



ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ 2014

ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД СКОПЈЕ



Преглед на австриската
Шпаркасе Групација

Проширен домашен пазар на
Штаермеркише Шпаркасе

СОДРЖИНА

Обраќање на Претседателот на Управниот одбор	6
Нашиот сопственик	8
Општи податоци за Банката	11
Профил на Банката	11
Деловни активности.....	14
1. Макроекономско опкружување	14
2. Активности на банката во 2014 година	17
3. Финансиски перформанси	17
4. Управување со ризици	20
5. Корпоративно банкарство	22
6. Работа со физички лица	22
7. Управување со ликвидност и пласмани во Хартии од вредност	24
8. Маркетинг активности	25
9. Корпоративна општествена одговорност	26
10. Човечки ресурси	27
11. Внатрешна ревизија	27
12. Спечување перење пари и финансирање тероризам	28
13. Контрола на усогласеност со прописи	28
14. Корпоративно управување	28
Деловна политика и развоен план на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје 2015 година	32
А. Макроекономски проекции за 2015 година	32
Б. Цели и задачи на Деловната политика на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје за 2015 година	33
Програма на мерки и активности за остварување на стратешките определби на Деловната политика за 2015 година	35
1. Управување со ризици и наплата	35
2. Ликвидност	36
3. Корпоративна стратегија и работење со правни лица	37
4. Работа со население и управување со деловна мрежа	38
5. Политика на цени и управување со актива и пасива	39
6. Човечки ресурси	40
7. Маркетинг	40
8. Управување со имот и контрола на трошоци	41
9. Корпоративно управување и усогласеност со прописи	41
10. Спечување перење пари и финансирање тероризам	42
11. Внатрешна ревизија	43
В. Квантифицирање на финансиските цели на Банката	46
Финансиски извештаи на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје за 2014 година	52
Извештај на независните ревизори до акционерите на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје	52
Биланс на успех	53
Извештај за сеопфатна добивка	54
Биланс на состојба	55
Извештај за промените во капиталот и резервите	56
Извештај за паричниот тек	58
Општи информации	62
1. Организациона шема	62
2. Контакти	63
3. Локации на експозитури	64
4. Локации на банкомати	66
5. Кореспондентски банки	67
6. Локации во Југоисточна Европа	68

Обраќање на Претседателот на Управниот одбор



Д-р Глигор Бишев
Претседател на Управен одбор

Драги акционери,

2014 година во светски рамки беше година на бавна економска обнова, со исклучок на економијата на Соединетите Американски Држави, која беше двигател на светскиот економски раст и благодарение на која истиот го достигна нивото од околу 3,3% согласно статистиките на ММФ.

Економските активности забележаа особено забавување во еврозоната каде што се оствари ниска стапка на годишен раст од само 1%. Во еврозоната и во моментот постојат дефлаторни притисоци и неизвесности во поглед на идниот развој. Што се однесува до банкарскиот сектор, направените анализи и стрес-тестови покажаа дека европските банки сепак се доволно силни и соодветно капитализирани за поддршка на економскиот раст.

Сепак, со оглед на сè уште нискиот кредитен раст во еврозоната, како дополнителна мерка, кон крајот на 2014 година Европската Централна Банка со имплементирањето на дополнителен пакет мерки за квантитативно олеснување обезбеди дополнителен стимул на економијата во Европа и го поттикна сензитивниот раст. Програмата што предвидува откуп на државни и на приватни обврзници вредни 60 милијарди евра на месечно

ниво, ќе значи вбризување нови 600 милијарди евра во 2015 година. Веќе се видливи позитивните придобивки од пакетот преземени мерки. Имајќи предвид дека земјите-членки на еврозоната се нашите најголеми трговски партнери, овој позитивен импулс очекуваме да се рефлектира и на домашната економија.

Во годината што измина, домашната економија забележа раст од 3,7%, кој пред сè произлезе од извозните активности на компаниите од слободните економски зони, но истовремено и од значителните државни фискални стимулации. Банкарскиот сектор и во 2014 година остана стабилен, ликвиден и висококапитализиран, што се гледа и во реализираниот кредитен и депозитен раст, кои достигнаа ниво од над 10%.

И во 2014 година Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје беше една од банките со највисоко ниво на капитализираност што на долг рок на Банката и овозможува одличен потенцијал за раст. Целосно ги користевме предностите што произлегуваат од припадноста на Штаермеркише Шпаркасе и Ерсте Групацјата, како во насока на привлекување глобални и регионални клиенти така и при користење на можноста за преземање на групацискиот know-how.

Во текот на минатата година Банката продолжи со воведување иновации и нови производи, ја зголеми базата на клиенти и го подобри коефициентот на вкрстена продажба. Ја задржавме високата доверба кај клиентите, што резултираше со тоа Банката да биде една од најбараните банки на пазарот ("top of mind").

Воедно, сите активности и мерки преземени во текот на 2014 година резултираа со константно подобрување на пазарното учество во делот на клучните банкарски активности. Стапките на раст достигнаа 13%, како на кредитното така и на депозитното портфолио. Користејќи го групацискиот know-how, започнавме со проектно финансирање. Банката лансираше нови производи следејќи ги потребите на нашите клиенти, какви што се семејниот станбен кредит и кредитот за школување наменет за младата популација. Шпаркасе Банка беше прва банка на пазарот што го пласираше моделот на станбен кредит со фиксна каматна стапка за првите 5 години. Во таа насока, евидентен е фокусот на Банката кон градење долгорочни релации со своите клиенти.

Исто така, во 2014 година Шпаркасе Банка прва на пазарот воведо уникатен модел на банкомати со депозитна и менувачка функција. Во изминатата година, Банката со канализирање на сите комерцијални девизни плаќања преку интрагрупациските сервиси (Erste Group Payment Function) им овозможи на клиентите низа поволности како во поглед на цената, така

и во поглед на брзината на трансакциите. Банката во текот на изминатата година продолжи и со унапредување на квалитетот на својот најголем капитал - човечките ресурси, како преку регрутирање високо професионален кадар, кој придонесува во развојот на процесите и услугите во Банката, така и со организирање постојани обуки, со кои во континуитет се унапредуваа вештините и квалификациите и на своите вработени. Во изминатата година посебен акцент се стави на интерното пренесување на знаењата преку воведување на концептот на интерни обучувачи, концепт што е развиен преку искуства и соработка со членките на Групацјата Ерсте.

Ја користам оваа можност, пред сè, да се заблагодарам на нашите акционери и партнери за поддршката и разбирањето, како и за можноста за размената на искуства што помогнаа во остварувањето на резултатите на Банката. Истовремено, ја изразувам својата благодарност и до сите вработени, за нивната компетентност, нивниот ангажман и посветеност кон воспоставување долгорочни и стабилни односи со нашите клиенти.

Со почит,

Д-р Глигор Бишев
Претседател на Управен одбор

Нашиот сопственик



Штаермеркише Шпаркасе е мнозински сопственик на Шпаркасе Банка Македонија, со 97% од акциите на Банката. Штаермеркише Шпаркасе, со седиште во Грац, е една од најголемите регионални банки во југот на Австрија. Како членка на австриското Здружение за гарантирање на штедните банки (Шпаркасе Групацијата се состои од 47 штедни банки, со Ерсте банка како предводник), е дел од една од најсилните банкарски групации во Европа. Групацијата има долгорочна стратедиска ориентација кон регионот на Западен Балкан, правејќи ја матичната Банка партнер од доверба за Шпаркасе Банка Македонија и е посветен инвеститор во Македонија во целост.

Штаермеркише Шпаркасе е универзална банка, која нуди широк спектар услуги за физички лица, мали и средни претпријатија, клиенти на приватното банкарство, големи клиенти и државните власти.

Основана е пред 190 години, во 1825 година, од група богати и општествено одговорни поединци, познати како „Асоцијација на филантропи“. Овие нови финансиски институции имаа за цел да обезбедат едноставни финансиски услуги (заштеди и кредити) за новата средна класа работници, занаетчи и за оние што имаат пониски приходи, со тоа давајќи им зголемена

заштита и подобри можности за развој. Првично Шпаркасе Банка беше формирана како непрофитна организација и генерираните профити беа инвестирани во „проекти од јавен интерес“, како изградба на инфраструктура, поддршка на културата, регионалната економија и социјално ранливите групи. До денешен ден бизнис-активностите на Штаермеркише Шпаркасе и на нејзините подружници имаат за цел не само да креираат материјално богатство, туку и да го поддржат социјалниот развој, културата и други проекти за општото добро. Штаермеркише Шпаркасе одвојува дел од својот профит за таквите иницијативи.

Пред 20 години, Штаермеркише Шпаркасе започна да воведува стратегија на експанзија и на нејзиниот домашен пазар да ги вклучи и развојните економии во Југоисточна Европа. Како резултат на тоа, Штаермеркише Шпаркасе денес има стратедиско учество во Словенија, Хрватска, Босна и Херцеговина, Црна Гора, Македонија и во Србија – ова е една од најсеопфатните банкарски мрежи во регионот. Бројот на клиенти во изминатите 15 години значително се зголеми и денес Штаермеркише Шпаркасе Групацијата опслужува околу 2 милиона клиенти во Југоисточна Европа. Групацијата е исто така многу добро поставена за поддршка на австриските и на

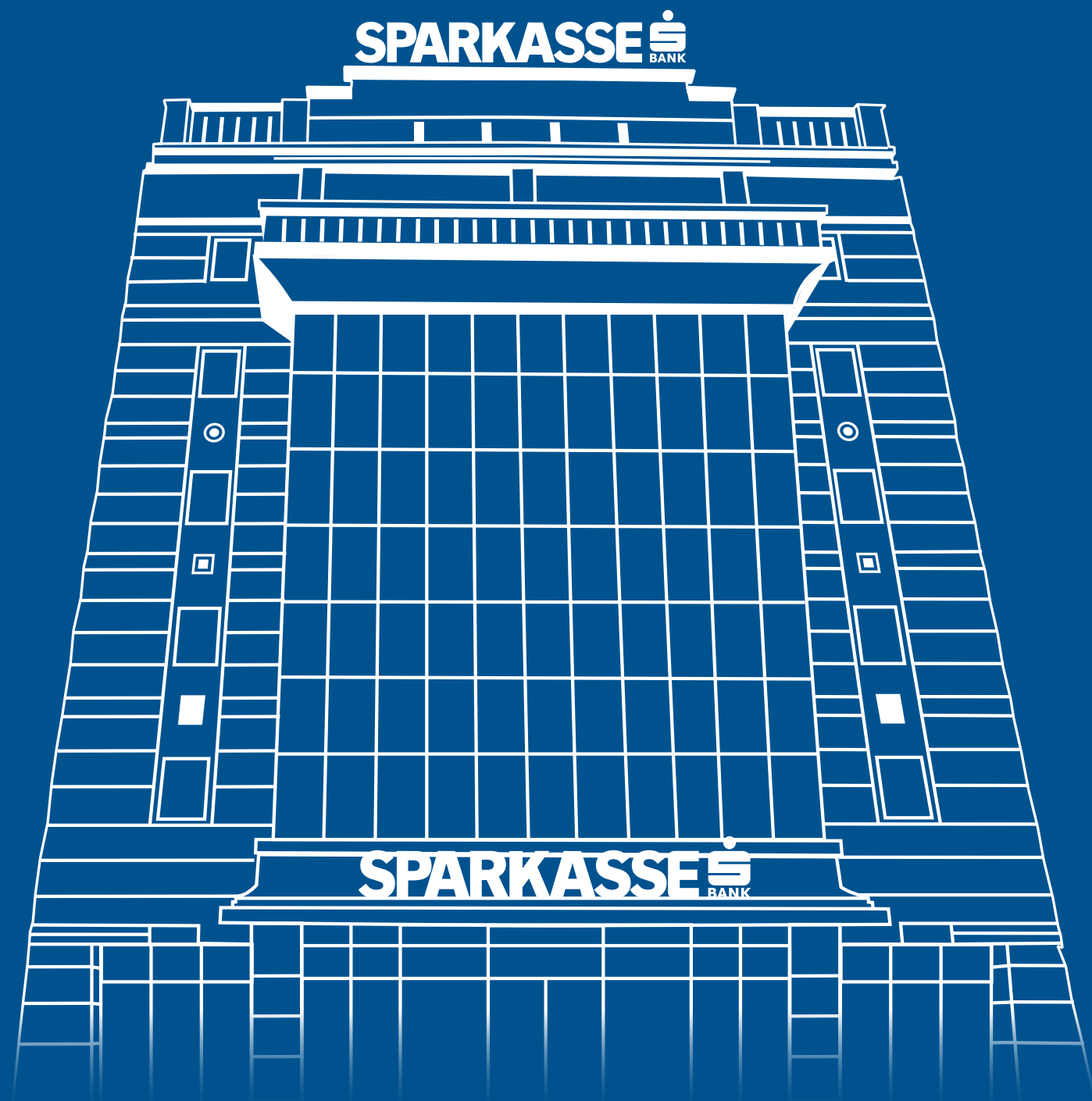
меѓународните клиенти во нивните активности во регионот, како и градење сè подобри „економски мостови“ помеѓу Југоисточна Европа и Австрија/Централна Европа.



„Во 2014 година направивме значителен прогрес во подобрување на квалитетот и конкурентноста на нашите услуги, како и зголемување на финансиската моќ на Шпаркасе Банка Македонија. Ние сме долгорочен инвеститор во Македонија и нашата Банка има една од највисоките стапки на

капитализација во земјата. Нашата стратегија е да развиваме банки што нудат стабилност и сигурност на клиентите особено кога времињата се тешки. Особено сум среќен што сè повеќе и повеќе клиенти тоа го препознаваат – во 2014 година имавме стапка на пораст од над 10% на клиентите кои се корисници на кредити и клиентите кои се корисници на депозити, и овие се меѓу највисоките стапки на раст што беа забележани во регионот. Дозволете ми да ја изразам мојата благодарност и почит кон клиентите и колегите од Шпаркасе Банка Македонија, што го овозможија сето ова“, изјави Сава Далбоков, член на Управниот одбор на Штермеркише Шпаркасе и претседател на Надзорниот одбор на Шпаркасе Банка Македонија.

190 години традиција на доверба и сигурност
Вкупна актива 14,4 милијарди евра
500 експозитури и регионални центри
6.200 вработени
Повеќе од 2,4 милиони клиенти



Општи податоци за Банката

Профил на Банката

Шпаркасе Банка Македонија – традиција, сигурност и доверба!

