

2014

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 2015 година.....	6
5) Финансиски перформанси.....	7
6) Управување со ризици.....	15
7) Корпоративно банкарство.....	20
8) Работа со население и развој на бизнис.....	21
9) Управување со ликвидноста.....	23
10)Платен промет во земјата и странство.....	25
11)Маркетинг активности.....	26
12)Информациони технологии.....	27
13)Човечки ресурси.....	28
14)Внатрешна ревизија.....	30
15)Спречување перење пари и финансирање тероризам.....	32
16)Усогласеност со прописи.....	33

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 31.12.2014 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 31.12.2014 изнесува 75.

2. БАНКАРСКИ СИСТЕМ ВО РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА

Банкарскиот систем во Република Македонија и во 2014 година го задржа стабилното ниво на ликвидност што се должи на постојаниот раст на ликвидни средства. Банкарскиот систем е солвентен, мерен преку стапката на адекватност на капиталот која е 16,5% со што е двојно повисока од законскиот минимум од 8 %. Јакнењето на ликвидносната позиција на домашните банки се потврдува преку растот на покриеноста на краткорочните обврски и на депозитите на домаќинствата со ликвидната актива. Се очекува натамошно зајакнување на капиталната база на банките, а со тоа и на нивната солвентност во текот на 2015 година.

Постепеното закрепнување на домашната економија имаше одредено значење и за подобрување на квалитетот на кредитното портфолио на банкарскиот систем во третиот квартал. Во третиот квартал од 2014 година растот на нефункционалните кредити забрза и нивното учество достигна 2,2%. Растот на нефункционалните кредити во најголем дел се должи на кредитите на претпријатијата. Сепак, нефункционалните кредити се уште се целосно покриени со вкупната пресметана исправка на вредноста, што ги ублажува последиците од забрзувањето на растот на овие кредити.

Заживувањето на кредитирањето во 2014 година, упатува на постепено подобрување на очекувањата на банките за профилот на ризик на кредитната побарувачка и на преносните ефекти од досегашното монетарно олабавување. Сепак, во услови на сè уште неизвесен амбиент и присутност на ризиците кај реалниот сектор, потребно е време за да се оцени постојаноста на позитивните придвижувања на кредитниот пазар. Во третиот квартал од 2014 година, продолжи трендот на позитивните промени во валутниот профил на средствата и пласманите на банките.

Кога станува збор за побарувачката на кредити кај корпоративниот сектор и секторот на население, и во текот на оваа година е забележано умерено зголемување на побарувачката на кредити на нето-основа во однос на претходната година за 9,3%.

Главни носители на кредитниот раст се кредитите на домаќинствата и тоа кредити за набавка и реновирање на станбен простор каде порастот е за 13,8% и потрошувачки кредити каде порастот во однос на 31.12.2013 година изнесува 19,6%. Значително се намалени активностите околу изложеноста на автомобилските кредити кое изразено во проценти изнесува – 37,2%.

Според показателите за кредитен ризик, во вкупната кредитна изложеност кредитниот ризик е највисок кај дејностите индустрија ми трговија на големо и мало (сектор претпријатија) и кај кредитните картички и потрошувачките кредити (сектор население).

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

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

Заживувањето на реалниот сектор во 2014 година позитивно влиаеше на растот на активата, а посебно врз депозитното јадро на банките. Зголемувањето на вкупните депозити е резултат на растот на депозитите на населението, но и на депозитите на приватниот сектор, при што придонес имаат и депозитите на останатите финансиски институции. Денарските депозити и понатаму се најзастапени во вкупните депозити, но и кај девизните ните депозити е забележан умерен пораст.

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

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

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

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

Она што е најизвесно е дека и во оваа 2015 година банкарскиот систем останува стабилен и без поголеми ризици. Банките ќе бидат претпазливи со кредитирањето на компаниите бидејќи ризиците кај нив се уште високи. Во меѓувреме, дел од банките фокусот повторно го враќаат кон кредитирањето на населението и кон сигурните државни записи.

3. МАКРОЕКОНОМСКИ ПОКАЗАТЕЛИ

Стапката на раст на бруто националниот производ (БДП) за 2014 година изнесува 4,1%. Во 2015 година се очекува продолжување на позитивните економски движења во Македонија, при што се предвидува реалниот раст на БДП да изнесува 4%.

Економскиот раст и во оваа година беше резултат на растот на извозниот сектор и се поголемо искористување на потенцијалот на новите извозни капацитети. Растот исто така е подржан од порастот на приватната потрошувачка која од своја страна беше подржана од растот на расположивиот доход надополнет со зголеменото кредитирање посебно во областа на

кредитирање на наследство. Позитивниот раст на индустриското производство се предвидува да продолжи и во текот на 2015 година, со проектирана стапка на раст од 4,4%, согласно зголемениот производен потенцијал на земјата како резултат на инвестициите во слободните економски зони.

