

ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ
ЗА РАБОТЕЊЕТО НА
КАПИТАЛ БАНКА АД СКОПЈЕ

2013



СОДРЖИНА:

4	Обраќање на Управен одбор
6	Профил на банката
7	Банкарски систем во РМ
9	Макроекономски показатели
10	Цели и задачи на деловната политика за 2014 година
11	Финансиски перформанси
16	Управување со ризици
20	Корпоративно банкарство
21	Работа со население и развој на бизнис
22	Управување со ликвидноста
25	Платен промет во земјата и странство
27	Маркетинг активности
29	Информациони технологии
30	Човечки ресурси
32	Внатрешна ревизија
34	Спречување перење пари и финансирање тероризам
36	Усогласеност со прописи
38	Организациона структура



CAPITAL BANK

FINANCIAL INNOVATION ■

ОБРАЌАЊЕ НА УПРАВЕН ОДБОР

Годишен извештај 2013 - Капитал Банка АД Скопје

Следејќи ги макроекономските движења во Република Македонија кои манифестираа стабилизирање на економските очекувања, зголемен потенцијал на домашната економија, квалитетно согледување на ризиците од страна на Банките, во 2013 година се констатираа услови за квалитетно и квантитативно зголемување на депозитната база како и прогресивни движења во кредитирањето.

Поволниот амбиент креиран од страна на Народна Банка на Република Македонија преку водење на конзистентна монетарна политика, позитивниот тренд на намалување на просечната годишна стапка на инфлација, комфортното ниво на девизни резерви и стабилен девизен курс, имаа умерено влијание на намалување на основните каматни стапки, предизвикувајќи стимулирање на кредитниот раст кај Банките.

Сепак, и покрај позитивните движења, економската неизвесност остана присутна. Несигурноста за иднината со која се соочија многу од компаниите резултираше со конзервативност и засилена претпазливост кај Банките, вклучувајќи ја и Капитал Банка.

И во услови на изразена нестабилна инвестициска средина за сите индустрии на пазарот, Капитал Банка АД Скопје го зголеми кредитното портфолио во 2013 година за 60%. Свесни за растечките потреби на пазарот Капитал Банка покажа напори за задоволување на потребите на бизнис заедницата, кредитирајќи ги микро, малите и средни компании кои презентираа планови за витален развој на компанијата и заедницата, како и задоволување на потребите на физичките лица со креирање на посебни наменски производи согласно нивните потреби.

Добивајќи ја довербата од клиентите штедачи кои во нас препознаа Банка која е синоним за доверба, сигурност, квалитетно работење и транспарентност во 2013 година достигнавме пораст на депозитното јадро од 37%.

Преку ефикасно извршување на активностите во сегментот на менаџирање и наплата на побарувањата од работењето, како и водењето на поконзервативна политика во кредитниот процес создаде реална основа за намалување на учеството на нефункционалните кредити во вкупното кредитно портфолио (подпросек од банкарскиот сектор).

Стратегијата за одржување на квалитетот на кредитното портфолио ја реализиравме и преку усовршување на моделот за анализа на кредитната способност на фирмите и населението кое резултираше со значително намалување на стапката на потенцијалните ризици, како и регулирањето на стапката на нефункционални побарувања на планираното ниво на Банката и во рамките на просечното ниво на банкарскиот сектор во Република Македонија.

Резултиравме со исклучително прогресивен и динамичен раст кој се рефлектираше и на каматните приходи кои споредбено со 2012 година пораснаа за 57%, и истото овозможи подобрување на финансискиот резултат во 2013 во однос на 2012 година за 34%.

Активата на Банката во 2013 година бележи раст од 28% во однос на 2012 година. Порастот на вкупната актива во најголем дел се должи на зголемување на кредитите и побарувањата од други комитенти и вложувањата во хартии од вредност (зголемени вложувања за 54% во однос на 2012 година).

2013 година се покажа како исклучително успешна на сите полиња за што говорат и сите показатели за ликвидноста и рентабилноста во работењето на Банката.

Горди сме на чекорите и решителноста за продолжување на интензивниот развој на Банката оваа година, презентирајќи се како сигурна, стабилна мала Банка, но сепак динамична која успешно опстојува 17 години на пазарот.

Сега предизвикот и обврската кон клиентите да продолжиме со посилен интензитет е поголем.

Како и до сега и во 2014 година приоритетите ќе бидат насочени кон одржување на висока ликвидност и одржување на квалитетно кредитно портфолио, активно делување во насока на намалување на нефункционалните пласмани и зголемување на наплатата, оптимизирање на трошоците како и одржување квалитетни, долгорочни извори и стабилни на финансирање на Банката.

Креирање и имплементирање на најсовремени финансиски производи и услуги ќе биде наш приоритет и во иднина, се со цел оправдување на стекнатата доверба и градење на имиџ на долгорочен партнер во проектите на нашите клиенти.

И понатаму нашата стратешка определба ќе биде да останеме сигурен, одговорен, лојален, стабилен и долгорочен партнер како на постоечките така и на новите клиенти на Банката и на заедницата во целина, негувајќи одговорност кон потребите на заедницата во која живееме и работиме ние, нашите вработени, нашите клиенти, акционери и нашите најблиски.



