансирање на дел или на сите активности навремено и по разумен трошок
- Следење на сите лимити на изложеност, коефициенти на ликвидносен ризик земајќи во предвид толеранција и профил на ризик на КБ, како и сите регулаторни барања за минимално ниво на ликвидност

Во текот на 2015 година Банката имаше стабилна тековна ликвидносна позиција и намерата е истата да се задржи и во текот на 2016 година во поглед на исполнување на законската обврска за задолжителна резерва во денари и во девизи, одржување стабилно ниво на состојбата на готовина во благајна во функција на заштита на нестабилните сегменти на депозитната база, запишување благајнички и државни записи и државни обврзници на примарниот и на секундарниот пазар, следење на стабилноста и концентрацијата на депозитната база, усогласеноста на приливите и одливите на сметката на Банката, резидуалната и очекуваната рочна и валутна усогласеност на средствата и обврските на Банката, интерните ликвидносни показатели, стапките на ликвидност, вршење на стрес-тестирање, следење на нивото на концентрација и слично.

10. ПЛАТЕН ПРОМЕТ ВО ЗЕМЈАТА И СТРАНСТВО

Во рамки на Секторот за оперативни работи во текот на изминатата 2014 година беа спроведени најголем дел од планираните активности во поглед на поддршка на зголемениот број на плаќања и приливи во домашниот и платниот промет со странство. Имено во 2014 година се исполни предвидувањето дека ќе се зголемат плаќањата и обработката на приливи како резултат на зголемување на депозитната база на клиенти, продлабочување на соработката со постојните клиенти, активна политика на привлекување на извозно – увозно ориентирани претпријатија, кредитирање на успешни бизниси кои понатаму ќе генерираат плаќања и наплати.

Секторот за оперативни работи разработи политики и процедури кои ќе овозможат оперативна достапност на клиентите преку редовните канали на комуникација, како и преку алтернативните канали како што е електронското банкарство за правни и физички лица. При тоа остануваат во важност основните принципи на сигурност, безбедност и ефикасност при работењето. Во фокусот на своето работење Секторот за оперативни работи во чии рамки работат Службата за платен промет во странство и Службата за платен промет во земјата секогаш го има квалитетно, навремено и ефикасно порамнување на трансакциите од плаќањата. Во голема мера за ваквото работење свој придонес има квалитетниот и стручен кадар кој настојува да ги применува најдобрите искуства и практики во своето работење.

Секторот за оперативни работи континуирано во своето работење ги имплементира промените кои доаѓаат од законодавецот, регулаторните органи и Народната банка на Р. Македонија. Во изминатата година беа ревидирани договорите за отварање на денарски трансакциски сметки, а во очекување на промена на Одлуките за начинот за отварање и работа со девизни сметки предвидено е и ревидирање на договорите за отварање и водење на девизни сметки.

Во однос на скучените трансакции на девизен пазар при купопродажба на девизни средства исто така остварени се поголеми позитивни курсни разлики во однос на курсните разлики остварени од истата дејност во претходната година. Ова е доказ на доброто менаџирање на приливите и одливите во девизното работење, котирањето на девизен пазар, и купување и продавање на девизни средства.

Во соработка со Службата за ликвидност и Службата корпоративно работење континуирано се следат показателите од отворената девизната позиција на банката и се интервенира во случај на потреба.

Дополнително, Службата за платен промет во странство во 2015 година отвори Cash cover account кај своја коресподентна сметка во странство со цел да може да се издават конфирмирани – контра гаранции за своите клиенти за корисници во странство. Отварањето на оваа сметка и новиот продукт конфирмирана – контра гаранција беше иницирано и скроено по потреба на нашите клиенти, што е уште еден доказ дека во нашето работење се раководиме од клиентските потреби.

Во документарното работење беа издадени и голем број девизни гаранции кои беа тендерски, платежни, чинидбени и авансни.

Секторот за оперативни работи континуирано врши анализа на типовите на налози поставени од клиенти, приливите, бројот на налозите, основите на плаќање за да може соодветно да се извршат промени во тарифната политика по потреба.