Традицијата, сигурноста и довербата се синоними на брендот Шпаркасе, кој речиси 2 века е присутен во Австрија. Овие вредности се составен дел и од Шпаркасе Банка Македонија, како дел од Штаермеркише Шпаркасе Групацјата. Ние сме Банка во која клиентите и вработените се чувствуваат сигурно и ни веруваат.

Банката ја заврши 2014 година со вкупна актива од 16.073,9 милиони денари, со 58.000 активни клиенти, кои се опслужуваат во 26 експозитури на Банката.

Банката во изминатата година се посвети на стабилизирање и надградба на ИТ-системот, реструктурирање на мрежата, целосна примена на новите алатки за процена на кредитоспособноста на потенцијалните клиенти и довршување на процесот на чистење на кредитното портфолио.

Во секоја врска најважни се луѓето

Работењето на Банката во изминатата година беше насочено кон креирање атрактивна понуда на нови производи, приспособени на потребите на секој член од семејството и обезбедување современа грижа за клиенти. **Банка на вашето семејство** значи дека мислиме на сите членови на вашето семејство, од најмалите до најстарите.

Покрај грижата за клиентите, која е во фокусот на работењето, Банката инвестираше и во развој и мотивација на своите вработени, бидејќи задоволните и мотивирани вработени се клуч за успехот на една компанија. Ние целиме кон градење непосреден однос со вработените, создавање можности за отворена комуникација, поттикнување иницијатива и градење врвни професионалци и создавање услови за продуктивна работна средина што креира бенефит за сите.

Максимизирање на вредностите на сите клучни заинтересирани страни: вработени, клиенти, акционери и заедницата, е дел од долгорочната стратегија на Банката.

Општествено одговорна компанија

Грижата за заедницата е врежана во корпоративната култура на Банката. Континуираната вклученост во проекти за поддршка на социјално ранливите групи, спортот, образованието, културата

и заштита на животната средина ја потврдува општествената одговорност на Банката. Нашето делување како општествено одговорна компанија е тесно поврзано со основната деловна активност на Банката. Успешноста на нашата Банка не се мери само преку профитабилноста, туку и по својот придонес што го има за целокупната заедница.

Корпоративно банкарство

Понудата на широк асортиман производи, непосредниот и пријателски однос кон клиентите и изнаоѓање најдобар начин за задоволување на нивните потреби се доказ за нашата грижа за клиентите. Со поддршка и know-how од Групацјата воведовме проектно финансирање за опслужување на нашите корпоративни клиенти.

Физички лица

Нашата цел е преку брза и квалитетна услуга и преку воведување нови и конкурентни производи, најдобро да ги опслужиме нашите клиенти. Следејќи ги потребите на целото семејство, Банката ја збогати својата палета на производи за сите членови на семејството. Во кредитирањето на физичките лица беше воведен нов пристап при одредување на кредитоспособноста на клиентите, земајќи ги предвид приходите на целото семејство. Банката, исто така, прва на пазарот воведо модел на станбен кредит со фиксна каматна стапка во првите пет години.

Минатата година Шпаркасе Банка беше првата банка во Македонија која воведо нов тип банкомати со депозитна и менувачка функција, со што им овозможи на своите клиенти нов и современ начин за користење на банкарските услуги.

Стратегија

Нашата долгорочна стратегија е да бидеме банка на која клиентите и веруваат и која ја сметаат за свој долгорочен партнер во изнаоѓање на најдобрите решенија за своите финансиски потреби, а преку тоа и максимизирање на вредностите на сите клучни заинтересирани страни: клиентите, акционерите, вработените и локалната заедница. Тоа вклучува и континуирано зголемување на пазарниот удел и рангирање помеѓу најдобрите три банки во Република Македонија.

Корпоративната општествена одговорност и определбата за општествено одговорно работење се исто така интегрален дел од долгорочната стратегија на Банката.



SPARKASSE 
Банка на вашето семејство.

ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ

1. Макроекономско опкружување

Благото закрепнување на светската економија и на финансиските пазари продолжи и во 2014 година. Тоа, пред сè, беше поттикнато од драстичниот пад на цената на нафтата, кој ја одбележа минатата година. Тоа, заедно со силниот раст во САД, беа факторите на раст на светската економија (3%). Еврозоната, која се соочуваше со блага дефлација, оствари позитивна стапка на годишен раст од околу 1%.

Иако прогнозите за 2015 година се оптимистични, во насока на забрзување на економската активност и на двете страни на Атлантикот, сепак главни фактори што ќе ја детерминираат светската економија во годината што претстои се мерките на монетарните власти, цените на нафтата и девизниот курс долар/евро.

Во годината што измина, Македонија ја задржа својата макроекономска стабилност. Остварен е раст од 3,7%, при истовремено постојан пораст на индустриското производство. Носител на растот е преработувачката индустрија. Растот поттикна и дополнително намалување на невработеноста, која на крајот на 2014 година изнесува 27,6%. Фискалната политика и во 2014 година продолжи да ја поттикнува македонската економија. Започнатите капитални проекти, заедно со подобрувањата на патната инфраструктура, се очекува и во 2015 година да извршат дополнителен стимул на севкупната економска активност. Јавниот долг на земјата во однос на БДП изнесува 45,8% во последниот квартал од 2014 година.

Монетарната власт продолжи успешно да ја применува својата стратегија на таргетирање на девизниот курс на денарот во однос на еврото. Девизните резерви иако забележаа пад под две милијарди евра во првата половина од изминатата година, сепак во второто полугодие се зголемија, одржувајќи се на адекватно ниво, покривајќи го увозот на стоки и услуги за 5,3 месеци. И покрај тоа што во апсолутен износ увозот го надминува остварениот извоз, во текот на 2014 година е одржана стабилноста и во платниот биланс, при што е забележано подобрување на салдото на тековната сметка, како во апсолутен износ, така и релативно како процент од БДП (-1,8% во 2013 на -1,3% во 2014 година).

Во однос на основната цел на Народна банка на Република Македонија (во понатамошниот текст НБРМ) – остварување ценовна стабилност, во 2014 година е остварена просечна стапка на дефлација од -0,3%, пред сè како резултат на намалувањето на цените на нафтата (енергентите) и на прехранбените производи. Што се однесува, пак, на благајничките записи, кои се главен инструмент на НБРМ при спроведување на монетарната политика, износите што се нудеа на месечните аукции во 2014 година останаа на минатогодишното ниво од 25,5 милијарди МКД, исто како и каматната стапка, која во текот на целата година остана непроменета и се наоѓа на историско најниско ниво од 3,25%.

Финансиски сектор

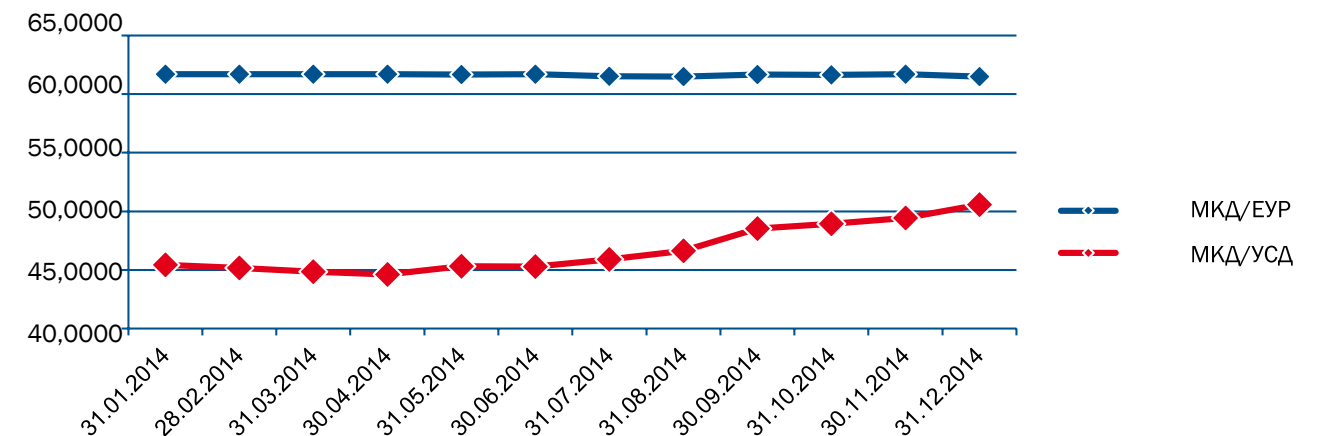
Банкарскиот систем на Република Македонија во текот на 2014 година остана високо стабилен и ликвиден иако нефункционалните кредити бележат пораст во однос на претходната година. Согласно со последно објавените показатели на НБРМ за работењето на банките (30.09.2014), вкупната актива на ниво на банкарски систем е зголемена за 4,30% споредено со 31.12.2013 година, бруто-кредитите на нефинансиски субјекти бележат раст од 6,09%, додека депозитите на нефинансиски субјекти се зголемени за 6,50%.

Високите трансфери од странство (дознаки) и растот на доходите, го водеа растот на депозитите и кредитите на банките. Тоа ја одржуваше ликвидноста на високо ниво.

Движењето на номиналниот девизен курс на еврото во однос на денарот немаше големи промени во текот на годината.

Иако македонскиот денар е тесно поврзан со еврото, сепак движењето на девизниот курс на доларот во однос на денарот има значително влијание на домашната економија.

Графикон бр. 1 Девизен курс во однос на ЕУР и УСД.

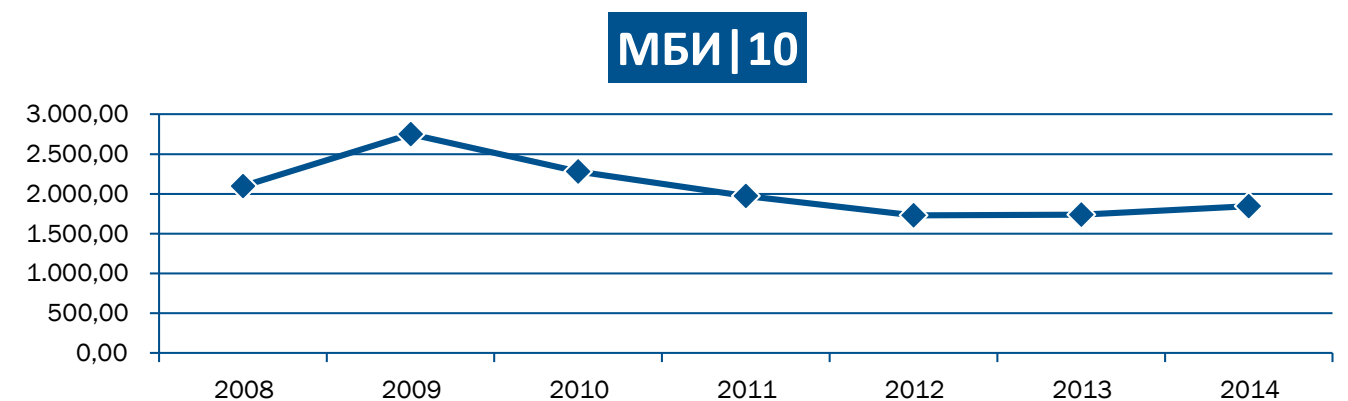


Состојбата на пазарот на хартии од вредност во Република Македонија во текот на 2014 година не бележи значајни подобрувања во однос со претходната година.

Вредноста на Македонскиот берзански индекс - МБИ10 на

последниот ден на тргување во 2014 година (30.12.2014) изнесуваше 1.844,20 индексни поени, што значи благ пораст од 7,71% во споредба со вредноста на индексот постигната на последниот ден на тргување во 2013 година (30.12.2013 година: 1.738,86 индексни поени).

Графикон бр. 2 Графички приказ на движењето на МБИ10 во текот на 2014 година



Табела бр. 1 Основни финансиски индикатори на Банката

Биланс на успех	2014	2013
Нето приходи од камата	523,6	568,9
Нето приходи од провизии	120,8	125,2
Нето оперативни приходи	183,3	127,4
Исправка на вредноста	-238,1	-227,6
Трошоци за вработените	-228,5	-220,8
Амортизација	-39,2	-36,3
Останати расходи од дејноста	-293,5	-287,7
Добивка пред оданочување	28,4	49,1
Добивка пред оданочување без ефектот на IBIS трошоците	55,0	49,1
Нето-добивка	27,8	44,8
Биланс на состојба		
Вкупна актива	16.073,8	15.236,9
Вкупно капитал и резерви што припаѓаат на акционерите на Банката	2.221,3	2.193,5
Структура и квалитет на актива		
Ликвидна актива / Вкупна актива	44,0%	48,1%
Учество на паричните средства во вкупната актива	28,3%	24,5%
Кредити / Депозити	108,0%	108,0%
Кредити на правни лица / Бруто кредити	65,7%	65,3%
Кредити на население / Бруто кредити	34,3%	34,7%
Учество на основните средства во вкупната актива	2,2%	2,0%
Финансиски индикатори		
Стапка на адекватност на капитал	29,4%	32,6%
Сопствени средства	3.048,1	3.083,7
Поврат на средства ROA	0,2%	0,3%
Поврат на капитал ROE	1,3%	2,1%
Показатели за профитабилност		
Нето-каматен приход / Вкупни приходи	48,5%	50,0%
Нето-каматен приход / Просечна каматоносна актива	3,7%	3,8%
Трошоци за плати / Вкупни приходи	21,1%	19,4%
С/І (оперативни трошоци / вкупни оперативни приходи)	71,6%	62,4%
Исправка на вредноста на средствата / Нето-каматен приход	37,3%	36,5%
Резервации / Бруто-кредити	1,9%	2,3%
Други индикатори		
Број на вработени	302	305
Просечен број на вработени	298	299
Актива по просечен број на вработени	53,9	51,0
Кредити по просечен број на вработени	34,4	30,3
Депозити по просечен број на вработени	31,8	28,1

2. Активности на Банката во 2014 година

Основни карактеристики на работењето на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје (во понатамошен текст Банката) во 2014 година беа да обезбедува сатисфакција за клиентите, за вработените, за заедницата и за акционерите. Тоа детерминира растот на Банката да е поддржан од сите овие чинители.

Како главни активности на Банката во текот на 2014 година може да се издвојат следните:

- довршување на процесот на чистење на кредитното портфолио;

- целосна примена на новите алатки за процена на кредитоспособноста на потенцијалните клиенти;
- реструктурирање на мрежата;
- стабилизирање и надградба на ИТ-системот.

Исто така, во текот на годината Банката продолжи со финансиски иновации и нови производи, ја зголеми базата на клиенти, ја зголеми вкрстената продажба на производи како и зголемување на перцепцијата на здрава и стабилна банка.