Претседател на Управен Одбор
Игор Стојнев



Член на Управен Одбор
Бранко Станоески

1

ПРОФИЛ НА КОМПАНИЈАТА

Годишен извештај 2013 - Капитал Банка АД Скопје

Капитал Банка АД 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 Интернешеел 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 31.12.2013 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 31.12.2013 Капитал Банка има вкупно 4 акционери од кои Алфа Финанс Холдинг Софија, Р. Бугарија претставува мнозински акционер со 96,64% 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 4 експозитури (Скопје, Тетово и Струмица) и 3 шалтери (сите се лоцирани во Скопје). Вкупниот број на вработени на Банката на 31.12.2013 изнесува 72.

2

БАНКАРСКИ СИСТЕМ ВО РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА

Годишен извештај 2013 - Капитал Банка АД Скопје

Банкарскиот систем во Република Македонија и во 2013 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 двоцифрена и е над 17% 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 2014 година.

Странскиот капитал е најзастапен во сопственичката структура на банкарскиот систем, според потеклото на акционерот (учество 73,8%). Поединечното пазарно учество на банките (според големината на активата) во претежна сопственост на странски акционери се движи во интервал од 0,5% до 21,4%.

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, нефункционалните кредити се намалија, со што на годишно ниво се забави нивниот раст. Растот на нефункционалните кредити во најголем дел се должи на кредитите на претпријатијата. Сепак, нефункционалните кредити се уште се целосно покриени со вкупната пресметана исправа на вредноста, што ги ублажува последиците од забрзувањето на растот на овие кредити.

Главни носители на кредитниот раст се кредитите на домаќинствата и кредитите во денари. 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 најзаспатели во структурата на кредитите.

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.

Се очекува и во текот на 2014 година понатамошно олеснување на условите за одобрување кредити на населението и претпријатијата, но со послаб интензитет во однос на 2013 година. Во однос на побарувачката на кредити на корпоративниот сектор се очекува да се зголеми со речиси исто темпо како и досега.

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

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 2013 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, при умерен годишен раст и на девизните депозити.

Депозитната база на граѓаните расте, иако забавено, поради се уште присутните неизвесности во економијата. Поради кризата, претпријатијата бележат пад во депозитната база, што е во линија со намалената производна активност.

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 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 2014 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

Годишен извештај 2013 - Капитал Банка АД Скопје

Стапката на раст на бруто националниот производ (БДП) за третото тримесечје од 2013 година изнесува 3,3%. Проекцијата за 2014 година е дека економијата и понатаму ќе расте со забрзано темпо, со очекувана стапка на раст на БДП на 3,7%. Главен носител на растот ќе биде извозниот сектор.

Во третото тримесечје е забележан пораст во повеќе сектори, од кои најголем пораст бележи секторот градежништво од 30,5%. Растот на македонската економија во 2013 година токму благодарение на секторот на градежништвото е на ниво од 2,7%. Во 2014 година се очекува поинтензивен раст како резултат на зголемувањето на извозот и капиталните инвестиции.

Фискалната потрошувачка на домаќинствата, вклучувајќи ги и непрофитните институции кои им служат на домаќинствата, номинално расте во однос на 2012 година за 4%.

Извозот на стоки и услуги бележи годишен раст од 6,5%, а увозот на стоки и услуги забележа намалување од 2,1% во однос на претходната година. Во последниот квартал од 2013 година во услови на раст на извозот и истовремено пад на увозот на стоки, трговскиот дефицит се намали за 15,6% на годишно ниво.

Економскиот раст во оваа година беше воден од странските и јавните инвестиции. Се очекува во 2014 година економскиот раст да продолжи со посилен интензитет и да достигне ниво до 3,7%.

Меѓугодишната стапка на кредитен раст се движи околу 5%, и се очекува нејзино зголемување до околу 6% и 8% во 2014 година. Забрзаниот кредитен раст се заснова врз претпоставките за солиден раст на основниот извор на финансирање – депозитите.

Стапката на инфлација за 2013 година изнесува 2,8%. Под претпоставка дека нема да има големи промени во увозните цени и домашната побарувачка за 2014 година се предвидува стапката на инфлација да се движи околу 2,3%.

4 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НА ДЕЛОВНАТА ПОЛИТИКА ЗА 2014 ГОДИНА

Годишен извештај 2013 - Капитал Банка АД Скопје

Приоритетни цели и задачи на деловната политика за 2014 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

Годишен извештај 2013 - Капитал Банка АД Скопје

БИЛАНС НА УСПЕХ

Банката деловната 2013 година ја заврши со негативен финансиски резултат од 44.280 илјади денари. Негативниот финансиски резултат во 2013 година е за 62% помал од финансискиот резултат во минатата година.