11. МАРКЕТИНГ АКТИВНОСТИ

Капитал Банка АД Скопје своите маркетинг активности во 2015 ги насочи кон постигнување на следните цели:

1. Зголемување на продажбата и профитот преку развивање и модифицирање на продуктниот портфолио како и развојот на новите производи и услуги, зголемувањето на корисничкото задоволство на постојните клиенти а воедно и зголемување на клиентската база, континуирана надградба на вработените во сите сегменти и сл;
2. Зголемување на довербата во Банката и подобрување на перцепцијата на истата во рамките на Банкарскиот сектор;
3. Зацврстување на имиџот на Капитал Банка АД Скопје и креирање на позитивна слика за Банката како вистински квалитетен долгорочен партнер за сите финансиски прашања со кои се среќаваат компаниите и физичките лица во своето секојдневно живеење и работење;
4. Негување на имиџ на корпоративна општествена одговорна компанија. Вложувањето во заедницата во која живееме и работиме, задржување на довербата на нашите

клиенти и излегување во пресрет на нивните потреби и барања, беа наши главни приоритети и во текот на 2015 година.

Во таа насока Капитал Банка АД Скопје оваа година поддржа одреден број настани во делот на општествена одговорност.

Со организација на донација на играчки во рамките на банката, за кој свој придонес дадоа вработените допринесовме за нечие поубаво детство. Играчките беа донирани во Советодавниот центар за родители и деца Гази Баба- Скопје, кој работи во склоп на СОС Детското Село.

Соработката со СОС Детското Село продолжи и во месец јуни, кога во соработка со уметникот Милан Андов организиравме неколкудневна работилница за време на која со користење на хартија, колаж, боја и веќе употребуван материјал, група на деца имаа можност креативно да се изразат и разубават мало катче од просторот со сопствените изработки.

Во 2015 година преку спонзорство го потпомогнавме одржувањето на четвртото коло од државното првенство во прескокнување пречки, коешто се одржа во организација на Македонската коњичка федерација и Коњичкиот клуб ДОНА, на хиподромот во Радишани, Скопје.

Промоцијата на спортскиот и здрав живот, како и зајакнување на тимскиот дух и позитивната работна атмосфера, беа главен мотив да учествуваме со своја екипа на Бизнис Баскет Турнирот, во организација на Општина Карпош и СП Форца.

Со транспарентно и континуирано известување на јавноста и засилените промотивни активности на терен, успеавме да ја доближиме нашата понуда на производи и услуги до клиентите. Во таа насока беа организирани низа активности за членовите на синдикални организации со кои банката има остварено соработка, учествувавме на мини саем на банки кој се одржа во Штип во склоп на информативен настан наменет за мали и средни претпријатија и други настани кои беа од значење.

Развојот на нови производи опфаќаше анализа на користењето на постоечките производи, согласно резултатите од истражувањата за анализа на пазарот, анализа на потребите на корисниците, анализа на конкуренцијата и унапредување на продуктното портфолио. Преку константното следење на пазарот креиравме производи со внимателно дефинирани услови, согласно потребните и барањата на клиентите, како би придонеле за реализација на нивните лични и бизнис цели.

Континуирана грижа и комуникација со клиентите беше дел од активностите во 2015. Во соработка со мрежата на експозитури и шалтери Банката обезбеди навремена комуникација и дистрибуција на коментарите (пофалби и поплаки) од корисниците, на кои по анализата ќе им се обезбеди соодветен одговор од страна на Банката. За таа цел Банката има поставено сандачиња за пофалби и поплаки во секоја експозитура шалтер, дополнително има обезбедено можност клиентите своите пофалби и поплаки да ги испратат преку веб страната преку специјално креирано прозорче или пак на маил на кој одговорно лице во Банката има обврска да одговори во рок од 24 часа.

Нашите залагања да бидеме и да останеме банка од доверба посветена на своите клиенти, вработени и акционери, банка која се залага за подобро општество во кое живееме и работиме, ќе продолжат и во 2016 година, година во која банката одбележува две децении од своето формирање.