3. Финансиски перформанси

3.1. Актива и пасива на Банката

Вкупните средства на Банката на крајот на 2014 година го достигнаа износот од 16.073,9 милиони денари и бележат зголемување од 5,5% во однос на минатата година, зголемување со кое Банката ја започна експанзијата по двегодишното чистење на кредитното портфолио, кое се манифестира со зголемена кредитна активност.

Графикон бр. 3



Паричните средства и паричните еквиваленти на 31.12.2014 година изнесуваат 4.541,2 милиони денари и се зголемени во однос на минатата година за 21,5%, пред сè поради зголемување на тековните сметки и трансакциските депозити кај странски банки и зголемување на износот на благајничките записи на крајот на годината.

Вложувањата во хартии од вредност на 31.12.2014 изнесуваат 2.525,6 милиони денари и бележат пад од 23,1% во однос на 31.12.2013 година.

Кредитите и побарувањата од други клиенти од приватниот сектор во вкупен износ од 10.251,6 милиони денари во однос на изминатата година забележаа зголемување од 13,1%

Структура на кредити според должникот			
	2014	2013	промена%
Правни лица	6.734,6	5.917,8	13,8%
Физички лица	3.517,0	3.143,2	11,9%
Кредити и побарувања од клиенти	10.251,6	9.061,0	13,1%
Намалено за: резервација поради оштетување	-1.745,9	-1.541,2	13,3%
Нето кредити и побарувања од клиенти	8.505,7	7.519,8	13,1%

Основен приоритет на Банката во текот на 2014 година беше преземање помал ризик и осврт кон квалитетни клиенти, односно подигање на квалитетот на кредитното портфолио. При кредитната анализа Банката има воведено посебни алатки за идентификување на кредитоспособноста на клиентите (SABINE за правните лица и КРИМИ за физичките лица).

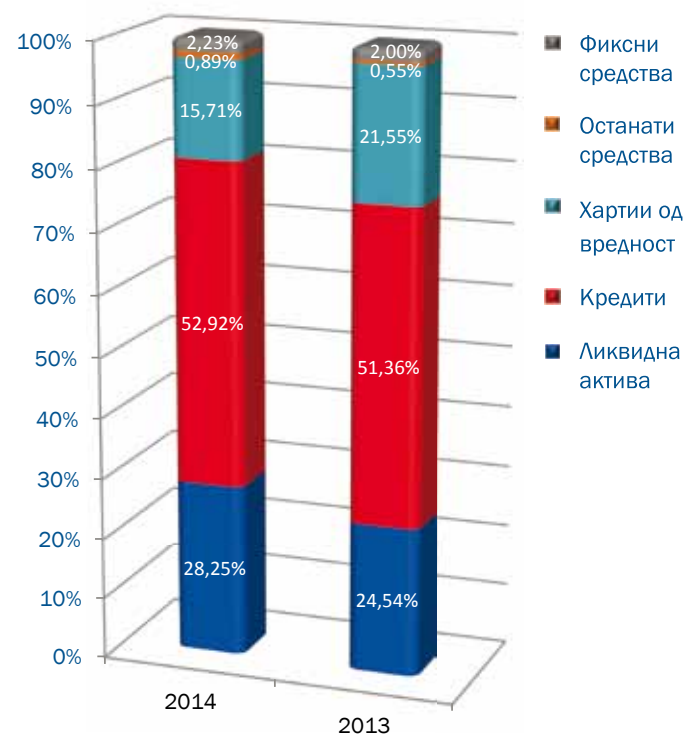
Другите побарувања во износ од 134,7 милиони денари во себе ги вклучуваат побарувањата за провизии и надоместоци, другите побарувања од купувачите, авансно платените трошоци и побарувањата по други основи.

Преземените средства за ненаплатени побарувања изнесуваат 3,7 милиони денари и бележат намалување од 51,4% односно за 4,0 милиони денари во однос на нивото од претходната година.

Нематеријалните средства изнесуваат 20,7 милиони денари. Во однос на претходната година бележат зголемување од 42,2% односно за 6,1 милиони денари, како резултат на стабилизирање и надградба на ИТ-системот.

Недвижностите и опремата изнесуваат 337,8 милиони денари и бележат зголемување за 16,2% односно за 47,0 милиони денари, поради инвестирање во АТМ-мрежата.

Графикон бр. 4 Структура на актива



Вкупните обврски на Банката на 31.12.2014 година изнесуваат 13.852,6 милиони денари. Заедно со акционерскиот капитал од 2.221,3 милиони денари, вкупните извори на средства на Банката изнесуваат 16.073,9 милиони денари.

Депозитите на банки и кредитни линии на анализираниот датум изнесуваат 3.125,1 милиони денари.

Депозитите на други клиенти со 9.491,1 милиони денари учествуваат со 59,0% во вкупните извори на средства.

Депозити на клиенти	2014	2013	Промена (2:3) во %	учество
Правни лица	3.954,7	3.443,5	14,8%	41,0%
Физички лица	5.536,4	4.949,6	11,9%	59,0%
Вкупно депозити на клиенти	9.491,1	8.393,1	13,1%	100,0%

Депозитите на правни лица изнесуваат 3.954,7 милиони денари и бележат зголемување од 14,8% во однос на претходната година. Нивното учество во вкупните депозити на клиенти изнесува 41,0%. Учеството на депозитите на население во вкупните депозити е 59,0%, а изнесуваат 5.536,4 милиони денари и бележат зголемување од 11,9% во однос на претходната година.

Според рочноста, краткорочните депозити учествуваат со 87,7% додека учеството на долгорочните депозити е 12,3%.

3.2. Акционерски капитал

Акционерскиот капитал заедно со премиите од акции, резервите и добивката за годината на 31.12.2014 година изнесува 2.221,3 милиони денари. Неговиот износ бележи пораст од 1,3% во однос на претходната година и учествува во вкупните извори на средства на Банката со 13,8%.

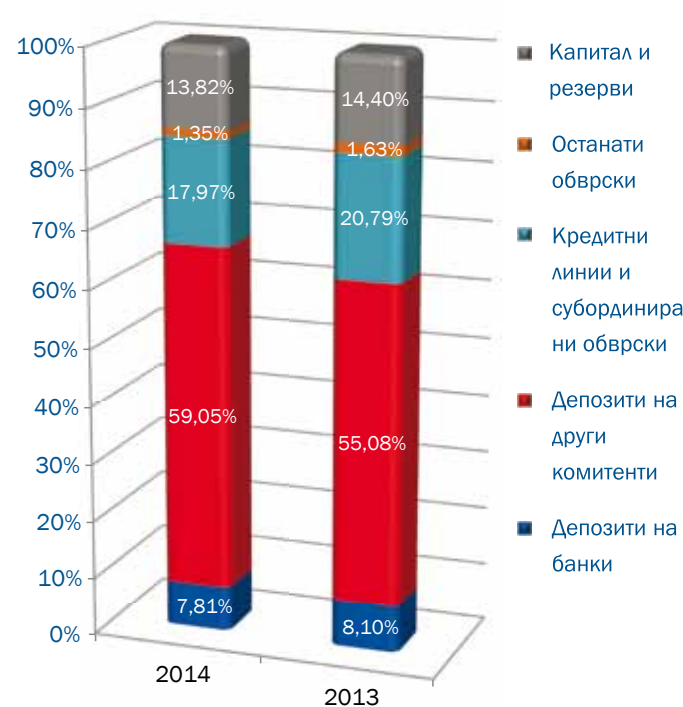
Акционерскиот капитал се состои од вкупно 622.762 обични акции со номинална вредност од 2.670 денари.

Субординираниот долг со 31.12.2014 година изнесува 1.019,4 милиони денари и е непроменет во однос на 2013 година.

Стапката на адекватност на капиталот, како однос помеѓу сопствените средства на Банката и активата пондерирана според ризик, како показател за преземениот ризик во работењето во билансите и вонбилансните активности на Банката на 31.12.2014 година изнесува 29,4%.

Стратегија на Банката е да одржува стапка на адекватноста на капиталот над 15%.

Графикон бр. 5 Структура на пасива



3.3. Извештај за сеопфатниот приход на периодот

Во 2014 година Банката ги оствари следните резултати од своето работење во анализираниот период:

Приходи од камати	2014	2013	% промена
Нефинансиски друштва	340,0	402,1	-15,4%
Држава	124,3	151,8	-18,1%
Банки	25,3	41,7	-39,3%
Други финансиски друштва	1,6	2,6	-38,5%
Население	217,8	229,7	-5,2%
	709,0	827,9	-14,4%

Нето-приходите од камати од пласирани средства на крајот на 2014 година изнесуваа 709,0 милиони денари, со забележан пад на каматните приходи во однос на минатата година за 14,4%. Нето-приходите од камата се носечката позиција во вкупните приходи на Банката и покрај падот на каматните стапки во тековната година.

Во вкупните приходи најголемо е учеството на каматата реализирана од нефинансиски друштва и домаќинствата каде што е забележано намалување во однос на 2013 година. Главната причина за намалувањето на приходите се должи на повеќекратното намалување на каматните стапки на пласманите како реакција на намалувањето на каматните стапки на хартиите од вредност од страна на НБРМ и државата.

Расходи за камата	2014	2013	% промена
Нефинансиски друштва	25,2	47,3	-46,7%
Банки	53,8	71,5	-24,8%
Други финансиски друштва	12,1	21,9	-44,7%
Население	94,2	118,2	-20,3%
	185,3	258,9	-28,4%

Расходите по основ на камати на крајот од 2014 година изнесуваат 185,3 милиони денари и бележат намалување од 28,4% во однос на претходната година, претежно како резултат на намалувањето на каматните стапки кај домаќинствата и нефинансиските друштва. Намалувањето на каматните стапки на депозитите го следеше намалувањето на каматните стапки на хартии од вредност.

Најголемо учество во расходите од камати има за депозитите на населението.

Согласно со претходно кажаното, **нето-каматниот приход** на 31.12.2014 година изнесува 523,7 милиони денари што е за 8,0% помалку од минатата година.

Приходите од провизии и надоместоци на крајот на годината изнесуваат 188,5 милиони денари и се повисоки за 3,4% од приходите од провизиите остварени во 2013 година. Зголемувањето се должи на зголемениот промет на правните лица преку своите сметки, но и зголемувањето на пласманите.

Расходите за провизии и надоместоци во вкупен износ од 67,7 милиони денари се зголемени за 18,5% во однос на 2013 година или за 10,6 милиони денари.

Нето-приходот од провизии и надоместоци за вршење банкарски услуги на крајот од годината изнесува 120,8 милиони денари и забележа пад од 3,5% во однос на минатата година.

Остварениот **нето-ефект од курсни разлики** со 31.12.2014 година изнесува 36,1 милиони денари. Позицијата на нето-курсни разлики во однос на 2013 година забележа зголемување од 37,0%.

Нето-исправката на вредност на финансиските средства како резултат на ефектот од издвојување и ослободување посебна резерва за пласмани изнесува 238,1 милиони денари (од кои 42,6 милиони денари се однесуваат на загуба поради оштетување преземени средства). Нивниот износ во 2013 година изнесуваше 227,6 милиони денари (од кои 19,8 милиони денари се однесуваат на загуба поради оштетување преземени средства).

Трошоците за вработените изнесуваат 228,5 милиони денари. Нивниот износ е поголем за 3,4% во однос на 2013 година. Бројот на вработени на крајот на 2014 изнесуваше 302 вработени (2013; 305). Банката врши редовна евалуација на платите на вработените.

Износот на пресметаната **амортизација** на 31.12.2014 година изнесува 39,2 милиони денари и бележи зголемување од 8,0% во однос на 2013 година, односно зголемување од 2,9 милиони денари.

Другите расходи од дејноста за периодот заклучно со 31.12.2014 година изнесуваат 293,5 милиони денари и бележат зголемување од 2,0% во однос на минатата година кога изнесуваа 287,7 милиони денари. Најголемо учество имаат трошоците за материјали и услуги 29,9% (2013:28,2%), трошоците за резервирање преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања 19,9% (2013:27,3%), административните и трошоците за маркетинг 12,3% (2013:11,7%) и трошоците за кирии 12,1% (2013:11,2%).

На крајот од 2014 година, Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје оствари позитивен финансиски резултат од 28,4 милиони денари пред оданочување, при што данокот на добивка изнесува 0,6 милиони денари.

Нето-остварената добивка на Банката изнесува 27,8 милиони денари (2013:44,8 милиони денари). Со исклучен ефект на IBIS трошоците, нето-добивката би изнесувала 54,4 милиони денари.

4. Управување со ризици

Во фокусот на управувањето со ризиците во 2014 година, пред сè беше ефикасното управување со ризиците што ќе и овозможи на Банката ефикасно користење на расположливиот капитал и поддршка на здрави економски субјекти. Управувањето со ризиците во 2014-та како свои главни цели за 2014 година ги имаше следните:

- задржување на капиталната сила на Банката на високо ниво;
- имплементација на групациските стандарди во управувањето со ризиците;
- ефикасно управување со кредитниот ризик преку:
 - целосна примена на рејтинг-моделите за физички и правни лица за оцена на кредитоспособноста на клиентите;
 - перманентен мониторинг на клиентите, рано детектирање на проблемите;
 - фокус на наплата на сомнителните и спорните побарувања;
 - ефикасно управување со другите ризици.

4.1. Имплементација на групациските стандарди во управувањето со ризици

Приближување на групациските стандарди во управувањето со ризиците се постигна преку успешно спроведување на програмата Credit Risk Remediation, чиј составен дел е и проектот Risk Governance. Во рамките на овие проекти беа усвоени групациски документи, кои претставуваат значајно приближување до групациските стандарди, а пред сè се однесуваат на:

- политики и процедури што ја регулираат интерната капитална адекватност и концептот Enterprise Risk Management;
- управувањето со ликвидносниот ризик;
- управување со наплатата;
- сигнали за рано предупредување;
- калкулација на ризично пондерирана актива;
- управување со колатерали;
- концепт на пресметка на резервации по IFRS.

Фокусот во управувањето со ризиците беше главно ставен на управувањето со кредитниот ризик како еден од најголемите ризици на кои е изложена Банката, меѓутоа соодветно се следеа и другите ризици какви што се пазарните ризици, ликвидносниот ризик, оперативниот ризик. Согласно со прописите, Банката во 2014 година го следеше и процесот на интерна оцена на адекватноста на капиталот (ICAAP).