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

МКД`000 Биланс на успех	2012	2013	Промена 2013/2012 во %
Приходи од камата	77.799	122.495	57%
Расходи за камата	(44.060)	(56.026)	27%
Нето приходи/(расходи)од камати	33.739	66.469	97%
Нето приходи/(расходи од провизии и надомести	12.613	20.783	65%
Нето приходи/(расходи) од курсни разлики	4.932	5.089	3%
Останати приходи од дејноста	682	5.355	685%
Оперативни приходи	51.966	97.696	88%
Трошоци за вработените	(42.922)	(46.883)	9%
Амортизација	(15.443)	(15.519)	0%
Останати расходи од дејноста	(55.213)	(48.549)	-12%
Оперативна добивка	(61.612)	(13.255)	-78%
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	(39.016)	(35.795)	-8%
Исправка на вредноста на не-финасиските средства на нето основа	(14.919)	4.770	0%
Добивка пред оданочување	(115.547)	(44.280)	-62%
Данок на добивка			
Нето добивка	(115.547)	(44.280)	-62%

Приходи од камати

Приходите од камати по основ на дадени кредити и други пласмани со крајот на 2013 година достигнуваат ниво од 122.495 илјади денари. Оваа позиција бележи зголемување од 57% споредено со претходната година што се должи на зголемениите пласмани на Банката во каматоносни активи. Приходите од камати од нефинансиски правни лица заземаат најголемо учество во вкупните каматни приходи (66%) и истите бележат раст од 85% во однос на минатата година додека приходите од камати реализирани од физички лица учествуваат со 20% во вкупните каматни приходи и растат за 35% во однос на минатата година.

Расходи од камати

Расходите од камати остварени во 2013 година изнесуваат 56.026 илјади денари и во однос на минатата година бележат раст од 27%. Најголемо учество во вкупните расходи по основ на камати имаат расходите по камати на физички лица (64%) и банките и останатите финансиски друштва (19%). 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 2013 година изнесуваат 29.468 илјади денари што претставува раст од 41% во однос на претходната година. Најголемо учество во приходите од провизии имаат провизиите од одобрени гаранции и рамковни кредити на нефинансиски правни лица (48% од вкупното).

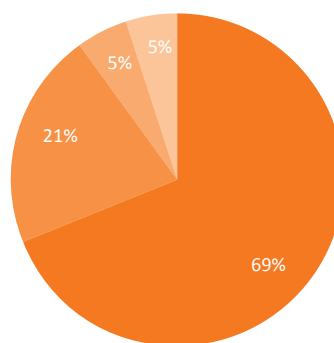
Расходи од провизии и надоместоци

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 2012 година бележат раст од 5% како резултат на зголемениот обем на активности на Банката.

Нето приходи/расходи од курсни разлики

Банката во 2013 година оствари позитивен нето ефект од курсните разлики во износ од 5.089 илјади денари и истиот бележи пораст од 3% во однос на 2012 година.

Структура на приходите



- Нето приходи од камата 69%
- Нето приходи од провизии и надомести 21%
- Други оперативни приходи 5%
- Приходи од курсни разлики 5%

Исправка на вредноста на финансиските средства

Банката во 2013 година на квартална основа го анализираше своето кредитно портфолио 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 2013 година нето исправките на вредноста на финансиските средства изнесуваат 35.795 илјади денари и во однос на 2012 година се намалени за 8%.

Загуба поради оштетување на нефинансиските средства

Банката во 2013 година изврши ослободување на исправката на вредноста на нефинансиските средства и истата на крајот од 2013 година изнесува 4.770 илјади денари.

Трошоци за вработените

Трошоците за вработените во 2013 година изнесуваат 46.883 илјади денари и бележат раст од 9% во однос на 2012 година.

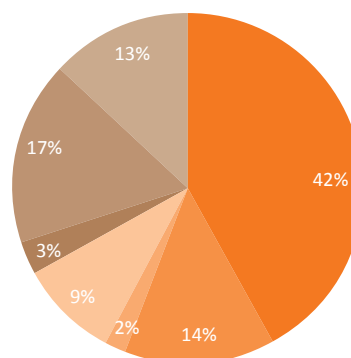
Амортизација

Амортизацијата на материјалните и нематеријалните средства на Банката се на исто ниво како и минатата година и изнесува 15.519 илјади денари.

Оперативни расходи

Оперативните расходи ги опфаќаат трошоците за услуги, материјалните трошоци, маркетинг и административните трошоци, трошоците за кирии и сл. Банката во 2013 година работеше на оптимизација на оперативните расходи и истите ги намали во однос на претходната година за 12%. Заклучно со 31.12.2013 година оперативните расходи се во износ од 48.549 илјади денари.

Структура на оперативни расходи



- Трошоци за вработени 42%
- Амортизација 14%
- Маркетинг и административни трошоци 2%
- Останати трошоци 9%
- Материјални трошоци 3%
- Трошоци за услуги 17%
- Кирии 13%

БИЛАНС НА СОСТОЈБА

АКТИВА НА БАНКАТА

Активата на Банката на 31.12.2013 бележи раст од 28% во однос на 31.12.2012 година. Порастот на вкупната актива во најголем дел се должи на зголемување на кредитите и побарувањата од други комитенти и вложувањата во хартии од вредност. Позначајни ставки од активата на Банката се следните:

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 31.12.2013 учествуваат со 24% и изнесуваат 433.934 илјади денари. Во однос на претходната година бележат пораст од 15%.