12. ИНФОРМАЦИОНИ ТЕХНОЛОГИИ

Одделението за информатичка технологија во текот на 2015 година има превземено низа активности со цел подобрување на сигурноста, достапноста и ефикасноста на целокупниот информатички систем на Банката согласно регулаторните барања, ревизорските препораки и најдобрите стандардни практики. Најважните преземени активности се:

- Подобрување на антивирусната заштита на ИТ системите на Банката преку воведување на забрана за извршување на апликации од нестандартни локации;
- Надградба на телекомуникациските врски кои се користат за поврзување со НБРМ и КИБС од резервната локација;
- Унапредување на системот за мониторинг и известување за проблеми кај ИТ системите на Банката;
- Планирање на надградба на серверската инфраструктура со цел поддршка на идните планирани активности на Банката;
- Миграција од платежни картички со DDA автентикација кон платежни картички со CDA автентикација.

13. ЧОВЕЧКИ РЕСУРСИ

Мисија

Одделението за човечки ресурси и администрација создава, поддржува и одржува работна средина која овозможува развој на вработените и развој на менаџерите кои водат кон подобрување на услугите кон клиентите, а преку тоа и развој на целокупното работење. Мисијата на Одделението за човечки ресурси е да врши регрутација и селекција на квалификувани индивидуи, да се грижи да ги задржи најдобрите вработени, да овозможи едукација и да ги промовира индивидуалните резултати кои водат кон успех на целата Банка.

Паралелно со воведување на системи поврзани со човечкиот капитал, Одделението за човечки ресурси и администрација, активно го поддржува и следи работењето и потребите на Банката во насока на остварување на поставените стратешките цели и непречено континуирано одвивање на работниот процес преку обезбедување на соодветен вработен на соодветно работно место.

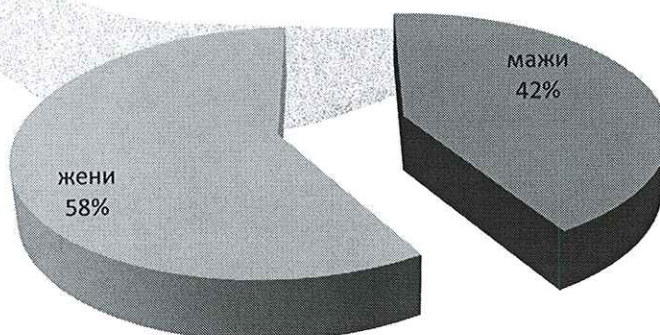
Структура на вработени

Заклучно со 31.12.2015 година во Капитал Банка има вкупно 72 вработени од кои 5 се Магистри на науки, 50 со високо образование и 17 со средно образование.

Приказ на образовната структура на вработените во Капитал Банка на 31.12.2015 година:



Во Капитал Банка на крајот на минатата година имаше вкупно вработени 42 жени и 30 мажи и нивното процентуалното учество во вкупниот број на вработени е прикажано во следниов графикон:



Регрутација и селекција

Политика која се применува во Капитал Банка е вработување на млад кадар кој е амбициозен, сака нови знаења и предизвици и успешно се адаптира и придонесува за одржување на мотивирачка организациска култура. Покрај редовно вработените Капитал Банка активно спроведува програма за практикантска работа за високо образовани млади луѓе студенти на додипломски и постдипломски студии на Економски факултет кои се стекнуваат со првични познавања од банкарското работење.

Во текот на 2015 година имаше 5 прекини на редовен работен однос. Паралелно со овој процес се одвиваше регрутација и селекција на нови вработени. Во текот на 2015 година имаше 1 нововработен, додека преку агенција за времени вработувања беа ангажирани 5 млади и амбициозни кадри, кои поминаа интензивен период на интерна обука на работно место.

Обуки

Во текот на 2015 година се продолжи со континуирана едукација се со цел зголемување на професионалните познавања и вештини на вработените; 20 вработен посетија 15 различни обуки. Во текот на 2015 година, Раководителот на Секторот за корпоративни клиенти и средни и мали претпријатија посети меѓународен семинар во Луксембург на тема „*FROM BUSINESS PLAN TO CREDIT ASSESSMENT AND MANAGEMENT*“.

14. ВНАТРЕШНА РЕВИЗИЈА

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

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

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

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

Службата во текот на 2015 година подготви Годишен извештај за работењето на Службата за 2014 година, како и Полугодишен извештај за работењето на Службата за првата половина од 2015 година.