Придонес во растот имаат скоро сите сектори но највеќе се истакнува преработувачката индустрија, додека секторите трговија, транспорт и сообраќај и угостителство имаат помал но сепак значаен придонес во растот. Градежништвото оваа година бележи забавување на активностите, но истито е оценето како забавување од привремен карактер.

Од аспект на агрегатната побарувачка растот на БДП се должи на истовремениот раст на домашната побарувачка и на извозната активност. Кај домашната побарувачка најголем раст се забележуваше кај бруто инвестициите и потрошувачката на домаќинствата. Новите производствени капацитети придонесоа за значителен раст на извозната активност (раст од 15,4%).

Растот кај личната потрошувачка се должи на зголемување на исплатените плати како и зголемување на вработеноста, а истата е поткрепена и со зголеменото кредитирање на население главно во вид на потрошувачки кредити. И во 2015 година се очекува да продолжи овој тренд на раст на личната потрошувачка.

Стапката на инфлација за 2014 година изнесува - 0,3%. Стапката на инфлација во 2015 година се очекува да остане ниска и стабилна и е проектирана на ниво од 2%

4. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НА ДЕЛОВНАТА ПОЛИТИКА ЗА 2015 ГОДИНА

Приоритетни цели и задачи на деловната политика за 2015 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 производи на пазарот на клиенти од сите сектори. Паралелно со зголемувањето ќе се работи и на подобрувањето на рочната структура на депозитната база и нејзино дисперзирање
- Одржување на ниско ниво на нефункционални кредити
- Оптимизирање на трошоците на Банката
- Навремено и успешно усогласување со законската регулатива
- Исполнување на ликвидносните показатели определени од Регулаторот
- Банката ќе управува активно со портфолио од краткорочни хартии од вредност издадени од НБРМ и со хартии од вредност издадени од Министерство за финансии, формирајќи портфолио кое ќе постигне оптимално ниво на адекватна ликвидност.
- Нивото на парични средства и салда кај НБРМ, ќе биде адекватно на потребното ниво за задолжителна резерва и потребната готовина за работа.
- Активно управување со преземените средства и изнаоѓање модели за решавање на проблемите со веќе преземените имоти.
- Понуда на поквалитетни услуги на клиентите преку усовршување и модернизирање на работењето и воведување на 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 2014 година ја заврши со негативен финансиски резултат од 30.041 илјади денари. Негативниот финансиски резултат во 2014 година е за 32% помал од финансискиот резултат во минатата година.

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

МКД'000	2013	2014	Промена 2014/2013 во %
Биланс на успех			
Приходи од камата	122.495	150.897	23%
Расходи за камата	- 56.026	- 68.602	22%
Нето приходи/(расходи) од камати	66.469	82.295	24%
Нето приходи/(расходи) од провизии и надомести	20.783	24.483	18%
Нето приходи/(расходи) од курсни разлики	5.089	6.447	27%
Останати приходи од дејноста	5.355	5.256	-2%
Оперативни приходи	97.696	118.481	21%
Трошоци за вработените	- 46.883	- 47.597	2%
Амортизација	- 15.519	- 14.491	-7%
Останати расходи од дејноста	- 48.549	- 48.573	0%
Оперативна добивка	- 13.255	7.820	-159%
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	- 35.795	- 40.956	14%
Исправка на вредноста на не-финансиските средства на нето основа	4.770	3.095	0%
Добивка пред одданочување	- 44.280	30.041	-32%
Данок на добивка			
Нето добивка/загуба	- 44.280	30.041	-32%

Приходи од камати

Приходите од камати по основ на дадени кредити и други пласмани со крајот на 2014 година достигнуваат ниво од 150.897 илјади денари. Оваа позиција бележи зголемување од 23% 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 (66,2%) и истите бележат раст од 23% во однос на минатата година додека приходите од камати реализирани од физички лица учествуваат со 16% во вкупните каматни приходи и во однос на минатата година бележат пад од 2%.

Расходи од камати

Расходите од камати остварени во 2014 година изнесуваат 68.602 илјади денари и во однос на минатата година бележат раст од 22%. Најголемо учество во вкупните расходи по основ на камати имаат расходите по камати на физички лица (64,6%) и банките и останатите финансиски друштва (25%). Растот се должи на зголемувањето на депозитната база на Банката посебно во растот на депозитите од физичките лица.

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 2014 година изнесуваат 34.791 илјади денари што претставува раст од 18% во однос на претходната година. Најголемо учество во приходите од провизии имаат провизиите од одобрени гаранции и рамковни кредити на нефинансиски правни лица (53% од вкупното).

Расходи од провизии и надоместоци

Расходите од провизии и надомести се однесуваат на финансиски услуги што ги добива Банката и се признава како расход кога соодветната услуга ќе се добие. Во однос на 2013 година бележат раст од 18% како резултат на зголемениот обем на активности на Банката.