Структура на вкупна актива



Кредити и побарувања од други клиенти

Кредитите и побарувањата од други клиенти учествуваат со 63% во вкупната актива на Банката и на 31.12.2013 година изнесуваат 1.143.740 илјади денари. Во вкупното кредитно портфолио кредитите на нефинансиски правни лица учествуваат со 77% додека кредитите на физички лица учествуваат со 21%. Како резултат на зголемената кредитна активност на Банката во текот на 2013 година кредитите бележат раст од 37%.

Структура на кредити



Вложување во хартии од вредност

Банката на 31.12.2013 има вложувања во износ од 117.658 илјади денари. Во однос на претходната година вложувањата имаат пораст од 54%. Растот воглавно се должи на вложувања во државни должнички хартии од вредност.

Преземени средства

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања во 2013 година бележат пад од 80% и на 31.12.2013 година изнесуваат 12.175 илјади денари. Падот се должи на продажба на еден преземен објект и пренос на еден објект во основните средства на Банката кој ќе служи во понатамошното работење на Банката за извршување на нејзините основни банкарски активности.

Недвижности и опрема

Недвижностите и опремата на Банката на 31.12.2013 година изнесуваат 63.587 илјади денари и бележат раст од 164% во однос на претходната година. Порастот се должи на пренос на едно преземено средство во основните средства на Банката за негова примена во идното работење на Банката.

Нематеријални средства

Нематеријалните средства на 31.12.2013 година изнесуваат 18.653 илјади денари. Како резултат на нивната амортизација во 2013 година бележат пад од 14%.

ИЗВОРИ НА СРЕДСТВА НА БАНКАТА

Депозитите и субординираните кредити се главните извори на финансирање на Банката во 2013 година. Во однос на минатата година бележат пораст од 39% кој најмногу се должи на порастот на депозитите од останати клиенти кои учествуваат со 90% во вкупните обврски на Банката. Останатите обврски се за субординирани кредити и депозити од банки.

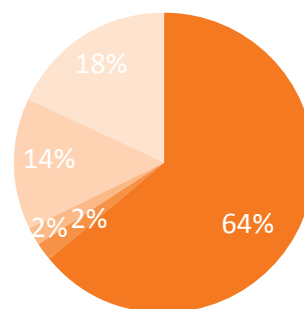
Депозити на банки

Депозитите на банки на 31.12.2013 година изнесуваат 66.957 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 31.12.2013 година депозитите на останати клиенти изнесуваат 1.405.081 илјади денари. Во однос на претходната година бележат раст од 31%. Најголемо учество во вкупните депозити имаат депозитите на физички лица со 64% учество, а понатаму се останатите финансиски друштва со 18% учество и нефинансиските друштва со 14% учество.

Структура на депозити



- Население 64%
- Непрофитни институции 2%
- Нерезиденти 2%
- Нефинансиски друштва 14%
- Останати финансиски друштва 18%

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 31.12.2013 година изнесуваат 90.365 илјади денари и бележат раст од 81% во однос на претходната година.

6 УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

Годишен извештај 2013 - Капитал Банка АД Скопје

Капитал Банка АД Скопје континуирано управува со ризиците преку нивна навремена идентификација, оцена, следење, контрола и известување. Банката применува конзервативна политика на антиципирање на ризиците во работењето, преку одржување на ефикасен систем на интегрирано управување со ризиците. 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 стратегиски ризик.

Управувањето со ризиците во 2013 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.

Согласно со прописите, Банката воспостави и процес на утврдување на интерниот капитал за покривање на ризиците на кои се изложува банката во текот на своето работење доколку се утврди дека тие имаат значително влијание врз работењето на Банката.

Кредитен ризик

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

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

Преку унапредувањето на постоечкиот систем на следење и известување преку редовни интерни извештајни форми, унапредувањето на системот за рано предупредување, како една од главните цели во делот на управување со кредитниот ризик во 2013, беше зајакнувањето

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

Во 2013 г. се вовеле нова методологија за пресметка на исправка на вредност и посебна резерва, која пред сè значеше усогласување кон постоечката регулатива на НБРМ.

Вкупната изложеност на Банката на кредитен ризик во 2013 година, изнесува 1.857 мил. денари.

Просечното ниво на ризичност изнесува 5,67%. Согласно учеството на поединечните ризични категории во вкупната изложеност на банката на кредитен ризик (без изложеностите на банки и држава), најголемиот дел од портфолиото, или 82,76%, е сконцентриран во ризичната категорија А.

Учеството на нефункционалните кредити во вкупни кредити изнесува 6,50%, а покриеноста на нефункционалните кредити со вкупно пресметаната и издвоена исправка на вредност/ посебна резерва изнесува 113,77%.

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 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 31.12.2013 изнесува 22% и е во рамките на законски утврдениот лимит од 8% и над минимумот од 12% дефиниран во Стратегијата за управување со ризиците на Капитал банка АД Скопје.