Во текот на 2015, Службата за внатрешна ревизија ја изготви Проценката на ризиците на кои е изложена Банката, за потребите на Планот за работа на Службата за внатрешна ревизија за 2015 година, како и самиот План за работа на Службата.

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

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

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

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

Одредено влијание врз активностите на Службата во 2015 година имаше и потребниот ангажман поврзан со барањата на НБРМ во однос на проверка на респонзивноста на Банката со препораките на НБРМ.

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

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

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

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



15. СПРЕЧУВАЊЕ ПЕРЕЊЕ ПАРИ И ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗАМ

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

- 1) Синхронизирање и усогласување на работењето на банката според новите измени на:
 - Законот за спречување на перење пари и други приноси од казливо дело и финансирање на тероризам
 - Правилникот за карактеристиките на софтверот за автоматска обработка на податоци за спречување на перење пари и финансирање на тероризам
 - Останата домашна и меѓународна регулатива од областа на ПП/ФТ
- 2) Хармонизација на интерните акти преку:
 - Ревидирање на Програмата на банката за спречување на перење пари и финансирање на тероризам согласно пропишаната обврска во постојниот Закон за СПП/ФТ
 - Активно учество во ревидирањето на интерните работни упатства од деловните подрачја со целосен опфат на потребните процедури за спроведување на мерките и дејствата за спречување на ПП/ФТ
 - Идентификување и следење на ризиците од неусогласеност на работењето на банката на оперативниот ризик: перење пари и финансирање на тероризам

Во Одделот за СППФТ во 2015 година се извршуваа следниве активности :

- Меморандум за размена на податоци со финансиска полиција и министерство за труд и социјална политика
- Громена на структурата на регулаторните извештаи кон Управата за финансиско разузнавање
- Анализа на клиентската база на Банката согласно воведените посебни заштитни мерки спрема Р. Грција
- Ажурирање на документација помеѓу Банката и Raiffeisen Bank International AG
- Појаснување на новините согласно Законот за изменување и дополнување на Законот за СППФТ (Сл.весник бр.192 од 05.11.2015 год.)
- Прием и достава на дописи и соопштенија до надлежните институции поединечно за законски и подзаконски решенија
- Воспоставување и примена на програмата на Банката за СППФТ

Согласно Одлуката за начинот и постапката за воспоставување и примена на Програмата на Банката за спречување на перење пари и финансирање на тероризам донесена од страна на НБРМ, Во Одделот за СППФТ се обавуваат следниве активности :

- Обука на вработени на ниво на банката според новото софтверско решение за постапување според прописите за СПП/ФТ.
- Редовно информирање на раководни и управни тела на банката за утврдените состојби
- Доставување на Извештаи до соодветните институции (Управа за финансво разузнавање, Финансова полиција, УЈП, и др. институции) предвидени согласно законската регулатива.



- Прибирање на сите невообичаени трансакции доставени од разните организациски делови во банката, анализирање, подготвување писмени извештаи и одлучува дали тие трансакции имаат карактеристики на сомнителна трансакција, односно носење на одлука за нивно (не)пријавување во Управата,
- Обезбедува информации и документација за сите трансакции пријавени во Управа, како и за сите трансакции за кои било одлучено да не се пријават во Управа, вклучувајќи ги и причините поради коишто била донесена таква одлука,
- Ги советува органите на управување за мерките коишто треба да бидат преземени заради почитување на прописите од областа на спречувањето на перењето пари и финансирањето на тероризмот, вклучувајќи и следење на сите измени и дополнувања на овие прописи,
- Одржува редовни контакти со други органи и институции вклучени во активностите за спречување перење пари и финансирање на тероризам (Управа, Народна Банка, други банки и сл.)

16. СЛУЖБА ЗА КОНТРОЛА НА УСОГЛАСЕНОСТА НА БАНКАТА СО ПРОПИСИТЕ

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

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

Во текот на 2015 година, оваа цел Службата ја оствари со превземање на следните активности:

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

Вработените во службата ги извршуваат единствено работите од делокругот на Службата и се самостојни во извршувањето на работите од нивна надлежност.

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

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

Скопје, 29.02.2016

Претседател на Управен Одбор

Игор Стојнев