Нето приходи/расходи од курсни разлики

Банката во 2014 година оствари позитивен нето ефект од курсните разлики во износ од 6.447 илјади денари и истиот бележи пораст од 27% во однос на 2013 година.

Структура на приходите



Исправка на вредноста на финансиските средства

Банката во 2014 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 2014 година нето исправките на вредноста на финансиските средства изнесуваат 40.956 илјади денари и во однос на 2013 година се зголемени за 14%.

Загуба поради оштетување на нефинансиските средства

Банката во 2014 година изврши ослободување на исправката на вредноста на нефинансиските средства и истата на крајот од 2014 година изнесува 3.095 илјади денари.

Трошоци за вработените

Трошоците за вработените во 2014 година изнесуваат 47.597 илјади денари и бележат раст од 2% во однос на 2013 година.

Амортизација

Амортизацијата на материјалните и нематеријалните средства на Банката бележи мал пад (7%) во однос на минатата година и изнесува 14.491 илјади денари.

Оперативни расходи

Оперативните расходи ги опфаќаат трошоците за услуги, материјалните трошоци, маркетинг и административните трошоци, трошоците за кирии и сл. Банката во 2014 година и покрај зголемениот обем на работење ги одржа оперативните расходи на исто ниво како и минатата година и истите заклучно со 31.12.2014 година изнесуваат 48.573 илјади денари.



БИЛАНС НА СОСТОЈБА

АКТИВА НА БАНКАТА

Активата на Банката на 31.12.2014 изнесува 2.590.485 илјади денари и истата бележи раст од 44% во однос на 31.12.2013 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	2013	2014	Промена 2014/2013 во %
Биланс на состојба			
Парични средства и парични еквиваленти	433.934	794.740	83%
Кредити на и побарувања од банки	-	11	0%
Кредити на и побарувања од други комитенти	1.143.740	1.451.735	27%
Вложувања во хартии од вредност	117.658	237.140	102%
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	12.175	20.263	66%
Недвижности и опрема	63.587	55.859	-12%
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	171	-	0%
Нематеријални средства	18.653	14.798	-21%
Останати побарувања	13.788	15.939	16%
Повеќе платени даноци	-	-	0%
Вкупна актива	1.803.706	2.590.485	44%
Депозити на банките	66.957	65.003	0%
Депозити на други комитенти	1.405.081	2.127.943	51%
Посебна резерва	908	255	-72%
Субординирани обврски	90.365	114.061	81%
Останати обврски	6.003	6.901	15%
Вкупно обврски	1.569.314	2.314.163	47%
Запишан капитал	856.514	855.688	0%
Останати резерви	1.245	11.532	826%
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)	-623.367	-590.898	-5%
Капитал и резерви	234.392	276.322	18%
Вкупно обврски и капитал и резерви	1.803.706	2.590.485	44%

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 31.12.2014 учествуваат со 31% и изнесуваат 794.740 илјади денари. Во однос на претходната година бележат пораст од 83%.

Структура на вкупната актива



Кредити и побарувања од други клиенти

Кредитите и побарувањата од други клиенти учествуваат со 56% во вкупната актива на Банката и на 31.12.2014 година изнесуваат 1.451.735 илјади денари. Во вкупното кредитно портфолио кредитите на нефинансиски правни лица учествуваат со 79% додека кредитите на физички лица учествуваат со 18%. Како резултат на зголемената кредитна активност на Банката во текот на 2014 година кредитите бележат раст од 27%.

Структура на кредити



Вложување во хартии од вредност

Банката на 31.12.2014 има вложувања во износ од 237.140 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 31.12.2014 година изнесуваат 15.939 илјади денари.

Преземени средства

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања во 2014 година бележат пораст од 66% и на 31.12.2014 година изнесуваат 20.263 илјади денари. Зголемувањето се должи на преземање на објекти по основ на ненаплатени побарувања.

Недвижности и опрема

Недвижностите и опремата на Банката на 31.12.2014 година изнесуваат 55.859 илјади денари и бележат намалување раст од 12% во однос на претходната година. Како резултат на нивната амортизација во 2014 година бележат пад од 12%.

Нематеријални средства

Нематеријалните средства на 31.12.2014 година изнесуваат 17.798 илјади денари. Како резултат на нивната амортизација во 2014 година бележат пад од 21%.

ИЗВОРИ НА СРЕДСТВА НА БАНКАТА

Депозитите и субординираните кредити се главните извори на финансирање на Банката во 2014 година. Вкупните обврски на Банката на 31.12.2014 година изнесуваат 2.314.163 илјади денари. Во однос на минатата година бележат пораст од 47% кој најмногу се должи на порастот на депозитите од останати клиенти кои учествуваат со 92% во вкупните обврски на Банката. Останатите обврски се за субординирани кредити и депозити од банки.