4.2. Кредитен ризик

Управувањето со кредитниот ризик во 2014 година го обележа постигнувањето на неколку поставени цели за оваа година, а се однесуваа на:

- целосна примена на рејтинг-моделите за физички и правни лица за оцена на кредитоспособноста на клиентите;

- целосно воспоставување на функцијата за управување со колатералите во рамките на Дирекцијата за наплата на проблематични пласмани и преземен имот;
- оперативно зајакнување на функцијата на раната наплата кај корпоративните клиенти од редовното портфолио, но пред сè наплатата на сомнителните и спорните побарувања;
- воведен е нов концепт на одобрување лимити за корпоративните клиенти од сегментот на големи клиенти и стратешки клиенти на Банката – кредитирање базирано на однапред одобрени лимити.

Управувањето со кредитниот ризик беше во насока на одржување прифатливо ниво на изложеност на ризиците, покривање на идентификуваните ризици со соодветно ниво на резервации.

Во 2014 година Банката успеа да го стави под контрола износот и процентот на нефункционалните кредити, кој е намален во однос на почетокот на годината во услови кога нефункционалните кредити на пазарот имаа тренд на пораст. Исто така, Банката успеа да постигне значајно ниво на покриеност на нефункционалните кредити со резервации, кое е над просекот на ниво на банкарскиот сектор.

Графикон бр. 6 Вкупната изложеност на кредитен ризик според видот на клиентите



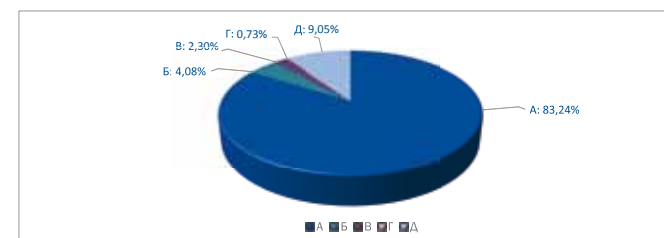
Во зависност од интерниот рејтинг на клиентите, на следниот приказ е структурата на кредитното портфолио по категории за правни лица и физички лица:

- Низок ризик** (1-5с за правни лица, доцнења до 30 дена за физички лица);
- Засилен мониторинг** (6а-7 и Not rated за правни лица, доцнења 31-60 дена за физички лица);
- Супстандарден** (8 за правни лица и доцнења 61-90 дена за физички лица);
- Нефункционален** (R).

Графикон бр. 7 Структурата на кредитното портфолио по категории за правни лица и физички лица



Графикон бр. 8 Структурата на кредитното портфолио според ризичните категории дефинирани согласно со регулативата



Во графиконите Вкупна изложеност на кредитен ризик според ризични категории вклучени се изложености спрема банките и државата

4.3. Ликвидносен ризик

Во текот на 2014 година, Банката активно ја следеше, ја управуваше и ја контролираше изложеноста на ликвидносен ризик што опфаќаше управување со средствата во активата и изворите на средства во пасивата согласно со финансиските и готовински текови како и нивната концентрација. Изложеноста на ликвидносен ризик се мереше преку екстерно и интерно утврдените лимити, односно усогласеноста на Банката со нив.

Банката редовно ги пресметуваше и ги известуваше за стапките на ликвидност кај кои за целиот период постоеше усогласеност со законски утврдениот лимит. Како дел од процесот на управување со ликвидносниот ризик, Банката ги анализираше нивото на концентрација и учеството на 20 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 почитувајќи ја во целост законската регулатива што ја уредува оваа област.

Во 2014 година согласно со групациските стандарди при управувањето со ликвидносниот ризик, се следеше и исполнувањето на ликвидносните индикатори согласно со LCR методологијата и показателот беше константно во рамките на утврдениот лимит.

4.4. Каматен ризик

Каматниот ризик, како дел од пазарниот ризик, во текот на 2014 година беше под постојан мониторинг и контрола, сè со цел да се овозможи ефикасно управување со него и 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, како и на конкурентската позиција во однос на другите банки на пазарот.

4.5. Валутен ризик

Управувањето со валутниот ризик во текот на 2014 година се остваруваше во услови на стабилен курс на денарот.

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 негово мерење, воспоставување лимити и други контролни механизми.

4.6. Оперативен ризик

Со цел сведување и одржување на оперативниот ризик на прифатливо ниво, во текот на 2014 година Банката управуваше со него преку идентификација, процена, мерење, амортизирање, следење и контрола на изложеноста на овој ризик. Идентификацијата на оперативниот ризик Банката го вршеше преку сите ризични настани на кои беше изложена како и можните идни ризични настани и фактори на кои може да се изложи, додека мерењето на овој ризик се вршеше со користење на Методот на базичен индикатор.

4.7. Процес на интерна оцена на адекватноста на капиталот (ICAAP)

Согласно со важечката регулатива, која наложува воспоставување интерна адекватност на капиталот, Банката во текот на 2014 година ја следеше и интерната адекватност на капиталот, кој е базиран на групациските стандарди.

Интерната адекватност на капиталот и овозможува на Банката поддршка во процесот на управување со ризиците како и одржување потенцијал на покриеност кој е во согласност со профилот на ризичност, големината и сложеноста на нејзините финансиски активности.

5. Корпоративно банкарство

Врз основа на откупените податоци од Централен регистар за финансиската состојба на комитентите, Банката успеа да изврши идентификување на потенцијалните таргет компании, со што се отвори простор за експанзија како и диверзификација на кредитното и депозитното портфолио.

За зголемената кредитна активност влијаеше и зголеменото присуство на пазарот преку сè почести посети на клиентите, како и понудата на широк асортиман производи и поддршка во финансирање на нивните проекти.

Банката преку своите модели за приближување до клиентите, во зависност од нивните потреби, дава поддршка во развој на иновативни производи, конкурентни на пазарот, со финансирање од сопствени извори на средства, но и од кредитни линии (ЕБРД, ЕИБ, ИФАД), кои имаат за цел да ја олеснат надворешно-трговската размена.

Имајќи го предвид претходното усовршување на сите свои процедури за работа, Банката во 2014 година успеа да ја зголеми својата кредитна активност и да направи раст што беше поголем од растот во сегментот на кредитирање правни лица на ниво на целокупниот банкарски сектор.

Таргетираните беа клиенти, кои согласно со принципите беа третирани како потенцијални клиенти со одличен кредитен рејтинг како и клиенти за кои Банката смета дека имаат одржлив бизнис, кој ќе успее да генерира доволно приливи за отплата на своите обврски во наредните години. Со тоа Банката успеа да ги одржи и да ги подобри квалитетот на активата, мониторингот и наплатата на побарувањата.

Фокусот на Банката не беше само пронаоѓање нови клиенти туку и продлабочување на соработката со постојните и

нудење подобри и индивидуализирани производи и услуги што придонесува за подобрување на ефикасноста на нивното работење.

Користејќи го know-how од Ерсте Банка и Штаермеркише Шпаркасе, како и од сестринските банки во околината, започнавме со проектно финансирање, кое е специфично по начинот на пристап што се користи. Најзначаен проект во изминатата година беше финансирање на проектот за изградба на биогасна централа за производство на електрична енергија.

Кредитното портфолио на Банката кај правните лица забележа зголемување за 13,8% во однос на претходната година, а кај депозитите зголемувањето изнесува 12,7%.

Исто така, во 2014 година имаме и голем пораст во делот на вонбилансните активности (издавање гаранции и отворање акредитиви) при што порастот е за 241%.

Графикон бр. 9
Кредити и депозити на правни лица (во мил. денари)



6. Работа со физички лица

Испорачување брза и квалитетна услуга, како надолупување на палетата атрактивни кредитни и депозитни производи, останаа наши приоритети и секојдневна заложба во текот на 2014 година.

Банката работеше во насока на зацврстување на својата позиција на пазарот како препознатлива банка што ги разбира и ги задоволува финансиските потреби на клиентите и ги нуди најдобрите финансиски решенија. Продолжуваме да промовираме стабилност, традиција и доверба, и да го градиме нашиот раст како здрава и прудентна банка, која нуди одлична услуга и современи банкарски решенија приспособени кон условите на домашниот пазар.

Следејќи ги потребите на целото семејство, Банката ја збогати својата палета производи за сите членови на семејството, почнувајќи од „семејниот станбен кредит“, па сè до „кредит за школување“ наменет за младата популација. Банката

прва на пазарот воведо модел на станбен кредит со фиксна каматна стапка во првите пет години. Во таа смисла, градењето долгорочни релации со клиентите, понуда на конкурентни услови и квалитетна банкарска услуга беа во фокусот на работењето.

Вкупното кредитно портфолио на население на крајот на 2014 година изнесува 3.517,0 милиони денари и забележа раст од 11,9% во однос на претходната година.

Во 2014 година забележан е пораст на кредитното портфолио кај станбените кредити за 24,6% во однос на 2013 година, а нивното учество во структурата на кредитната изложеност спрема населението порасна од 40% на 45% во однос на 2013 година. Потрошувачките кредити забележаа годишен раст за 15,6% во однос на 2013 година.

Во делот на депозитите за физички лица, акцентот беше ставен на одржување на стабилноста и структурата на депозитното

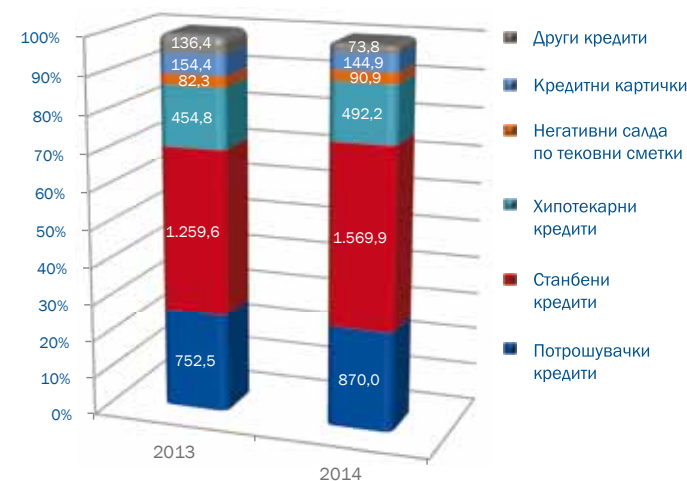
портфолио, кое го задржа континуириот пораст и во 2014 година.

Растот на портфолиото во население го надмина процентот на раст во банкарскиот сектор во Р. Македонија во 2014 година.

Графикон бр. 10
Пасмани и депозити на население (во мил. денари)



Графикон бр. 11
Структура на редовните кредити на население (во мил. денари)



Активностите беа насочени и кон подобрување на перформансите на експозитурите, оптимизација на процесите и интегрираност во посебно креиран сервисен модел.

Работните активности што се одвиваа во рамките на новиот модел беа во насока на оптимално искористување на просторот и ресурсите во продажната мрежа. Шпаркасе Банка исто така континуирано водеше грижа и за уредувањето на експозитурите во согласност со стандардите на Групацијата, а во насока на препознатлив изглед и современ простор за клиентите и за вработените.

Продолжија активностите на cross-selling кај постојните клиенти и привлекување нови клиенти вработени во бонитетни компании. Специјалните понуди креирани за таргетираните клиенти придонесоа за зголемување на продажбите и континуирано одржување на квалитетот на кредитното портфолио.

Во насока на овозможување едноставен, брз и ефикасен начин на извршување трансакции, Банката во 2014 година работеше и на воведување нови современи и иновативни производи, кои ќе стимулираат поголемо користење на директните канали на дистрибуција, имплементирање Visa лиценца за ПОС-уредите, FX за девизни плаќања во Е-банкарство, S - Token и сл. Шпаркасе банка прва на пазарот воведо уникатен модел на банкомати со депозитна и менувачка функција. Сите овие активности беа во насока на зголемување на достапноста на Банката за клиентите и приближување кон нивните реални потреби. Во делот на дистрибутивните канали, забележано е четирикратно зголемување на прометот на ПОС-уредите, споредбено со 2013 година.

Во сегментот на микроклиентите, Банката ги следеше пазарните трендови преку понуда на нови производи и пакети, со цел привлекување нови, како и задржување на постојните клиенти. Се применуваше индивидуален пристап, со цел да се пресретнат реалните потреби на клиентите и да им се овозможи најсоодветна услуга.

Во континуитет се работеше и на усовршување на вештините на вработените преку спроведување обуки за продажба, грижа за клиенти и оперативно извршување трансакции.

7. Управување со ликвидност и пласмани во хартии од вредност

Ликвидните средства на Банката во текот на 2014 година се задржаа на високо ниво. Согласно со определбата за минимизирање на кредитниот ризик од вложувањата, вишоците парични средства беа во најголем дел пласирани во должнички хартии од вредност издадени од државата и инструменти на НБРМ. На меѓубанкарскиот пазар на пари, Банката во најголем број случаи се јавуваше на страната на понудата.

Намалувањето на каматните стапки на државните хартии од вредност во втората половина на 2014 година имаше значително влијание врз управувањето со ликвидноста.

Трендот на намалување започна во првата половина на јули, а стабилизирање на каматните стапки на ново ниво се постигна во почетокот на ноември. Во овој период, каматните стапки на едногодишните државни записи без девизна клаузула се намалија за 1,9 процентни поени, додека кај дво-годишните, пет-годишните и десет-годишните денарски државни обврзници намалувањето изнесуваше 1,8; 1,9 и 1,5 процентни поени соодветно. Од понудата на рочности беа исклучени 6-месечните државни записи (последна емисија во јуни).

Ваквите движења на каматите на државните хартии од вредност предизвикаа промени во структурата на портфолиото на хартии од вредност. Уделот на државните записи во вкупното портфолио на хартии од вредност се намали од 83% на 27%, односно вложувањата во државни записи се намалија за 54%

во периодот јуни-декември 2014. Со оглед на повисоките номинални каматни стапки, вложувањата во државни обврзници се зголемија за 70% во истиот период, достигнувајќи 27% од вкупното портфолио на крајот на годината (17% во јуни). Како резултат на најповолната каматна стапка во втората половина на годината, значителни пласмани беа направени во благajничките записи (достигнаа 36% од вкупното портфолио на крајот на годината).

Промените во каматните стапки на државните хартии од вредност влијаеја врз каматните приходи на Банката. Ова негативното влијание беше дополнително засилено од корекцијата на каматните стапки на депозитите преку ноќ и седумдневните депозити на НБРМ, кои во октомври 2014 се намалија за 0,25%. Како резултат на високата ликвидност и намалувањето на каматните стапки на државните хартии од вредност, повеќекратно се зголемени вложувањата во депозити преку ноќ и седумдневните депозити на НБРМ, во однос на 2013 година.