Ликвидносен ризик

Во текот на 2013 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 2013 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 2013 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 утврдени-от 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 2013 година се остваруваше во услови на стабилен курс на денарот, односно во услови на продолжување на рестриктивната монетарна политика на ниво на државата. Банката активно 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 2013 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)

Согласно важечката регулатива, во текот на 2013 година Банката воспостави процес на утврдување на интерниот капитал, кој и овозможува на Банката поддршка во процесот на управување со ризиците и одржување потенцијал на покриеност на ризиците, кој е во согласност со профилот на ризичност и со големината и сложеноста на финансиските активности кои ги врши банката.

Цели и задачи на Секторот за управување со ризици за 2014 година

Во текот на 2014 година во делот на управување со ризиците се планира понатамошно унапредување на системот за управување со ризици 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 на ризикот. Востигнувањена овие цели како главни лимитирачки фактори би можеле да бидат новиот очекуван бран на ефекти од економската криза во економијата и намалената ликвидност на клиентите на пазарот.

Во делот на управувањето со кредитниот ризик се планираат следните активности:

- подобрување на квалитетот на кредитното портфолио кој 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 2014 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 потребна 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 преземаат 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 преземање на заложените средства наместо ненаплатените побарувања. Фокусот ќе биде наплата во “кеш”, за сметка на наплатата преку преземање на средства зложени како обезбедување за одобрените кредитни изложености.

7

КОРПОРАТИВНО БАНКАРСТВО

Годишен извештај 2013 - Капитал Банка АД Скопје

Секторот за корпоративни клиенти своите активности во текот на 2013 ги темелеше врз основа на усвоената Деловна политика и развоен план на Банката за 2013 година. Главна и основна цел на Секторот беше зголемување на кредитното портфолио на Банката и позиционирање на банката на пазарот, преку зголемена активност пред се во делот на одобрување на кредити на правни лица претежно во доменот на микро, мали и средни претпријатија.

За остварување на примарната цел на Секторот беа усвоени соодветни алатки за мерење на кредитниот ризик, ревидирање на процедурите за работа, зголемување на бројот и усовршување на човечките ресурси како и проширување на деловната мрежа за поголема достапност на услугите на банката на постојните и потенцијални коминтенти. Конкуретската предност за придобивање на што поголем број на клиенти е ставање на акцент на што подобра и поцелосна услуга. Исто така покрај редовната палета на кредитни производи се креираа и нови кредитни производи усогласени со потребите и можностите на клиентите. Дополнително беше отворена и посебна стратешка нишка за инвестиционо финансирање на проекти за изградба на фотоволтаични центри, деловна активност блиска на дел од деловните активности на акционерите на Банката.

Гледано сегментирано, банката 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. Гледано географски преку деловната мрежа беа покриени пред се регионалните центри во Струмица и Тетово, но повторно како и во претходните години доминантен дел од пласманите на нефинансиски правни лица беа реализирани во скопскиот регион. 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 2013 во споредба со крајот на 2012 порастот на кредитите кај правни лица изнесуваше 79%. Учеството на кредитите на правни лица во однос на вкупното кредитно портфолио на крајот на 2013 година изнесува 77%.

Секторот за корпоративни клиенти и во текот на 2014 година ќе ги задржи патеките на движење зацртани во текот на 2013 година, односно продолжување на растот на кредитното портфолио, преку привлекување на што поголем број на клиенти, диверзификација на ризикот и практикување на најдобрите практики во делот на управување со кредитен ризик.

МКД 000 Кредити на нефинансиски правни лица	2012	2013	Промена 2013/2012 во %
Вкупно кредити	610.301	932.315	53%
Вонбилансна изложеност (гаранции)	113.047	106.238	-6%
Вкупно кредити + гаранции	723.348	1.038.553	44%

8

РАБОТА СО НАСЕЛЕНИЕ И РАЗВОЈ НА БИЗНИС

Годишен извештај 2013 - Капитал Банка АД Скопје

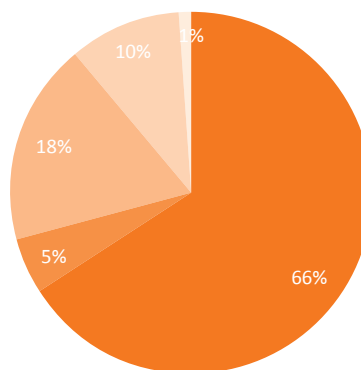
Во 2013 година, Секторот за развој на бизнис и работа со население, континуирано ја дополнуваше палетата на кредитни производи за население, воведувајќи нови иновативни кредитни производи за физички лица, детерминирани од специфичните потреби за финансиски решенија на конкретните клиентски групи, истовремено адаптирајќи ги постојните кредитни производи на трендовите во банкарскиот сектор, водејќи се од воспоставените стратешки определби на Банката.

Оптималната параметризација на кредитните продукти, флексибилноста на Банката за адаптирање на желбите и потребите на различните целни групи, квалитетот на воспоставените модели за кредитна анализа, како и ефикасноста на кредитниот процес, резултираа со интензивирање на кредитната активност и пораст на кредитното портфолио на население за 10% во однос на 2012 година, со зголемен степен на диверзификација на портфолиото по износ на поединечна кредитна изложеност, истовремено одржувајќи го квалитетот на кредитното портфолио во интерно дефинираните лимити на учество на изложеностите во категоризации на ризик В, Г и Д во вкупното кредитно портфолио, на нивото на просекот на банкарскиот сектор во Република Македонија

Депозитното портфолио на население во однос на 2012 година се зголеми за 27,5%.