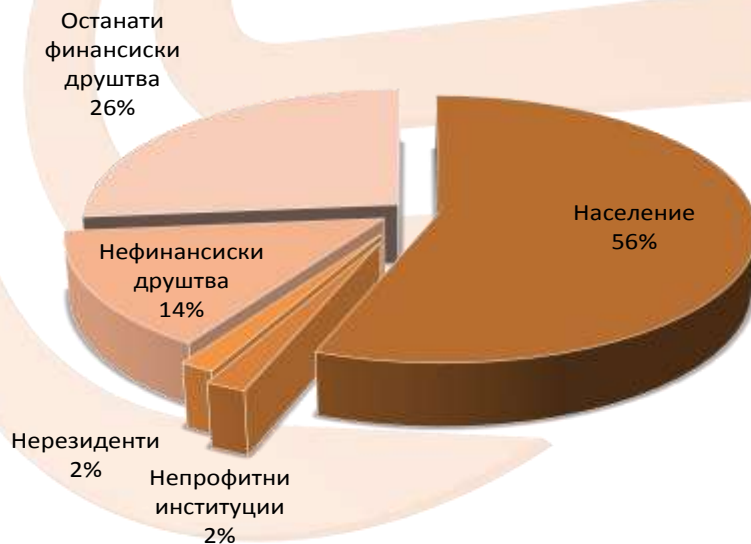
Депозити на банки

Депозитите на банки на 31.12.2014 година изнесуваат 65.003 илјади денари и се со рочност до 1 месец.

Депозити на други комитенти

Депозитите на другите комитенти се најзначајниот извор на средства на Банката. На 31.12.2014 година депозитите на останати клиенти изнесуваат 2.127.943 илјади денари. Во однос на претходната година бележат раст од 51%. Најголемо учество во вкупните депозити имаат депозитите на физички лица со 56% учество, а понатаму се останатите финансиски друштва со 26% учество и нефинансиските друштва со 14% 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 31.12.2014 година изнесуваат 114.061 илјади денари и бележат раст од 81% во однос на претходната година.

Останати обврски

Останатите обврски се состојат од обврски кон добавувачи и обврски по останати основи кои на 31.12.2014 година изнесуваат 6.901 илјади денари и во однос на минатата година бележат пораст од 15%.

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 (вклучувајќи го и ризикот на земјата), 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 стратемски ризик.

Управувањето со ризиците во 2014 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 напредно 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 2014, беше зајакнувањето на функцијата на наплатата кај корпоративните клиенти од редовното портфолио, пред сè на наплатата на сомнителните и спорни побарувања.

Во текот на 2014 година, Банката успеа да ја зголеми и добро да ја диверзифицира кредитното портфолио.

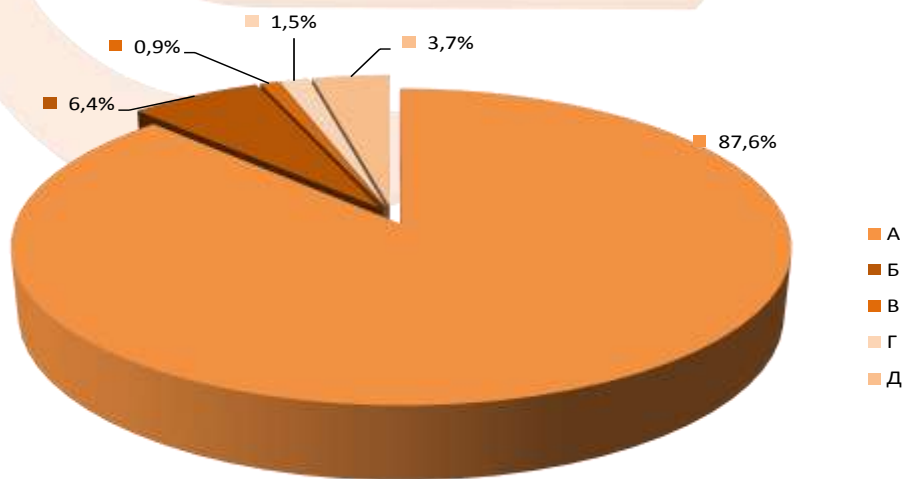
Вкупната изложеност на Банката на кредитен ризик во 2014 година, изнесува 2.491 мил. денари и истото е зголемено за 34,14% во однос на 2013 год.

Просечното ниво на ризичност изнесува 5,14%. 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 83,11%, е сконцентриран во ризичната категорија А.

Моделот на Банката за ефикасно управување со кредитниот ризик и ефикасните процедури за наплата обезбедија контролиран % на нефункционалните кредити во вкупните кредити. Имено, учеството на нефункционалните кредити во вкупни кредити изнесува 7,19%.

Покриеноста на нефункционалните кредити со вкупно пресметаната и издвоена исправка на вредност за нефункционалните изнесува 65,81%.

**Кредитно портфолио на КБ АД Скопје
според категории на ризик 2014**



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 31.12.2014 изнесува 22% 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 31.12.2014 год., сопствените средства на Банката изнесуваат 387.846 илјади денари (основниот капитал 262.959 илјади денари, а дополнителниот капитал 124.887 илјади денари) и истите се за 68.262 илјади денари поголеми во однос на 31.12.2013 год.