Во 2014 година на меѓубанкарскиот пазар на пари Банката се јавуваше генерално на страната на понудата. Иако зголеменото ниво на ликвидност на целиот банкарски систем ги намали потребите и интересот на другите банки за краткорочно позајмување, во текот на годината Банката оствари вкупно краткорочни пласмани приближно на исто ниво од 2013 година.

8. Маркетинг активности

Маркетинг активностите во 2014 година главно беа насочени кон промовирање атрактивни понуди на Банката и воведување нови и иновативни решенија следејќи ги современите трендови во банкарството. „Банкарската одговорност“ при процената на кредитната способност на клиентите, земајќи ги предвид приходите на сите членови на семејството, беше иницијатива за воведување на новиот слоган „Банка на вашето семејство“, кој се воведе во сите канали на комуникација со јавноста.



Банката ја продолжи традицијата на поддршка на проекти и настани од доменот на развојот на културата, уметноста и филмот. Меѓу најважните проекти беа поддршката на Филмскиот фестивал „Браќа Манаки“, Виенскиот бал во организација на Амбасадата на Р. Австрија, Македонската Опера и Балет, Македонско-австриски денови во организација на Клубот Алпах – Македонија, а за првпат оваа година Банката беше поддржувач и на културната манифестација „Охридско лето“.



Банката за своите вработени спроведе интерна кампања „Месец на насмевки“, која имаше за цел креирање позитивна работна атмосфера во Банката. Преку оваа кампања се настојува да се создаде попозитивна работна атмосфера, која ќе го намали стресот и ќе ја зголеми продуктивноста на вработените.



9. Корпоративна општествена одговорност

Корпоративната општествена одговорност е составен дел од идентитетот на Банката како дел од Шпаркасе и Ерсте Групацијата, која речиси 2 века ја има инкорпорирано во своето работење. По примерот на Штаермеркише Шпаркасе ги спроведува своите традиционални општествено одговорни проекти во повеќе сегменти: **социјален сегмент** – заштита и поддршка на социјално ранливи категории (деца без родители и родителска грижа) и на лица со ретки и тешки болести, **образовен сегмент** – поддршка на младите и талентирани студенти, **окожувањето како сегмент** – преку преземање мерки за заштита на животната средина и **интерниот сегмент** – преку проектите за развој на иницијативноста и креативноста на вработените во рамките на организацијата.

Банката воспостави односи на партнерство со повеќе компании и институции во реализација на проектите, како што се „Најдобрите од Југоистокот“, преку кој најдобрите студенти од Балканот имаат можност за стекнување практично искуство во Штаермеркише Шпаркасе и довршување или продолжување на студиите на



Универзитетот „Карл Франценс“ во Грац, Австрија, „СОС Детско село“ за поддршка на децата без родителска грижа, ЕКО проектот „Рециклирање – КАЖИ ДА!“ во соработка со компанијата „Пакомак“, со цел подигнување на свеста за заштита на животната средина уште од најмала возраст и Црвениот крст на Град Скопје преку организирање крводарителска акција во просториите на Банката.



Преку реализација на донации за опремување на Дневниот центар за третман на лицата со аутизам, АДХД и Аспергеров синдром, во организација на здружението на граѓани „Во мојот свет“, како и поддршката на СОС-линијата за жртви на семејно насилство, Банката ја искажува својата хуманост и поддршка за заштита и третман на социјално ранливите категории луѓе и лицата заболени од ретки и тешки болести.

Доказ за вложените напори за градење општествено одговорна практика во работењето на Банката се доделените награди и признанија на Банката во 2014 година од страна на Центарот за институционален развој, за одговорен однос кон животната средина за проектот „Рециклирање - КАЖИ ДА!“, признание за успешно спроведено општествено одговорно работење од Министерството за економија на Република Македонија за проектот „Банкарска азбука“ и плакета од „СОС Детско село“ за најдобра хуманитарна



кампања за проектот „Летен камп Медо Штедо“. Признанијата се нашиот мотив за уште поголема вклученост во стратегијата за развој на Банката во општествено одговорна компанија.



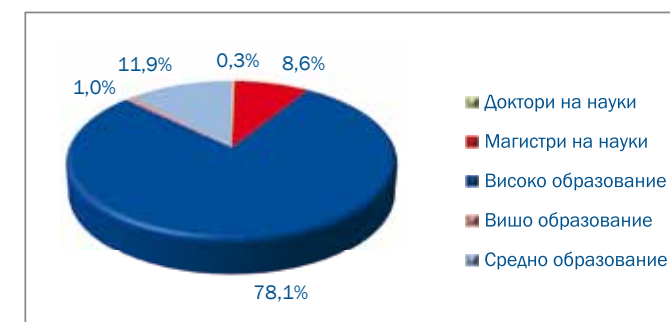
10. Човечки ресурси

Во 2014 година Банката остана посветена на корпоративната вредност и заложба за континуиран развој на човечкиот капитал. Како и во претходната година така и во 2014 година се продолжи со унапредување на квалитетот на човечките ресурси, преку регрутирање високопрофесионален персонал со дополнителни знаења и вештини, кој придонесува во развојот на процесите и услугите во Банката, како и во градењето на нова корпоративна култура.

Интензивната тимска соработка овозможи имплементирање на новиот модел на услуги во експозитурите на Банката што придонесе кон унапредување на деловните процеси, унапредување на ефикасноста и обезбедување квалитетна и брза услуга за клиентите. Понатаму, новата организација на Секторот за управување со правни лица овозможи дополнително зголемување на ефикасноста во работењето и проширување на палетата врвни банкарски производи и услуги за компаниите во земјата, базирани на модерните групациски стандарди.

Во 2014 година дополнително се развиваше и системот на наградување, базиран на матрица на платни нивоа, кој го охрабрува и го мотивира успехот и наградувањето базирано на објективни квантитативни и квалитативни индикатори за успешност. На оваа основа се надградува систем на евалуација базиран на клучни индикатори за процена на учиниот на персоналот како и оцена на специфичните вештини и знаења, поврзано со барањата на работното место.

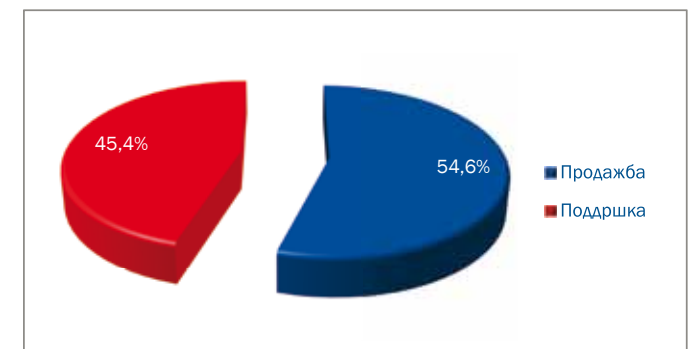
Графикон бр.12 Степен на образование



Обезбедувајќи ја организациската ефикасност, соодветната алокација на ресурсите се продолжи со регрутирање и пополнување работни места преку концептот на интерни огласи. Истовремено, Банката продолжи со регрутација на талентирани,

мотивирани, обучени, но и млади и потенцијални кандидати, кои себеси се пронаоѓаат како дел од успешна, динамична и модерна банка.

Графикон бр.13 Структура на вработени (Продажба наспроти поддршка)



Во 2014 година посебен акцент се стави на интерно пренесување на знаењето преку воведување на концептот на интерни обучувачи, концепт што е развиен преку искуства и соработка со членките на Ерсте Групацијата. Реализираните обуки беа насочени кон стекнување, одржување и обновување на оперативните знаења и вештини за продажба и преговори, кредитна анализа базирана на групациските стандарди како и зајакнување на компетенциите на линискиот менаџмент.

Се следеа промените во регулативата, како и новите развојни трендови применливи во нашето работење. Концептот на ментори, воведен минатата година односно концептот на интересен трансфер на знаења и искуства преку промоција на позитивни модели на работење, продолжи со својата примена овозможувајќи личен и професионален развој на вработените со раководни задачи.

Банката ја продолжи својата улога на активен партнер на високо образовните институции, а традиционално го поддржуваме и развојот на младиот потенцијал преку групацискиот проект „Најдобрите од Југоистокот“ за стипендирање студенти и едукација на врвниот Универзитет во Грац и во матичната банка во Австрија.

Банката го продолжува континуитетот на обезбедување здрава и безбедна работна средина за своите вработени.

11. Внатрешна ревизија

Внатрешната ревизија има независна, објективна и советодавна улога, дизајнирана да ја зголеми вредноста и да го подобри работењето на организацијата. Таа и помага на организацијата да ги оствари своите цели преку примена на систематски пристап за оцена и подобрување на ефикасноста на управувањето со ризици, контролата и управувачкиот процес.

Секторот во целост го исполни Годишниот план во однос на планираните редовни ревизии. Притоа особено внимание посвети на исполнување на сите законски обврски и спроведување ревизии и други активности согласно со утврдените ризици.

12. Спречување перење пари и финансирање тероризам

Воспоставениот систем во Банката за справување со ризиците од перење пари и финансирање тероризам е во согласност со домашната регулатива, но и со групациските стандарди.

Тоа придонесе во градење однос на довербата со клиентите и воспоставување култура при што почитувањето на регулативата

и воспоставените стандарди е интегрален дел од деловниот однос. Од аспект на организациската поставеност, Службата СППФТ (АМЛ функција) има целосна независност на функцијата и делува како посебен организациски дел, кој за своето работење е директно одговорен на Управниот одбор на Банката.

13. Контрола на усогласеност со прописи

Во 2014 година функцијата Контрола на усогласеност со прописи, како дел од Кабинетот на Управниот одбор, ги спроведуваше своите активности во рамките на своите компетенции и во согласност со важечките закони и планирани оперативни активности за 2014 година.

За време на активностите во рамките на компетенциите на функцијата Контрола на усогласеност со прописи, не беа пронајдени неправилности и неусогласености, додека идентификуваните потенцијални конфликти на интереси беа соодветно обелоденети.

14. Корпоративно управување

14.1 Резиме на најважните факти

Во 2014 година Кабинетот на Управниот одбор ги оствари сите активности во рамките на своите компетенции во согласност со важечката регулатива, интерните акти и најдобрите практики во сегментот корпоративно управување.

14.2 Активности на корпоративното управување

Собрание на акционери

Како што е пропишано со закон, акционерите на Банката на редовно Годишно собрание учествуваат во донесување одлуки од материјално значење за Банката, вклучувајќи усвојување на финансиските извештаи, распределба на добивката, како и други важни структурни промени. Посебно внимание е посветено на малцинските акционери и остварувањето на нивните права.

Надзорен одбор

Во текот на 2014 година, во согласност со локалната регулатива, беа одржани 14 седници на Надзорниот одбор, од кои 12 беа редовни состаноци на месечна основа и 2 вонредни состаноци,

како резултат на потребата од поддршка на оперативните функции. Надзорниот одбор го надгледува и го советува Управниот одбор за неговите активности на управување. Важните одлуки што се однесуваат на Банката како целина мора да бидат донесени со одобрение на Надзорниот одбор.

Надзорниот одбор ги одредува информациите и должностите за известување на Управниот одбор, ги назначува членовите на Управниот одбор и изготвува долгорочни планови за соработка со Управниот одбор. Надзорниот одбор ја ревидира ефикасноста на својата работа најмалку еднаш годишно, колективно и од аспект на поединечни членови. Во согласност со законската регулатива, Надзорниот одбор ги има формирано Одборот за ревизија и Комисијата за именување и наградување.

За успешно остварување на својата функција, Надзорниот одбор работи во насока на градење балансиран состав, се грижи неговите членови да го имаат потребното знаење, способност и експертиза. Надзорниот одбор ја почитува професионалната и полова разновидност во Банката, особено при назначување на членовите на Управниот одбор. Во насока на меѓународните активности на Банката, Надзорниот одбор има соодветен број членови со долготрајно меѓународно искуство, а исто така има соодветен број независни членови.

Член	Основна функција	Членови на Надзорен одбор и други членства
Сава Иванов Далбоков Возраст: 41 Прво назначување: ноември 2010 Термин на истекување: февруари 2017	Член на Управниот одбор на Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	Претседател на НО на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје Заменик-претседател на НО на Ерсте Банка АД Нови Сад Заменик-претседател на НО на Ерсте & Штаермеркише Банка., Риека Претседател на НО на Шпаркасе Банка АД, Сараево Заменик-претседател на НО на Шпаркасе Банка АД, Љубљана
Герхард Фабиш Возраст: 54 Прво назначување: февруари 2013 Термин на истекување: февруари 2017	Претседател на Управниот одбор на Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	Заменик-претседател на НО на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје Член на УО на ÖWGES Gemeinnützige Wohnbaugesellschaft mbH, Грац Член на УО на Steiermärkische Verwaltungssparkasse, Грац Член на НО на Sparkassen-Haftungs Aktiengesellschaft, Виена Претседател на НО на Bankhaus Krentschker & Co Aktiengesellschaft, Грац Член на НО на Donau Versicherungs AG Vienna Insurance Group, Виена Член на НО - Erste-Sparinvest Kapitalanlagegesellschaft mbH, Виена Заменик-претседател на НО Sparkassen Versicherung AG Vienna Insurance Group, Виена
Валбурга Зајдл Возраст: 42 Прво назначување: ноември 2008 Термин на истекување: февруари 2017	Директор на Управување со стратешки ризик на Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	Член на НО на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје Член на одбор за ревизија на С-Лизинг Србија, Белград Член на одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Сараево Член на одбор за управување со ризик на Асоцијација на австриски штедни банки со заедничка одговорност
Ханс Лудвиг Диксер Возраст: 47 Прво назначување: мај 2012 Термин на истекување: август 2016	Директор на финансии на Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	Член на НО на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје Нема членство и не е директор
Кристијан Поленак Возраст: 44 Прво назначување: мај 2011 Термин на истекување: февруари 2017	Управувачки партнер во Адвокатско друштво Поленак	Независен член на НО на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје Нема членство и не е директор
Бранко Азески Возраст: 53 Прво назначување: мај 2011 Термин на истекување: февруари 2017	Претседател на Стопанската комора на Македонија	Независен член на НО на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје Нема членство и не е директор

Одбор за ревизија

Одборот за ревизија во текот на 2014 година одржа 5 седници. Одборот за ревизија го следи финансиското сметководство, вклучувајќи ги и сметководствениот процес и ефикасноста на системот на внатрешните контроли, управувањето со ризици, а особено на ефикасноста на системот на управувањето со ризикот, како и ефикасноста на системот на внатрешна ревизија, усогласеноста и ревизија на годишните финансиски извештаи. Одборот ја разгледа документацијата во врска со годишните финансиски извештаи и ги анализира ревизорските

извештаи на независната ревизорска куќа. Членовите на одборот за ревизија од 31 декември 2014 година се: Сава Далбоков, Герхард Фабиш, Валбурга Зајдл, Ханс Лудвиг Диксер и Љупчо Пецев.