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,

Структура на кредитно портфолио на население



- Ненаменски потрошувачки кредит 66%
- Наменски потрошувачки кредит 5%
- Хипотекарни и станбени кредити 18%
- Кредитни картици 10%
- Дозволено пречекорување (Овердрафт) 1%

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

Годишен извештај 2013 - Капитал Банка АД Скопје

Во текот на 2013 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, 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 2013 година Банката имаше стабилна тековна ликвидносна позиција и намерата е истата да се задржи и во текот на 2014 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, 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

Годишен извештај 2013 - Капитал Банка АД Скопје

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.

Платен промет во земјата

Службата за домашен платен промет во делот на плаќањата во домашниот платен промет ги има следните цели

- Задржување на основните принципи на сигурност, безбедност и ефикасност при плаќањата
- Поттикнување на нагорниот тренд на безготовинските плаќања
- Промоција и поттикнување на електронските плаќања
- Подобрување на квалитетот на услугата кон клиентите
- Подобрување и усовршување на стручноста и квалитетот на кадарот кој работи во секторот
- Зголемување на остварените приходи од дејноста на секторот
- Намалување на трошоците кои банката ги има кон надворешни даватели на услуги и други

банки за да ги реализира плаќањата

- Зголемување на бројот на трајни налози
- Воведување на директни плаќања и електронски пари следејќи ја стратегијата за развој на платните системи во РМ.

Платен промет со странство

Службата за меѓународен платен промет во делот на плаќањата во странство ги има следните цели

- Задржување на основните принципи на сигурност, безбедност и ефикасност при плаќањата
- Подобрување на квалитетот на услугата кон клиентите
- Подобрување и усовршување на стручноста и квалитетот на кадарот кој работи во секторот
- Зголемување на остварените приходи од дејноста на секторот
- Намалување на трошоците кон странските банки при вршење на дознаки кон странство
- Одржување на коресподентски односи со странски и домашни банки
- Следење и анализа на бројот на плаќања кон одделни странски партнери на клиентите на Капитал банка и кон одделни земји
- Иницирање и отварање на сметки на Капитал банка во странство, односно воспоставување на нови коресподентни односи со странски банки

Во текот на 2013 година во однос на 2012 година се забележани нагорни трендови во сите сегменти на работењето на платниот промет и тоа во бројот на вкупно реализирани налози и финансискиот обем на налози 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.

11

МАРКЕТИНГ АКТИВНОСТИ

Годишен извештај 2013 - Капитал Банка АД Скопје

Маркетинг активностите на Банката во 2013 продолжија да се реализираат преку серија на маркетинг активности, презентирајќи ги постоечките и новововедените производи кои нудат флексибилни решенија за клиентите, преку активности врата – до врата промоции, интерактивни веб реклами и анимации, како и нови иницијативни чекори за зајакнување на имиџот на Банката во насока на привлекување на нови клиенти преку соопштенија за јавноста и спонзорства.

Следејќи го пазарот и движењата на истиот агресивните маркетиншки настани, Банката активно работи на идно помоќно преставување пред клиентите и пошироката јавност, посебно искористувајќи ја својата компаративна предност на Банката која има мала мрежа на експозитури, ќе се користи флексибилна тарифна и каматна политика, љубезноста, коректноста и ефикасноста на кадарот на Банката.

Преку примена на современи технологии и комуникации, Банката во наредниот период согласно Деловната политика и развоен план на Банката ќе продолжи со воведување на нови производи и услуги и ќе презема активности за воведување на новитети во начинот на дистрибуција на банкарските услуги, при што главна цел ќе претставува приближувањето до комитентите и воспоставување на квалитетен и ефикасен начин на соработка со истите.

Во 2013 извршиме комплетен редизајн на веб страницата, кој почна да функционира во месец декември. Новата веб страница е збогатена со нови содржини и нов и модерен дизајн, кој нуди едноставен и брз

начин на користење, лесен пристап, калкулатори и конвентори кои ќе им помогнат на клиентите во потребните пресметки. Покрај редовното ажурирање на веб страницата Секторот активно работеше



и на навремено одговарање на сите прашања од клиентите поставени на инфо маилот, а воедно и



ги следеше и реагираше со корективни активности на сите пофалби и поплаки од страна на клиентите упатени преку маил, сандаче или веб страницата.

Водени од принципот дека нашиот кадар е нашиот

главен капитал, високо се цени инволвираноста на целиот тим на банката кој скромно и со мали чекори е активен член на македонското општество, кој посветено и активно работи во унапредувањето на сферите кои се значајни за едно општество. Во 2013 година активно се вклучивме крводарителската акција организирана од Црвениот крст на РМ по повод катастрофалниот земјотрес во Скопје.