Ликвидносен ризик

Во текот на 2014 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.

Покрај законските ликвидносни индикатори, Банката активно ги пресметуваше и следеше и интерните ликвидносни индикатори, кои се дел од процесот на управување со ликвидноста.

Како дел од процесот на управување со ликвидносниот ризик, Банката ги 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.

Каматен ризик

Каматниот ризик, како дел од пазарниот ризик, претставува важен дел од процесот на управување со ризиците и тој во текот на 2014 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 2014 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.

Анализите беа, исто така, дел од процесот на управување со каматниот ризик и опфаќаа анализирање на каматоносните 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 2014 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.

Оперативен ризик

Со цел одржување на оперативниот ризик на прифатливо ниво, во текот на 2014 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.

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 2015 година

Во текот на 2015 година Банката планира понатамошно унапредување на системот за управување со ризиците, особено во делот кој подразбира нова перспектива на управувањето со ризиците, односно ставање на управувањето со ризиците 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 на одобрување на кредитите од Секторот за ризици,

Во делот на управување со останатите стратегиски ризици, главни приоритети за 2015 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;
- подобрување 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);
- реферирање преку одржување на состаноци за пратење на наплатата;
- зголемена активност во контактите со должниците и нивна непосредна посета на терен;
- агресивност во наплатата преку извршни постапки, со цел постигање на поголеми ефекти.

При тоа, поставената цел за наплата е наплата во “кеш” и превземање на заложените средства наместо ненаплатените побарувања. Фокусот ќе биде наплата во “кеш”, за сметка на наплатата преку превземање на средства зложени како обезбедување за одобрените кредитни изложености.

7. КОРПОРАТИВНО БАНКАРСТВО

Секторот за корпоративни клиенти своите активности во текот на 2014 ги темелеше врз основа на усвоената Деловна политика и развоен план и буџет на Банката за 2014 година. Како и во претходната 2013 год. и во текот на оваа година главна и основна цел на Секторот беше зголемување на кредитното портфолио на Банката. За постигнување на оваа цел беа утврдени дополнителни цели и тоа зголемување на бројот на коминтенти, одржување на квалитетот на кредитното портфолио како и зголемување на обемот на поврзана продажба. Банката продолжи да ја гради својата позиција на пазарот, преку проактивна и зголемена активност пред се во делот на одобрување на кредити на правни лица претежно во доменот на микро, мали и средни претпријатија.

За продолжување на остварување на основната цел на Секторот, беше извршено подобрување на алатките за мерење на кредитниот ризик, ревидирање на процедурите за работа согласно потребите и законската регулатива, понатамошно усовршување и подобрување на квалитетот на човечките ресурси. Најдобрата и што поцелосна услуга базирана на препознавање на потребите и можностите на клиентите е основаната конкуретската предност за придобивање на што поголем број на клиенти. Редовната палета на кредитни производи се дополни и унапреди согласно потребите и можностите на клиентите.

Инвестиционо финансирање на проекти за изградба на фотоволтаични центри, деловна активност блиска на дел од деловните активности на акционерите на Банката, се етаблираше како една од основните бизнис линии во рамки на деловната активност на банката, ставајќи ја банката во позиција на еден од пазарните лидери во оваа свера на долгорочно финансирање.

Од аспект на рочноста и намената, повторно во делот на кредитирање правни лица најмногу се фокусираше кон пласман на краткорочни кредити за обртни средства за финансирање на ликвидносни потреби на коминтентите, а во еден помал дел и на долгорочни кредити за трајни обртни средства.

Од географски аспект, и покрај тоа што доминантен дел од пласманите на нефинансиски 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. Повторно како и во претходните години од аспект на дејностите беше направена диверзификација на пласманите во повеќе дејности задржувајќи ја стратешката нишка на финансирање на изградба на фотоволтаични центри.

Погледнато низ бројки во 2014 во споредба со крајот на 2013 порастот на кредитите кај правни лица изнесуваше 33%. Се зголеми учеството на кредитите на правни лица во однос на вкупното кредитно портфолио на крајот на 2014 година изнесува 82%. За истакнување е растот на активностите поврзани со издавање на банкарски гаранции при што банката бележи раст од 40% во 2014 во однос на 2013 година.

Секторот за корпоративни клиенти и во текот на 2015 година ќе ги задржи патеките на движење зацртани во текот на 2014 година, односно продолжување на растот на кредитното портфолио, преку привлекување на што поголем број на клиенти, диверзификација на ризикот и задржување на што подобар квалитет на портфолио во споредба со експоненцијаниот раст.