Управен одбор

Во 2014 година Управниот одбор на Банката се состои од тројца членови, со јасно дефинирани и разграничени надлежности и одговорности. Управниот одбор ги спроведува своите активности согласно со правната рамка и групациските стандарди.

Член	Основна дејност	Области на одговорност и основни деловни активности
Глигор Бишев Возраст: 57 Прво назначување: мај 2013 дата на истекување: мај 2018	Претседател на Управниот одбор на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје	- продажба-управување со физички лица; - финансии; - маркетинг и комуникации; - процесирање; - човечки ресурси; - управување со средства; - координација на Кабинетот на УО; - координација на интерната ревизија; Член на АЛКО, ОЛК Претседател на Европската бизнис асоцијација во Македонија
Александра Радик Возраст: 40 Прво назначување: ноември 2010 дата на истекување: ноември 2015	Член на Управниот одбор на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје	- управување со ризик; - функции на спречување перење пари и финансирање тероризам; - организација и ИТ; - правни активности; - Член на Одборот за управување со ризик, ОНИТ и АЛКО
Саша Боко Возраст: 43 прво назначување: декември 2012 дата на истекување: декември 2018	Член на Управниот одбор на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје	- продажба-управување со правни лица; - управување со имот и безбедност; Член на АЛКО

Други одбори и тела на Банката

Надзорниот и Управниот одбор ги имаат воспоставено следниве постојани одбори – Одбор за управување со ризици, Одбор за надгледување на ИТ (ОНИТ), Комитет за оперативна ликвидност (ОЛК), АЛКО, Одбор за ревизија и Комисија за именување и

наградување. Редовните извештаи доставени до Управниот одбор и Надзорниот одбор содржат конкретни информации за работата на комисиите во текот на претходната година.



SPARKASSE 
BANK
Банка на вашето семејство.

ДЕЛОВНА ПОЛИТИКА И РАЗВОЕН ПЛАН НА ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД СКОПЈЕ 2015 ГОДИНА

А. Макроекономски проекции за 2015 година

Глобалното економско опкружување, во основа, не е значително променето во споредба со последните процени од Народната банка на Република Македонија (во понатамошниот текст НБРМ). Неизвесноста и понатаму останува, но сепак најновите показатели упатуваат на тоа дека дел од ризиците се намалени споредено со проекциите од октомври 2014.

Ова особено се однесува на еврозоната, каде што последните високо фреквентни показатели за растот упатуваат на подобри остварувања (0,3% во четвртиот квартал, на квартална основа) во однос на очекувањата на Европската Централна Банка (во понатамошниот текст ЕЦБ). Остварувањата на крајот на претходната и почетокот на оваа година, како и очекувањата за поволни пренесени ефекти од ниските цени на нафтата, депрецијацијата на девизниот курс на еврото и влијанието на преземените монетарни мерки од страна на ЕЦБ, влијаеја за нагорно ревидирање на проекциите за растот на еврозоната за следните две години за околу 1 процентен поен (1,5% и 1,9% за 2015 и 2016 година, соодветно), кумулативно. Од друга страна, во февруари 2015, трет месец по ред е остварена негативна стапка на инфлацијата од -0,3% (иако со забавена динамика), како резултат на падот на светските цени на нафтата.

Согласно со овие остварувања, **проекциите за стапките на инфлација** за 2015 година се намалени, при истовремено мала нагорна ревизија на очекуваното ценовно ниво во 2016 година (од 0,7% и 1,3% наспроти мартовските проекции на ЕЦБ од 0,0% и 1,5% за 2015 и 2016, соодветно). Инфлациските остварувања и очекувања, покажуваат дека можноста за продолжена дефлација и натаму ќе остане клучниот предизвик за монетарната политика во еврозоната, а очекуваното закрепнување на економијата се уште не е доволно за поголемо искористување на потенцијалот на економијата и за намалување на овој ризик.

Во овој контекст, на состанокот одржан во март 2015, ЕЦБ ја задржа непроменета референтната каматна стапка, а во фокусот на овој состанок беше примената на сетот нестандартни мерки што ги најави ЕЦБ на јануарскиот состанок, чија примена започна од 9.3.2015 година. Гледано низ призмата на одделните квантитативни показатели за надворешното окружување за македонската економија, оцените за **странската ефективна побарувачка** за периодот 2014-2015 година претрпеа мали промени во однос на октомвриската проекција. Новите оценки упатуваат на нешто послабо закрепнување на странската побарувачка, во голема мера поради послабите економски изгледи на економиите во соседството (Србија и Бугарија). За 2016 година не се направени промени во очекувањата за растот на странската побарувачка.

Промените во очекувањата за **цените на примарните производи** се во различна насока. Последните движења и оценки за **светските цени на нафтата** и понатаму упатуваат на пониски ценовни нивоа на овој енергент во однос на октомвриските очекувања и со тоа помали притисоци врз инфлацијата во 2015

година. Повторен раст на цените на нафтата се очекува во 2016 година, наспроти очекуваната стагнација во октомвриските проекции. Најновите движења на **цените на металите** укажуваат на нешто поповолни поместувања кај никелот и бакарот, споредено со октомвриските проекции. Во однос на **цените на храната**, последните податоци за житните култури укажуваат на повисоки ценовни нивоа за овие производи, што упатува на нешто повисоки увозни притисоци преку овој канал врз домашната инфлација и условите на размена, споредено со октомвриските проекции. Честите корекции во очекувањата за цените на примарните производи ја потврдуваат големата неизвесност во однос на нивните идни движења.

Најновите податоци за **девизните резерви** покажуваат значително намалување од почетокот на годината (без ефектите од ценовните и курсните разлики и од ценовните промени на хартиите од вредност). Доколку се анализира според факторите на промена, намалувањето на резервите во овој период е последица на трансакциите за сметка на државата, при што најголем ефект имаше предвремената отплата на кредитот од ММФ, користен во рамките на Кредитната линија за претпазливост.

Според показателите за надворешниот сектор, податоците за **билансот на плаќања** за 2014 година ги потврдуваат досегашните констатации за помал дефицит во тековната сметка во 2014 година од очекуваниот (1,3% од БДП, наспроти проектираниот дефицит од 2,7% од БДП). Дефицитот што е помал од очекуваниот речиси за половина, во најголема мера е последица на подобрите извозни остварувања на новите извозно ориентирани капацитети од очекуваните. Од друга страна, врз основа на нето-обврските што произлегуваат од финансиските трансакции се остварија нешто помали приливи од очекуваното, за што значителен придонес има акумулирањето на девизните средства од страна на банките.

Во однос на најновите расположливи надворешни податоци, показателите за надворешната трговија за јануари 2015 година навестуваат помал трговски дефицит, како комбиниран ефект од добрите остварувања на новите компании и помалите притисоци од увозот на енергентите, поради пониската цена на нафтата од проектираната. Нето-откупот од менувачкото работење, заклучно со февруари, дава сигнал за раст на приватните трансфери и подобри остварувања од проекциите, што во голем дел, веројатно, е последица на големиот откуп на швајцарски франци, по напуштањето на таргетираниот девизен курс од страна на Централната Банка на Швајцарија и силната апрецијација кон средината на јануари 2015. Анализата на показателите на адекватност на девизните резерви покажува дека тие и понатаму се движат во сигурна зона.

Најновите високо фреквентни податоци за економската активност за последниот квартал на 2014 година и понатаму упатуваат на натамошен раст на домашната економија,

со веројатно слично темпо како и во претходниот квартал. Континуитетот на раст на економијата во последното тримесечје се согледува преку најголемиот дел од секторските показатели, а за првпат по половина година позитивни придвижувања на годишна основа се забележуваат и во градежниот сектор, при засилена активност во доменот на инфраструктурата.

Досегашните движења кај показателите за економската активност упатуваат на можноста за нешто поголем раст во 2014 година од очекуваниот. Во однос на монетарните движења, податоците за **кредитниот пазар** во јануари покажуваат намалување на кредитните текови на месечна основа, при послаба кредитна активност на корпоративниот сегмент. Ваквите движења не се невообичаени за овој период од годината, но сепак станува збор за мошне кус временски период за да може да се предвиди трајноста на ваквите движења. Во однос на

депозитниот потенцијал, во јануари е забележан солиден раст, што соодветствува со октомвриските проекции. Сепак, со оглед на силниот раст на кредитите и депозитите на крајот на претходната година, кој воедно ги надмина очекувањата, состојбите на депозитите и кредитите се над, односно блиску до проекциите за првото тримесечје. Најновите оценки за нивото на **каматната стапка Еурибор** укажуваат на пониско очекувано ниво во 2015-2016 година споредено со октомвриската проекција.

Врз база на поволните остварувања од претходната година и оптимистичките очекувања за 2015 година од страна на НБРМ, Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје (во понатамошниот текст Банката) очекува раст на кредитната активност од 9-10% и раст на депозитниот потенцијал од 7-8% на ниво на банкарскиот сектор за 2015 година. Овие пазарни очекувања беа инкорпорирани во Деловната политика и развојниот план на Банката за 2015 година.

Б. Цели и задачи на Деловната политика на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје за 2015 година

Целите на Деловната политика ќе делуваат во насока на реализирање на глобалните стратешки определби на Банката, дефинирани во нашата визија и мисија, сообразени со вредностите што ги застапува нашиот доминантен акционер и стратешки партнер Штаермеркише Шпаркасе.

Визија: да бидеме современа банка, која ги исполнува очекувањата на клиентите и создава нови вредности за нејзините вработени и акционери.

Мисија: позиционираност помеѓу првите три банки на пазарот според изборот на клиентите, банка што ги реализира нивните потреби и проекти.

Задачите и активностите потесно дефинирани во Деловната политика на Банката за 2015 година ќе имаат за единствена цел остварување на стратешките нефинансиски и финансиски цели на Банката, рефлектирани во Буџетот за 2015 година.

Клучните нефинансиски цели на Деловната политика за 2015 година се содржани во визијата и мисијата на Банката, и тие и понатаму имаат за цел максимизирање на вредностите на нејзините три главни целни групи:

- **клиенти** - лесна достапност до квалитетни услуги структурирани и соодветни на нивните потреби и обезбедување лидерска позиција на пазарот со воведување нови, модерни и инвентивни продукт-решенија и услуги;
- **акционери** - континуирано создавање додадена вредност за акционерите на Банката преку преземање прифатливи ризици, зголемување на капиталот и обезбедување долгорочна стабилност во работењето на Банката;
- **вработени** - модерни продажни вештини и постојан процес на доусовршување и напредување, како и

воведување соодветен систем за наградување. Клучната стратешка цел на Банката за 2015 година е фокусирана, пред сè, на постигнување критичен пазарен удел и пазарна позиционираност, кои ќе овозможат долгорочна профитабилност и одржливост на Банката.

Како Банката ќе ја постигне својата клучна стратешка определба за претстојната година? Одговорот на ова прашање ја детерминира клучната стратешката задача на Деловната политика за 2015 година:

- креирање препознатливост на пазарот, преку промена на перцепцијата за Банката во очите на клиентите во „поразлична од другите банки“.

Како ќе се обезбеди целосно остварување на стратешките задачи на Деловната политика за 2015 година?

- креирање понуда на адекватни и иновативни производи, кои ќе ги задоволат растечките потреби на современиот клиент;
- подигнување на квалитетот на услугата преку подобрување на експедитивноста и ефикасноста воопшто (како во интерните процеси, така и во испорачувањето на услуги кон крајните корисници – клиенти);
- целосна имплементација на новиот сервисен модел, кој подразбира оптимизација на деловната мрежа од аспект на големина, локација и добро обучен продажен кадар;
- успешна надградба на информацискиот систем и усогласување со потребите на бизнисот и Групацијата преку симплифицирање на интерните процеси и овозможување имплементација на иновативни продукт-решенија;
- тесна соработка и ефикасна координација на cross-selling активностите меѓу секторите за управување со правни и физички лица.

ПРОГРАМА НА МЕРКИ И АКТИВНОСТИ ЗА ОСТВАРУВАЊЕ НА СТРАТЕШКИТЕ ОПРЕДЕЛБИ НА ДЕЛОВНАТА ПОЛИТИКА ЗА 2015 ГОДИНА

Во насока на исполнување на стратешките определби, приоритетни нефинансиски цели и задачи на Деловната политика во наредниот период остануваат:

- проектот за надградба на банкарскиот информациски систем;
- таргетирање и преземање клиенти со добар рејтинг;
- дефинирање интерни максимални лимити на изложеност за клучни постојни и нови клиенти како кредитна стратегија за корпоративните клиенти;
- формирање Контакт-центар за Retail сегментот;
- централизација на продажниот кадар преку понатамошно развивање на регионалните центри;
- подобрување на ефикасноста на кредитниот процес преку поедноставување на процедурите;
- подигнување на нивото на продажните вештини кај продажниот персонал, со цел создавање задоволни клиенти и подобрување на профитабилноста;
- градење и одржување стабилна депозитна база како од физички така и од правни лица;
- воведување нов вид - бесконтактни картички (следење на новите трендови);
- атрактивни локации за различни канали на дистрибуција (банкомати со депозитна и менувачка функција, терминали за Е-банкарство, М-банкарство, информативни штандови, екрани со информации за производите на Банката и онлајн-апликации).

Стратешката определба за подобрување на пазарната позиционираност, ќе се постигне преку остварување на планираниот умерен, но перманентен и стабилен раст на пазарното учество, кој покрај на ценовната конкурентност, примарно ќе биде базиран на:

- репутацијата на Банката на пазарот;
- вклученоста на Банката во сите сфери на општествениот живот, преку програмата за корпоративно општествена одговорност;
- препознатливоста на Групацијата во регионот.