Препознавајќи го талентот на младите успешни пливачи Андреј Соколовски и Виктор Смилески ги поддржавме во нивните амбиции за присуство на важни меѓународни турнири, а воедно и ги поддржаме двата меѓународни пливачки митинзи Делфин и Немо куп кој се одржаа во Скопје во организација на пливачкиот куп Делфин Скопје.

Бевме дел и од настанот за безбедност на отворени води Спасител 2013, организиран од Здружението за безбедност на вода и планина МАКЕДОНСКИ СПАСИТЕЛ, Велес.

Капитал банка континуирано гради култура и свесност за заштита и здрава човечка околина. Промовирајќи посебни услови за кредитирање на сите клиенти кои

се заинтересирани за набавка на соларни системи и градење на објекти со енергетско ефикасни материјали со кои ќе постигнат поврат на сопствената долгорочна инвестиција, рационално искористување на ограничените природни ресурси, а со тоа ќе ставивме личен акцент врз еколошкиот придонес.

Свесни за моќта која ја носат социјалните медиуми Капитал Банка во 2014 година се подготвува за активно позиционирање на истите преку креирање и секојдневно одржување на бренд профилите во насока на проактивна и интерактивна комуникација со своите постоечки и идни клиенти.

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 2014 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

Годишен извештај 2013 - Капитал Банка АД Скопје

Одделението за информатичка технологија во текот на 2013 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:

- Надградба на апликацијата за електронско банкарство со цел овозможување на електронско потпишување на барањата на клиентите со дигитални сертификати кои можат да бидат издадени од Банката или од овластени издавачи на квалификувани сертификати во Р. Македонија.
- Успешно извршено пенетрациско тестирање на надградената верзија на апликацијата за електронско банкарство од страна на Семос ДОО Скопје.
- Надградба на серверите за работа на главната банкарска апликација со цел зголемување на перформансите и достапноста на истата.
- Изработка на ново решение за електронско поврзување на оддалечените локации на Банката со цел подобрување на квалитетот на комуникацијата, зголемување на достапноста и

зголемување на сигурноста на комуникацијата. Имплементацијата на решението е планирано за првата половина на 2014-та година.

- Изработка на решение за надградба на внатрешната мрежна инфраструктура на Банката со цел зголемување на достапноста, сигурноста и ефикасноста во поврзувањето на ИТ системите. Имплементацијата на решението е планирано за првата половина на 2014-та година.
- Активности за EMV сертификација на банкоматите на Банката во MasterCard и Касис.
- Активности за регистрација како локална регистрациона канцеларија на КИБС-ИС.
- Активности околу имплементацијата на новата редизајнирана веб старана на Банката.

13 ЧОВЕЧКИ РЕСУРСИ

Годишен извештај 2013 - Капитал Банка АД Скопје

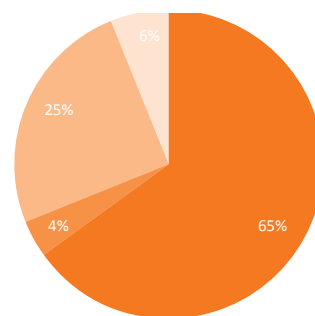
Минатите неколку години го комплетиравме процесот на кадровско опремување, воспоставивме системи кои функционираат преку адаптација на организационата структура и работните места, континуирано ги следевме законските прописи поврзани со правата кои произлегуваат од работен однос и се грижевме за здравјето и безбедноста на вработените а фокусот во следните неколку години ќе биде насочен кон стратешко управување со човечкиот капитал како и развој на вработените.

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.

Во текот на минатата 2013 година, Одделението за човечки ресурси и администрација го имплементира системот на наградување кој содржи варијабилан дел директно поврзан со учинокот на вработениот, поточно разработка на систем на вкупни наградувања кој вклучува месечни надомести, награди и бенефиции. Преку воведениот ситем на наградување паралелно го поттикнувавме развојот и унапредувањето на менаџерските вештини кај раководителите на организационите единици како и посветување на поголемо внимание од страна на сите вработени на параметрите кои се вреднуваат во нашата Банка: иницијативноста, иновативноста и стремежот кон постојан раст и развој.

Заклучно со 31 Декември 2013 година во Капитал

Банка има вкупно 72 вработени од кои 4 се Магистри на науки, 47 со високо образование, 3 вработени со вишо образование и 18 со средно образование



Високо образование 65%
Вишо образование 4%
Средно образование 25%
Магистри на науки 6%

Политика која се применува во Капитал Банка е вработување на млад кадар кој е амбициозен, желен за 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 високообразовани млади луѓе студенти на додипломски студии на Економски факултет кои се стекнуваат со првични познавања на банкарското работење. Фокусот на Капитал Банка во текот на 2014 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 коучинг. Нашата долгорочна цел е да бидеме Банка која ги охрабрува напорите за развој на целиот систем преку развој на поединецот, преку размена на информации, култура и водство што ја нагласува важноста на учењето и фокус кон вработените кои сакаат да развиваат нови вештини, компетенции и способности.



CAPITAL BANK

FINANCIAL INNOVATION



14

ВНАТРЕШНА РЕВИЗИЈА

Годишен извештај 2013 - Капитал Банка АД Скопје

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 сове-тодавна 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 систе-матски и дисциплински пристап за оценка и подобрување на ефективната на управувањето со ризици, контролата и управувачкиот процес.