МКД'000	2013	2014	Промена 2014/2013 во %
Кредити на нефинансиски правни лица			
Вкупно кредити	932.315	1.269.689	36%
Вонбилансна изложеност (гаранции)	106.238	218.469	106%
Вкупно кредити + гаранции	1.038.553	1.488.158	43%

8. РАБОТА СО НАСЕЛЕНИЕ И РАЗВОЈ НА БИЗНИС 2014

Кредитната активност на Секторот за развој на бизнис и работа со население во 2014 година беше 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 воспоставеата соработка со клиентски таргети.

Високиот процент на наплата на новопласираните кредити, кој е резултат на квалитетот на воспоставените модели на кредитна анализа и ефикасноста на кредитниот процес, како и интензивните активности за наплатата на нефункционалните кредити, придонесе до намалување на учеството на кредитите класифицирани во категоризација на ризик В, Г и Д во вкупното портфолио од 9,73% во 2013 година на 6,06% заклучно 2014 година.

Структурата на кредитното портфолио на население, од аспект на типот на кредити, во 2014 година не претрпе позначителни промени во однос на претходната година, со доминантно учество на ненаменските и наменските потрошувачки кредити, кои учествуваат со вкупно 72% во вкупното портфолио, станбените и хипотекарните кредити учествуваат со вкупно 22%, кредитните картици со 5% и овердрафтите со 1% во вкупното кредитно портфолио.

И покрај тоа што трендот на намалување на активните каматни стапки не го пратеше, во еднаква пропорција и динамика, трендот на намалување на активните каматни во секторот, кредитното портфолио во 2014 забележа раст од 4% во однос на 2013 година.

Структура на кредитно портфолио на население



Каматната политика на пасивни каматни стапки на Капитал Банка ад Скопје во 2014 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 продолжи континуирано да расте. Во однос на 2014 година депозитното портфолио оствари раст од 37,50 % во однос на 2013 година.

Во структурата на депозитното портфолио на население, од аспект на валутната структура, доминираат депозитите во домашната валута, кои учествуваат со 64% од вкупните депозити на население. Депозитите во евра учествуваат со 34%, додека на депозитите во останатите валути отпаѓа само 2% од вкупното депозитно портфолио на население.

Структура на депозитно портфолио на население



Од аспект на рочната структура, доминираат долгорочните депозити, кои учествуваат со 87% 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 2014 година Банката континуирано ја следеше ликвидноста и управуваше со неа. Согласно законската и интерната регулатива. Банката континуирано и во целост 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, запишуваше 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 2014 година Банката имаше стабилна тековна ликвидносна позиција и намерата е истата да се задржи и во текот на 2015 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

Секторот за оперативни работи во чии рамки се Службата за домашен платен промет и Службата за меѓународен платен промет и понатаму ќе ја извршуваат својата основна и најважна функција на посредување при трансфер на парични средства помеѓу субјектите со цел извршување на нивните меѓусебни обврски. Извршувајќи ја оваа функција ќе се имаат во предвид основните начела на давање квалитена и навремена услуга кон клиентите.

Планот за работа и развој на Секторот за оперативни работи, претпоставува да ги следи плановите за работа и развој на бизнис секторите, а тоа се зголемен прилив од прием на депозити од население и правни лица и зголемен обем на кредитирање на население и правни лица.

Во делокругот на работењето на службата за платен промет во тек на 2014 година во однос на 2013 година забележани се нагорни трендови во сите сегменти на работењето. Нагорните трендови се однесуваат како во однос на вкупниот број на реализирани налози така и во однос на финансискиот обем на реализирани налози во денарскиот платен промет, во денарскиот платен промет, вкупниот број на лоро дознаки и финансискиот обем на лоро дознаки во девизниот платен промет, вкупниот број на ностро дознаки и финансискиот обем на ностро дознаки во девизниот платен промет.

Соодветно на зголемениот број на налози и финансискиот обем на работење во платниот промет забележително е и зголемен приход од наплата на провизии од овој домен на работењето на Банката.

Капитал Банка извршувајќи го платниот промет во земјата и странство ги има следните цели и политики

- Одржување на основните принципи на сигурност, безбедност и ефикасност при работењето.
- Тајност на податоците за клиентите и заштита на податоците за клиентите согласно законот
- Ефикасен и брз трансфер на средства на барање на клиентот
- Известување за извршените активности во платниот промет кон клиентите и регулаторните органи.
- Исправно и брзо да одговори на секоја рекламација и барање за исправка на податок во налогот за плаќање.
- Оперативна достапност.
- Усогласување на терминскиот план за работа и порамнување на трансакциите согласно потребите.
- Поттикнување на нагорниот тренд на безготовинските плаќања.
- Поттикнување на нагорниот тренд на електронските плаќања.
- Подобрување и усовршување на стручноста и квалитетот на кадарот кој работи во секторот.
- Зголемување на остварените приходи од дејноста на секторот.
- Подобрување на квалитетот на услугата кон клиентите и воведување на нови производи како директни задолжувања и дозволено пречекорување на трансакциска сметка за правни лица
- Склучување на договори со јавни претпријатија и даватели на услуги на голем број физички лица како што се телекомуникациските оператори, кабелски оператори, дистрибутери на топлинска енергија и сл.