ПАЗАРНО УЧЕСТВО	2013	2014	Б2015
кредити на правни лица	4,3%	4,5%	5,1%
кредити на физички лица	3,3%	3,3%	3,4%
ВКУПНИ КРЕДИТИ	3,9%	4,0%	4,3%
депозити од правни лица	4,9%	4,8%	5,5%
депозити од физички лица	2,6%	2,7%	2,9%
ВКУПНИ ДЕПОЗИТИ	3,2%	3,3%	3,6%

Сите претходно наведени цели и мерки се очекува да резултираат со остварување на главните финансиски цели на Деловната политика на Банката:

- одржување оптимална ликвидност и овозможување целосна финансиска стабилност на Банката – обезбедувајќи навремено подмирување на сите достигнати обврски;
- постигнување целосна усогласеност со екстерните и интерните регулативи;
- пораст на обемот на операции, подобрување на продажбата и профитабилноста преку воведување нови производи;
- подобрување на каматната маргина;
- пораст на обртот на девизниот пазар;
- финализирање на процесот на чистење на портфолиото од нефункционални кредити;
- зголемување на учеството на денарските кредити во вкупното портфолио во согласност со постојната FX стратегија;
- зголемување на учеството на депозитите по видување и долгорочните девизни депозити во вкупната депозитна база;
- одржување висока стапка на адекватност на капиталот.

Квантифицирани во клучни показатели, со финансиските цели на Деловната политика на Банката се предвидува:

- постигнување просечна стапка на поврат на капиталот (ROE) од 2,1%;
- постигнување просечна стапка на поврат на активата (ROA) од 0,3%;
- стапка на адекватност на капиталот од 23,8%;
- коефициент за покриеност на кредитите со депозити (Loan to deposit ratio) 110,9%;
- коефициент трошоци/приходи (Cost/Income ratio) 70,0%;
- зголемување на учеството на нето-каматниот приход во вкупните средства на Банката на 3,9%;
- зголемување на каматната маргина на 3,6% и зголемување на нето-каматниот распон на 3,2%;
- намалување на учество на нефункционалните кредити во вкупното кредитно портфолио на 15,7%;
- постигнување коефициент на покриеност на нефункционалните кредити со резервации (NPL coverage ratio) од 92,1%;
- постигнување коефициент на покриеност на вкупните нефункционални пласмани со резервации (NPE coverage ratio) 95,4%;
- учество на расходите за резервации за ризик во вкупните кредити (ARC) на крајот од годината од 1,6%;
- вкупни средства по просечен број вработени 51,8 милиони МКД;
- вкупни кредити по просечен број вработени 37,2 милиони МКД.

1. Управување со ризици и наплата

Во текот на 2015 во делот на управување со ризици во фокусот останува продолжувањето на проектот „Risk Governance“, кој подразбира усогласување и приближување кон групациските стандарди за управување со ризиците и усвојување нови политики и процедури.

Генерално управувањето со ризиците во 2015 година, како приоритетни цели ги има поставено следните активности:

- **Унапредување на процесот на рана наплата преку:**
 - реорганизација на Кол-центарот во насока на спојување на Центарот за наплата и Контакт-центарот, преземање на микроклиентите и целосно преземање на физичките лица;
 - понатамошно унапредување на Системот за рано предупредување (EWS) преку дефинирање пондери за секој од сигналите. Целта е EWS да стане основа за селекција на клиенти, кои ќе бидат номинирани како предмет на разгледување на Локалниот комитет за мониторинг на портфолиото.
- **Воведување дополнителни функционалности за управувањето со ризиците во постојниот Информативен систем на Банката;**
- **Во делот на управување со стратешки ризици, главни приоритети за 2015 година ќе бидат:**
 - унапредување на процесот на управување со оперативен ризик во насока на приближување кон групациските стандарди;
 - подобрување на процесот на изготвување и контрола на податоците за изработка на ризично пондерирана актива.
- **Наплата на проблематични кредити и управување со преземени средства**
 - приближување кон групациските стандарди во управувањето со наплатата;
 - воведување Forbearance статус на клиентите согласно со групациските стандарди;
 - унапредување на извештајните форми за менаџментот и Групацијата;
 - континуирана дообука на вработените.

- **Унапредување на процесот за управување со колатерали преку:**
 - изготвување на процените од страна на внатрешни проценители, со цел да се подобри ефикасноста во кредитирањето и односот со клиентите;
 - изготвување репроцени од страна на внатрешни проценители;
 - унапредување на процесот на евиденција на колатералите, означување на BASEL II релевантните колатерали и унапредување на извештајните форми за управување со колатерали.
- **Политика на управување со преземени средства:**
 - стратегијата на Банката во делот на управувањето со преземените средства, подразбира преземање имот само во услови на познат купувач каде што намерата за купување е позната, што подразбира брзо и адекватно претворање во „пари“;
 - изготвување планови за продажба на преземените имот;
 - активна интернет-продажба (постојано сервисирање на интернет-страницата со имот преземен за продажба);
 - непосредни контакти со физички и правни лица потенцијални купувачи;
 - соработка со етаблирани агенции за продажба на недвижен имот.

Мерките и активностите наведени погоре ќе придонесат за намалување на учеството на проблематичните кредити во вкупното портфолио согласно со буџетираното, ќе го подобрат квалитетот на портфолиото и ќе ја зголемат покриеноста на проблематичните кредити со адекватно ниво на резервации.

2. Ликвидност

2.1 Управување со оперативна ликвидност

Примарна стратешка цел на Банката во управувањето со оперативната ликвидност во 2015 година ќе биде обезбедување стабилност во работењето, навременото извршување на достасаните обврски (солвентност) и обезбедување целосна усогласеност со релевантната екстерна и со интерната регулатива. Управувањето со оперативната ликвидност исто така ќе има за цел да ги оптимизира паричните текови и да го координира учеството на Банката на пазарот на пари и пазарот на капитал.

Управувањето со оперативната ликвидност генерално ќе се заснова на утврдените стандарди на групациско ниво и ќе се води од утврдените лимити и доделени овластувања.

Со оглед на високото ниво на ликвидност, во наредната година се очекува краткорочните потреби за финансирање да бидат покриени од ликвидните средства на Банката (кои се со висок квалитет), со минимизирање на потребите од ангажирање дополнителна ликвидност на меѓубанкарскиот пазар на пари или од Групацијата.

Во делот на вложувањата, треба да се напомене дека условите за пласирање на вишоците ликвидност во изминатиот период значително се влошија (намалени каматни стапки, порестриktivна монетарната политика и сл.). Сепак, од примарен интерес за пласирање на вишоците на ликвидност и понатаму ќе бидат државните записи, облајничките записи и депозитите преку ној и 7-дневните депозити на НБРМ, иако ќе се користат и можностите за реализирање краткорочни пласмани на меѓубанкарскиот пазар. Согласно со процените за стабилноста на определени средства, можни се и пласмани на пазарот на капитал (државни обврзници). Можностите за пласирање вишоци ликвидност во странски должнички хартии од вредност остануваат отворени и годинава, но истите се лимитирани со оглед на ниските каматни приноси на емисиите од земјите со адекватен (и групациски прифатлив) кредитен рејтинг.

Комитетот за управување со оперативна ликвидност (ОЛЦ) ќе продолжи со редовни седници, на кои ќе се разгледуваат прашања поврзани со оперативната ликвидност, пласманите на вишоците на ликвидност и други релевантни прашања.

Во наредната година се очекува усвојување и оперативно имплементирање на Процедурата за управување со оперативна ликвидност, која го регулира известувањето на различните организациски делови за деловните настани што имаат импликации врз оперативната ликвидност. Имплементацијата на Процедурата се очекува да овозможи подобро планирање на паричните текови на ниво на Банката, што ќе придонесе за намалување на трошоците од чување вишок ликвидност или недостиг на ликвидност.

Симулирањето, следењето и известувањето за ликвидноста и во 2015 година ќе продолжи да се извршува на дневна основа. Притоа, во контекст на новата Процедура за управување со оперативната ликвидност, процесот на изготвување и прецизноста на симулациите се очекува да бидат унапредени и да придонесат за подобро планирање на паричните текови.

2.2 Управување со валутна позиција

Отворената девизна позиција претставува основен индикатор преку кој се мери изложеноста на Банката на валутен ризик на дневна основа. Со управување на отворената девизна позиција, Банката, всушност, управува со својот валутен ризик.

Основен извештај преку кој Банката ќе ја следи својата изложеност на валутен ризик е дневниот регулаторен Извештај за валутен ризик. Дополнително, валутната позиција ќе се следи и преку интерните проекции на движењето на отворената девизна позиција и девизната ликвидност на краток рок. Дневното симулирање на валутната позиција и ликвидност покрај целта да обезбеди минимизирање на валутниот ризик, овозможува планирање и оптимизација на паричните текови во странска валута.

Извештаите за валутната позиција и проекциите на нејзиното движење и во наредната година ќе продолжат да бидат клучните инструменти, врз чија база комитетите ОЛЦ и АЛКО ќе носат стратешки одлуки во врска со управувањето со валутниот ризик.

Во 2015 година Банката ќе се стреми да одржува блага отворена девизна позиција на ниво од +/- 5% од своите сопствени средства. Ова е прифатливо ниво на изложеност на валутен ризик, кое ќе овозможи остварување позитивни курсни разлики и ќе придонесе кон подобрување на профитабилноста на Банката.

Во таа насока, примарна цел ќе биде да се обезбеди целосна усогласеност со екстерната и со интерната регулатива, како и почитување на законските и групациските лимити.

Покрај законските и интерните лимити, важни интерни акти за управувањето со валутната позиција на Банката, на кои ќе продолжи да се става посебен акцент, се FX стратегијата и Политиката за управување со валутен ризик на Банката. Согласно со овие акти, Банката во 2015 година има за цел да придонесе кон оптимизација на валутната структура на билансот на состојба, пред сè преку реализација на деловните цели за зголемување на обемот на пласманите во денари и зголемување на долгорочните извори на средства во странска валута.

Во годината што следи, Банката покрај почитувањето на горенаведените лимити и акти, при управувањето со валутната позиција постојано ќе води сметка за промените во макроекономското окружување и движењата на девизните курсеви на светските пазари, и согласно со тие промени и движења, ќе преземе соодветни активности за:

- идентификација на изворите на валутниот ризик;
- одржување оптимална валутна структура на девизните средства и обврски, која во зависност од движењето на курсевите на странските валути, ќе овозможи остварување позитивни курсни разлики;
- анализа на ефектите од управувањето со валутниот ризик врз сите аспекти од работењето на Банката.

Дирекцијата за управување со актива и пасива, Секторот за управување со средства и Дирекцијата за управување со стратешки ризик - како организациски единици што се засегнати со оваа проблематика ќе продолжат со активна соработка, во насока на постигнување на заедничката цел, а тоа е што поуспешно управување со валутната позиција на Банката.

2.3 Вложување и управување со хартии од вредност

Клучна стратешка определба на Деловната политика на Банката е остварување соодветно ниво на профитабилност, пред сè преку извршување на примарните банкарски активности – кредитно и депозитно работење со правни и физички лица, додека вложувањето на вишокот на расположливи средства во хартии од вредност останува да има второстепено значење за профитабилноста на Банката.

Основни цели на политиката на инвестирање во хартии од вредност, рангирани според приоритетот, ќе продолжат да бидат:

- обезбедување адекватно ниво на ликвидни средства, со истовремено минимизирање на ризикот на инвестицијата;
- задоволување евентуални потреби за колатерализирано позајмување и користење инструменти на монетарната политика;
- генерирање поволен принос од инвестицијата без компромитирање на другите стратешки цели.

Во поглед на квантитетот на вложувањето, Банката оценува дека инвестирањето во хартии од вредност е резидуална активност и во голема мера ќе зависи од развојот на кредитното портфолио на Банката и евентуалните ликвидносни вишоци. Долгорочна стратешка определба на Банката е да го намалува учеството на хартиите од вредност во вкупните средства сè до ниво од близу 10% од вкупната актива, при што за 2015 година е предвидено да ја заврши годината со вкупни вложувања во должнички хартии од вредност од ЕУР 50 милиони.

3. Корпоративна стратегија и работење со правни лица

Следните неколку клучни аспекти ќе бидат во фокусот на стратегијата за работење со корпоративни клиенти во деловната 2015 година:

- фокусирање кон соодветна група потенцијални клиенти со посебен акцент на SME клиентите;
- постојан мониторинг на конкуренцијата и потребите на клиентите;
- зголемени cross-selling активности.

Во 2014 година Секторот за управување со корпоративни клиенти се посвети на зајакнување на сопствените капацитети, како и подобрување на квалитетот на кредитното портфолио. Беше направена трансформација на Секторот преку спојување

Банката ќе настојува инвестициите во хартии од вредност да ги насочува во високоликвидни инструменти, кои согласно со домашната и интерната регулатива се оценети со најнизок степен на ризичност. Притоа, повеќе од 98% од вкупниот износ ќе се однесува на државни хартии од вредност подразбирајќи ги веќе етаблираните инструменти на пазарот на пари како облајничките и државните записи, но и подолгорочните инструменти од типот на државни обврзници, структурните обврзници за денационализација, како и евентуални други инструменти расположливи на пазарот, а кои се предвидени согласно со Листата на хартии од вредност, објавена од страна на НБРМ, кои се прифатливи како колатерал за спроведување монетарни операции.

Банката ќе ги почитува групациските лимити и стандарди за вложување во хартии од вредност, како во поглед на квалитетот така и во поглед на квантитетот на портфолиото. Согласно со потребите за дисперзирање на ризикот и исполнување на групациските стандарди за инвестирање во хартии од вредност со висок рејтинг, Банката може да инвестира и во странски хартии од вредност, со цел исполнување на гореспомнатите основни цели на вложување.

Максималното ниво на инвестирање во краткорочни и долгорочни хартии од вредност произлегува од интерните и од групациските лимити за инвестирање, а поделбата на инвестирањата по инструментите зависи од гореспомнатите цели и нивниот приоритет во одреден момент. Одлуките за вложување во краткорочни хартии од вредност (според тековни анализи и симулирани сценарија) ќе се разгледуваат и ќе се носат во рамките на работењето на Комитетот за оперативна ликвидност (ОЛЦ), додека одлучувањето за долгорочни вложувања спаѓа во рамките на надлежностите на Комитетот за управување со актива и пасива (АЛКО). Одлуките за инвестирање ќе се донесуваат врз основа на политиките и процедурите за инвестирање во хартии од вредност, кои се претходно усвоени на Комитетот за управување со активата и пасивата (АЛКО).

на Дирекцијата за мали и средни претпријатија и Дирекцијата за големи клиенти и проектно финансирање во една Дирекција за продажба на корпоративни клиенти. Со спојувањето, Секторот за управување со корпоративни клиенти се состои од две дирекции, и тоа Дирекција за продажба на корпоративни клиенти и Дирекција за поддршка на продажба на корпоративни клиенти.