Службата ги спроведе сите законски обврски во однос на извештаите и изготви поголем број препораки од ревизији, 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 2013 година подготви Годишен извештај за работењето на Службата за 2012 година, како и Полугодишен извештај за работењето на Службата за првата половина од 2013 година.

Во текот на 2013, 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 2013 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.

Одредено влијание врз активностите на Службата во 2013 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 ревизији 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

Годишен извештај 2013 - Капитал Банка АД Скопје

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,
- Обезбедување 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 УСОГЛАСЕНОСТ СО ПРОПИСИ

Годишен извештај 2013 - Капитал Банка АД Скопје

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 2013 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

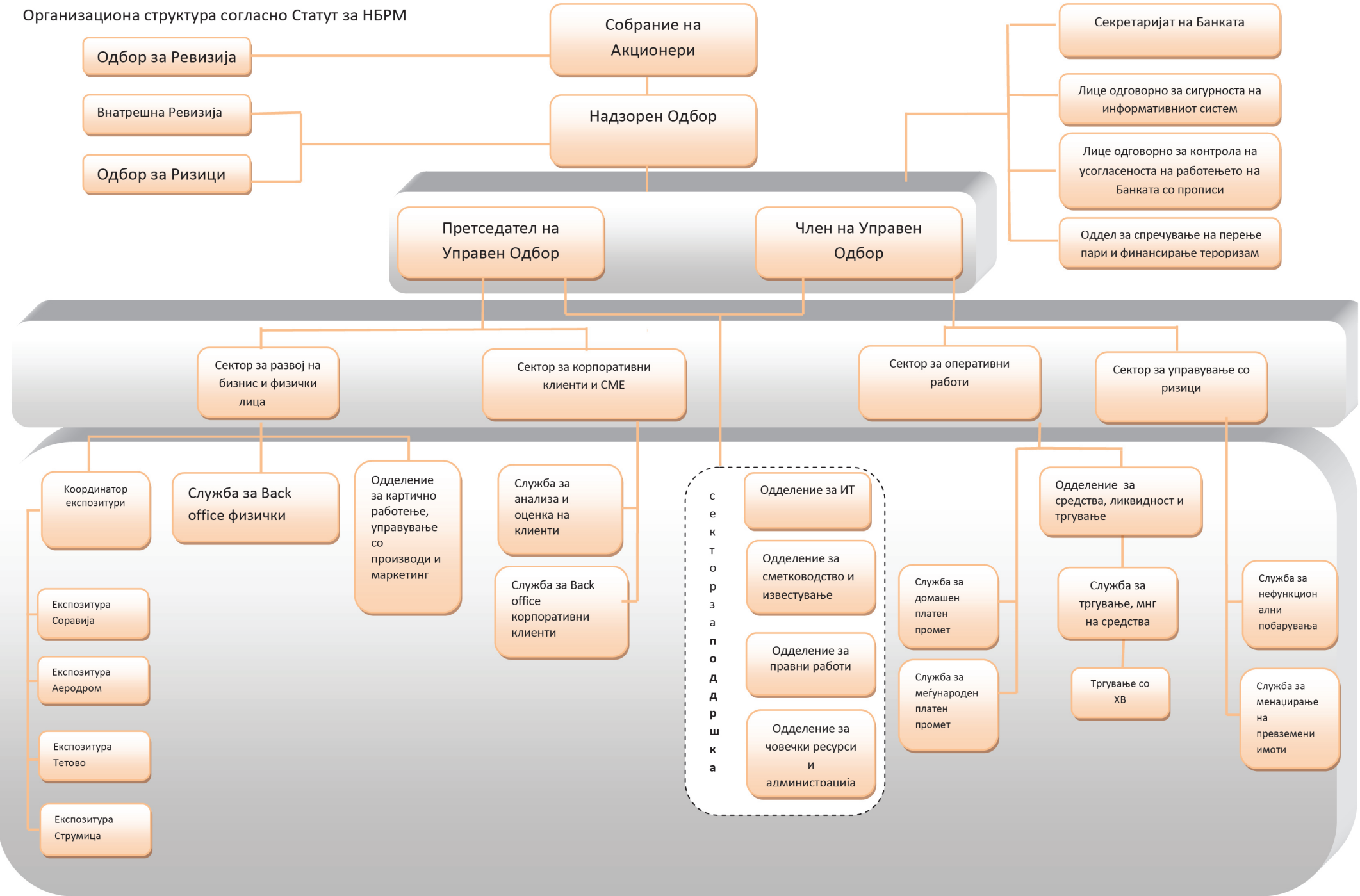
за утврдените неусогласености и за преземените корективни мерки за нивно надминување;

- 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.



ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА

Организациона структура согласно Статут за НБРМ



Капитал Банка АД Скопје

ул.Филип Втори Македонски бр.3 спрат 6, Соравиа бизнис центар

1000 Скопје, Република Македонија

Тел: + 389 2 3102 500; Факс: +389 2 3112 830

info@capitalbank.com.mk ■ **www.capitalbank.com.mk**