- Подобрвање и усовршување на стручноста и квалитетот на кадарот кој работи во секторот.

Девизен пазар и документарно работење

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.

Дополнително, банката во текот на 2014 година прифати лоро акредитиви од странска банка во корист на свои клиенти корисници со комплетна нотификација, конфирмација, пренос на акредитивот и негова наплата.

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

Кореспонденски односи со странски банки

Со цел да се оптимизираат трошоците за плаќање во странство, врз основа на извршена анализа на плаќањата, беше одлучено да се отвори сметка на Капитал банка во уште една странска банка UNICREDIT BULBANK SOFIA со што дополнително се прошири кореспондентската мрежа на Капитал банка во странство.

Нови производи и услуги

Во текот на 2014 година Капитал банка како локална регистрациона канцеларија на Клириншката куќа почна да издава дигитални сертификати со високо ниво на безбедност и сигурност за електронско потпишување на документи. Овие сертификати имаат широка примена, вклучително и за потпишување на електронски налози во Капитал банка.

За сите прашања поврзани со платниот промет во земјата и странство вработените од Службата за платен промет, даваат упатства и совети на клиентите со цел правилно и ефикасно извршување на плаќањата.

11. МАРКЕТИНГ АКТИВНОСТИ

Водени од нашите принципи за отворена, транспарентна и директна комуникација со клиентите, во изминатата 2014, фокусот на маркетинг активностите, покрај промоција на производите и услугите кои ги нуди Банката, беше насочен и кон запознавање на јавноста со активностите на полето на општествена одговорност.

ПР текстовите, креативните решенија, веб рекламите, објавата на јавни соопштенија беа дел од алатките кои помогнаа за подобро информирање на јавноста, привлекување на нови клиенти, поголема препознатливост на брендот, потврда за сигурна и стабилна Банка, која активно е присутна во банкарскиот сектор веќе 18 години.

Преку примена на современи технологии и комуникации, Банката продолжи со воведување на нови производи и услуги (согласно барањата на пазарот и потребите на клиентите) и во таа насока

ја проширивме палетата на наши услуги, станувајќи дел од широката мрежа на агенти и субагенти кои ја нудат услугата брз трансфер на пари – MoneyGram.

Со желба да ја продолжиме традицијата за поддршка на талентираните спортисти, овозможивме спонзорство за младиот и успешен Кирил Петрески, за учество на интернационалниот фудбалски куп Евренски во Анталија, Р.Турција.

Во соработка со Националниот совет за родова рамноправност и Митрополитот Тетовско – гостиварски Јосиф финансиски ја поддржавме посетата на Лешочкиот манастир на децата од Домот 11 Октомври, по повод завршување на учебната година. Еднодневната екскурзија беше одлична можност за дружење на вработените со децата и запознавање на манастирскиот комплекс.

Како општествено одговорна компанија, дадовме целосна поддршка на јавниот повик на Министерството за финансии за отпишување на долговите на социјално ранливите категории на граѓани.

Во соработка со професионална група музичари, преку спонзорство ја потпомогнавме изведбата на едукативно музичко – драмска интерактивна претстава која групата ја изведе хуманитарно за децата од СОС Детското Село. Капитал Банка АД Скопје додели новогодишни пакетчиња на 120 деца.

Во годината која е пред нас, Капитал Банка АД Скопје ќе се насочи кон креирање и промоција на производи, согласно со потребите на клиентите и новините во банкарскиот сектор, истовремено поддржувајќи проекти кои ќе бидат потврда за залагањето на банката за подобро општество во кое живееме и работиме.

Останува и понатаму да се стремиме кон посветеност и зачувување на довербата од клиентите, воведување на иновации и стабилност која ќе донесе просперитет за сите наши партнери: клиентите, вработените и секако акционерите.

Темелејќи ја својата стратегија на полето на Корпоративната општествена одговорност врз етичките, морални и корпоративни вредности и начела Капитал банка а.д. Скопје и во 2015 активно ќе продолжи со градењето и негувањето на општествената одговорност поддржувајќи ги во континуитет како долгорочен партнер образованието, спортот, културата вклучувајќи се во низа активности и сегменти кои ќе донесат бенефит за граѓаните и за заедницата.

12. ИНФОРМАЦИОНИ ТЕХНОЛОГИИ

Одделението за информатичка технологија во текот на 2014 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 општи практики. Најважните преземени активности се:

- Активности за надградба на серверската инфраструктура и виртуелизација на сервери и апликации со цел зголемување на перформансите и достапноста на истите.
- Активности за имплементација на ново решение за телекомуникациско поврзување на оддалечените локации на Банката со цел подобрување на квалитетот, сигурноста и достапноста на електронската комуникација.
- Активности за имплементација на решение за надградба на внатрешната мрежна инфраструктура на Банката со цел зголемување на достапноста, сигурноста и ефикасноста во поврзувањето на ИТ системите.
- Имплементација на ново решение за телекомуникациско поврзување со НБРМ, КИБС и Касис преку оптички влакна.
- Извршена надградба на софтверот на банкоматите со EMV сертифицирана верзија.
- Активности за регистрација на експозитурите на Банката како локални регистрациони канцеларии на КИБС-ИС.
- Активности за имплементација на услугата брз трансфер на пари – MoneyGram.

13. ЧОВЕЧКИ РЕСУРСИ

Мисија

Одделението за човечки ресурси и администрација креира, поддржува и одржува работна средина која овозможува развој на вработените, 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 тренинг и да ги промовира индивидуалните резултати кои водат кон успех на целата Банка.

Одделението за човечки ресурси е стратешки партнер во креирање и развој на целокупното работење на Капитал Банка преку максимизирање на вредноста на човечкиот капитал.

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.

Помеѓу другото за 2015 година планираме развој и дефинирање на интерна листа со лични и професионални компетенции кои треба да ги поседува секој еден вработен на Банката.

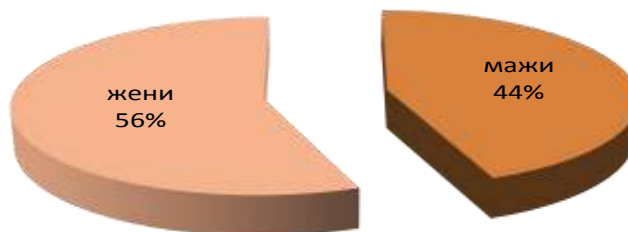
Структура на вработени

Заклучно со 31 Декември 2014 година во Капитал Банка има вкупно 75 вработени од кои 5 се Магистри на науки, 51 со високо образование, 2 вработени со вишо образование и 17 со средно образование.

Приказ на образовната структура на вработените во Капитал Банка на 31.12.2014 година:



Во Капитал Банка на крајот на минатата година имаше вкупно вработени 42 жени и 33 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 студии на Економски факултет кои се стекнуваат со првични познавања од банкарското работење.

Во текот на 2014 година имаше 3 прекини на редовен работен однос, заминување во пензија на еден вработен и 2 прекини на договори на преземени вработени. Паралелно со овој процес се одвиваше регрутација и селекција на нови вработени и во текот на 2014 година беа вработени млади и амбициозни кадри, кои поминаа интензивен период на интерна обука на работно место и беа вработени вкупно 6 нови вработени.

Капитал Банка АД Скопје за дел од потребите на своето работење ангажира и вработени преку агенција за времени вработувања и на крај на 2014 година Банката имаше ангажирано 2 лица.

Обуки

Во текот на 2014 година се продолжи со континуирана едукација на вработените и една третина од вкупниот број на вработени ги зголемија своите професионални познавања и вештини; 25 вработени посетија 23 различни обуки во вкупно времетраење од 40 дена.

Фокусот на Капитал Банка во текот на 2015 година ќе биде насочен кон натамошен развој на човечкиот капитал преку интерни и екстерни обуки за сите вработени како и управување со развојот на вработени преку развој на работно место, менторство и професионален и личен коучинг.

14. ВНАТРЕШНА РЕВИЗИЈА

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

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

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

Службата ги спроведе сите законски обврски во однос на извештаите и изготви поголем број препораки од ревизиите, согласно оценката на ризиците. Службата, исто така, го следеше

исполнувањето на дадените препораки во своите извештаи и на месечна основа ги информираше Одборот за ревизија и Надзорниот одбор.

Службата во текот на 2014 година подготви Годишен извештај за работењето на Службата за 2013 година, како и Полугодишен извештај за работењето на Службата за првата половина од 2014 година.

Во текот на 2014, 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 2014 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 2014 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 презентирано во Годишниот извештај за работењето на Службата го оценува Надзорниот одбор и за истиот дава мислење до Собранието на акционери на Банката.

15. СПРЕЧУВАЊЕ ПЕРЕЊЕ ПАРИ И ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗАМ

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

- 1) Синхронизирање и усогласување на работењето на банката според новите измени на:
 - Законот за спречување на перење пари и други приноси од казливо дело и финансирање на тероризам
 - Правилникот за карактеристиките на софтверот за автоматска обработка на податоци за спречување на перење пари и финансирање на тероризам
 - Останата домашна и меѓународна регулатива од областа на ПП/ФТ

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

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 финансово 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, 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. Под ризик од неусогласеност со прописите се смета особено, но не исклучиво, ризикот од изречени мерки од страна на Народната банка, од финансиски загуби и репутациски ризик како последица на пропусти во усогласување на работењето на банката 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.

Во текот на 2014 година, оваа цел Банката 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.

Скопје, 27.02.2015



Член на Управен Одбор

Бранко Станоески