Клучна цел во 2015 година ќе биде зголемување на портфолиото со стапки на раст што ги надминуваат пазарните, со цел подобрување на пазарната позиционираност и продолжување на успехот остварен во 2014 година. Останува нашата стратешката определба да бидеме силен партнер за нашите клиенти со понуда на атрактивни и издржливи решенија за нивните финансиски потреби.

Клучни мерки преку кои ќе се настојува да се исполнат деловните цели за 2015 година ќе бидат:

Во делот на клиентскиот фокус:

- таргетирана аквизиција на клиенти со добар рејтинг;
- таргетирана аквизиција на клиенти што не се корисници на кредити, со цел продажба на безризични продукти и cross-sale;
- активно привлекување депозитни клиенти, со цел диверзификација на депозитната база од правни лица;
- фокусирање на постојните и на новите клиенти и давање квалитетна услуга;
- дефинирање интерни лимити на максимална изложеност кон постојни и нови клиенти како стратегија за кредитирање на клиентите;
- излезна стратегија за клиентите со лоша кредитна историја;
- размена на клиенти во рамките на Ерсте и Шпаркасе Групацијата.

Во делот на продукт-стратегијата:

- зголемување на продажбата на кредити во домашна валута, во согласност со усвоената FX стратегија;
- продажба на краткорочни кредитни продукти по поволни цена на „blue chip“ компании како дел од стратегијата за преземање;

4. Работа со население и управување со деловна мрежа

Една од главните задачи на Деловната политика за 2015 година во делот на кредитното и депозитно работење со физички лица и микроклиенти, ќе биде да се задоволат растечките барања и потреби во овој сегмент, како во сферата на понудата на продукти така и во делот на обезбедување квалитетни услуги. Согласно со претходно наведеното, Секторот за управување со физички лица ќе стави акцент на следните активности:

- имплементирање технолошки иновации во насока на усовршување на дел од постојните продукти, со цел следење на современите пазарни трендови и засилување на продажбите;
- континуирано ревидирање на условите на постојните кредитни и депозитни производи во интерес на пресретнување на потребите на клиентите;
- воведување иновативни кредитни производи комбинирани со животно осигурување;
- дизајнирање пакети на производи за младата популација (Y generation);
- во фокусот на продажбите ќе бидат потрошувачки кредити во домашна валута, платежни картички и пречекорувања, станбени кредити во странска валута, депозити по видување, долгорочни девизни депозити и електронско банкарство;
- имплементација на стимулации за зголемување на користењето на кредитните картички и дозволените пречекорувања;

- подобрување и развој на „trade finance“ производи;
- понуда на долгорочни инвестициски кредити од сопствени средства и кредитни линии;
- подобрување на ефикасноста кај продуктите обезбедени со депозит;
- акцент на зголемување на депозитната база по видување.

Во делот на формирање политика на цени:

- ценовна политика според нивото на ризик, базирана на рејтингот и квалитетот на обезбедувањето;
- индивидуално формирање на цените на база на утврдување профитабилност на ниво на клиент.

Во делот на каналите на продажба:

- комплетна понуда на услуги на корпоративните клиенти од едно место – Центар за услуги на корпоративни клиенти (Corporate Service Center – CSC);
- централизација на продажниот персонал во неколку регионални центри;
- подобрување на продажните вештини преку континуирани и соодветни обуки и едукација;
- подобрување на ефикасноста на кредитниот процес преку поедноставување на процедурите.

- стартување на Контакт-центарот за физички лица во насока на спроведување интегрирани активности за целосна грижа за клиентите;
- сегментација на клиенти и имплементирање нов концепт за аквизиција и опслужување ВИП-клиенти;
- збогатување на понудата на бизнис-пакетите за микроклиентите, кои најголем дел од своето работење го извршуваат преку Банката;
- препознавање и реализирање на квалитетните бизнис-идеи преку соодветна финансиска поддршка и градење долгорочни партнерски релации со клиентите;
- проактивен пристап кон микросегментот во согласност со антиципираните потреби на клиентите.

Во делот на каналите на дистрибуција во деловната 2015 година се планира развој на следните сегменти:

- имплементирање на функционалност за плаќање на рати на ПОС-уредите на Банката, што ќе придонесе за понатамошно зголемување на прометот на ПОС-уредите и кредитните картички;
- воведување нов канал на комуникација E-Branch како нов концепт на пристап на клиентите, насочување на клиентите да ги користат електронските канали на комуникација за извршување трансакциски услуги;

- воведување М-банкарство, како услуга со лесна достапност и пристап на сметките на клиентите преку нивните мобилни телефони, поголемо задоволство на клиентите и намалување на трошокот по единица трансакција;
- континуирано подобрување на функционалностите на Е-банкарство, со цел зголемување на бројот на корисници;
- бесконтактна картичка и ПОС-уреди, во согласност со определбите на Банката за следење на новите технологии и менување на перцепцијата за Банката како „иновативна банка“;
- континуирано ширење на мрежата на ПОС и АТМ уреди;
- наградни игри за корисниците на кредитни картички, зголемена лојалност на клиентите и привлекување нови клиенти.

5. Политика на цени и управување со актива и пасива

Основни цели што Банката ќе настојува да ги оствари во 2015 година преку својата ценовна политика се:

- подобрување на каматната маргина преку квалитативна промена во структурата на активата и пасивата;
- соодветно инкорпорирање на цената на ризикот при утврдување на цените на производите;
- подобрување на конкурентската позиција на продуктите на Банката на пазарот;
- зголемување на пазарното учество во таргетираните сегменти од работењето.

При утврдувањето на висината на каматните стапки што ќе се наплаќаат за производите и услугите што ги нуди на пазарот (или ќе се **плаќаат за изворите на финансирање**), Банката ќе се води од принципот на домаќинско работење и покривање на трошоците со остварување адекватна маргина, која ќе резултира со остварување на планираната добивка. Со цел усогласување со пазарните трендови и водење правилна ценовна политика, Банката ќе води сметка за актуелните случувања на македонскиот банкарски пазар, како и за движењата на најзначајните референтни каматни стапки на домашниот и на странските пазари.

Банката ја задржува својата определба за детерминирање на висината на цените според нивото на ризик. Ова ќе биде постигнато преку унапредување на групаскиот модел Risk Adjusted Pricing имплементиран во 2014 година.

Во делот на мрежата на експозитури, Секторот за управување со физички лица ќе продолжи со активностите за:

- континуирано спроведување обуки за зголемување на знаењата и стручноста, како и подобрување на продажните вештини на вработените во експозитурите;
- активности за унапредување на комуникацијата и мерки за подобрување на квалитетот на услугата;
- интензивирање на cross-selling активностите помеѓу експозитурите и микро и корпоративниот сегмент;
- комплетна поддршка на експозитурите во извршувањето на тековните активности, со цел зголемување на ефикасноста во работењето и зголемување на продажните резултати;
- градење препознатливост на брендот преку целосна интегрираност на клиентите во експозитурите;
- управување со поплаките од клиентите и секојдневни заложби за нивно брзо и ефикасно разрешување.

Во 2015 година Банката постојано ќе ја поттикнува иновативноста преку воведување нови производи и услуги за своите клиенти. Како цените за постојните, така и цените на новите производи и услуги, Банката ќе ги утврдува на начин што ќе овозможи остварување на планираното ниво на профитабилност. Во насока на зголемување на својата профитабилност, во фокусот на Деловната политика на Банката за 2015 година е зголемување на учеството на некаматните во вкупните приходи.

Комитетот за управување со актива и пасива (АЛКО) останува да биде клучното работно тело со мандат да ја одредува и да ја менува висината на каматните стапки, тарифите и надоместоците согласно со ценовната политика на Банката и пазарните услови. Комитетот врши постојан мониторинг на остварувањето на ценовната политика на Банката и случувањата на банкарскиот пазар. Според тоа, дава насоки и препораки за стратешките позиции на Банката, со цел остварување позитивни приноси од среднорочните и од долгорочните инвестиции. Покрај одредување на висината на каматните стапки и надоместоци, други надлежности на АЛКО се следење на изложеноста на Банката на валутен, ликвидносен и каматен ризик, како и исполнување на лимитите за вложувањата на Банката во хартии од вредност.

Главна цел на политиката на цени на Банката во 2015 година е остварување соодветно ниво на профитабилност преку постигнување нето-каматна маргина од околу 3,5-3,6%.

6. Човечки ресурси

Во насока на имплементацијата на стратешките цели од генералната деловна политика на Банката за 2015 година, Банката ќе продолжи да развива работно опкружување, кое нуди личен и професионален развој и напредок, но и развива чувство на вклученост во реализирањето на стратешките и оперативните цели на Банката. Тимот од талентирани, мотивирани, обучени и млади вработени, кои се дел од успешна, динамична, модерна банка за која клиентот е во фокусот на интересот, останува клучен капитал за Банката, а определбата за континуирано вложување и развој на тој ресурс останува круцијална вредност во корпоративната култура.

Врз основа на Политиката за наградување, базирана на европските регулативи за наградување донесена во 2014 година, системот за наградување ќе продолжи да се развива во насока на концепт на наградување и мотивирање на вработените базиран на компетитивни пазарни услови и мерлив систем за управување со перформансите, со првенствена цел лојалноста, посветеноста и мотивацијата на персоналот да останат основна одлика и корпоративна вредност на Банката.

7. Маркетинг

Маркетиншките активности ќе ја следат генералната стратегија на Банката во поглед на континуирано зголемување на пазарниот удел и рангирање помеѓу најдобрите три банки во Република Македонија. Преку спроведување креативни и иновативни маркетиншки кампањи, службата Маркетинг и комуникации ќе настојува да го задржи трендот во рекламирањето и постојана присутност во медиумите, поддржана со континуирана ПР-стратегија во насока на зголемување на свесноста за Банката (Brand awareness). Стратегијата за градење препознатлив имиџ на современа и иновативна банка, преку промоција на производи и услуги кои претставуваат „уникатна конкурентска предност“ (USP) за Банката, како што се достапноста на широката мрежа на банкомати преку Ерсте и Шпаркасе Групацијата, новиот тип на АТМ-и со менувачко и депозитно работење, како и промоцијата на комплетно нови понуди на производи и услуги на македонскиот пазар.

Плановите за обука и унапредување на вештините и знаењата односно квалификациите на вработените ќе останат круцијална активност за развој на вработените. Обуката и развојот на персоналот ќе бидат насочени кон напредни оперативни знаења и модерни продажни вештини како и континуирана обука за сите аспекти што треба да резултираат со врвна грижа за клиентите.

Дополнително внимание ќе биде посветено на воведување обуки за “soft” вештини кај вработените, како и програми и обуки за развој на тимовите и лидерските вештини. Обуката ќе се реализира преку надворешни специјализирани центри за обука, преку групациската размена како и преку востановената програма за интерен трансфер на знаења преку концептот на интерни обучувачи. Понатаму, Банката активно ќе го мотивира и ќе го помага личниот развој на вработените за проширување и надградување на своето образование на високорангираните универзитети како и стекнување меѓународно признаени лиценци за специфични знаења.

Комуникацијата на актуелните понуди на Банката главно ќе се спроведува преку употреба на традиционалните канали на комуникација, но истовремено со примена и развој на адвертајзингот преку дигиталните канали на комуникација какви што се социјалните мрежи, интернет-порталите, онлајн-пребарувачи и веб-страницата на Банката.

Стратегијата за развој на општествената одговорност, како еден од позначајните сегменти во маркетинг стратегијата на Банката, ќе има основна цел да ги развие проектите што веќе се воведени како традиционални општествено одговорни практики и да воведи нови иновативни проекти, кои ќе бидат од значење за заедницата, за клиентите, за вработените и за акционерите на Банката.

8. Управување со имот и контрола на трошоци

Деловната политика за 2015 година придава голема важност на контролата на трошоците, со цел максимизирање на финансиските резултати и постигнување подобар Cost-to-Income показател.

Клучна цел на Деловната политика за 2015 година е подобрување на трошковната ефикасност, што на крајот се очекува да резултира со обезбедување внатрешни заштеди и рационализација во работењето.

Во Деловната политика за 2015 година акцентот е ставен, пред сè, на подобрување на контролата на непродуктивните трошења, со цел максимизирање на финансиските резултати, преку подобро управување со набавките (намалување на цените и добивање врвен квалитет, стабилност на набавките) и оптимизирање на работните процеси.

Банката ќе ја продолжи соработката за групациски набавки со Erste Group Procurment, со што ќе продолжи трендот на остварување заштеда преку користење на групациските бенефити.

Во 2015 година со усогласување со Одлуката на НБРМ за проверка на автентичноста, соодветноста и начинот на враќање на хартиените и кованите пари во оптек, ќе се постигне зголемување на нивото на контролната функција во делот на работата со готовината во Банката.

Како дел од планираната оптимизација и модернизација на деловната мрежа, во Деловната политика за 2015 година се инкорпорирани и реалокации на неколку експозитури (во и надвор од главниот град). Во делот на физичкото обезбедување и транспортот на готовина, главна цел ќе биде обезбедување на најдобриот понудувач на пазарот што ќе обезбеди висок квалитет на услугите и сигурност во транспортот на готовина, физичката заштита и мониторингот.

Дополнително внимание ќе се даде на унапредување на процесот на мониторинг и известување за трошоците како и востановување интерен бенчмарк на потрошувачка. Активностите што се извршуваат за намалување и оптимизација на административните трошоци, остануваат на сила како тековна обврска на одговорните служби.

9. Корпоративно управување и усогласеност со прописи

Корпоративно управување

Банката ја цени вредноста на стабилното корпоративно управување како фундаментална база во остварување однос на доверба со акционерите, клиентите, вработените, добавувачите и другите клучни страни.

Групацискиот кодекс за корпоративно управување („Кодекс“), применет од страна на Штаермеркише Шпаркасе Групацијата, има за цел да ја зацврсти улогата на акционерите и да создаде здрав баланс помеѓу акционерите, Управниот и Надзорниот одбор и сениор менаџментот. Стабилното корпоративно управување, кое го карактеризираат високи стандарди во однос на транспарентноста, доверливоста и етичките вредности, отсекогаш претставувал добро етаблиран носечки принцип во рамките на активностите на Банката.

Корпоративната општествена одговорност (CSR) за Банката претставува посветеност во водењето на бизнис-активностите на еден одговорен начин како што е наведено во нашиот Code of Conduct, да се земат предвид мислењата на акционерите и да се создаде дополнителна вредност за нашите акционери и општеството. Општата цел е да се даде придонес во одржливиот развој преку регионално водство во смисла на одржливи банкарски решенија. Банката и целата Групација презема општествена и економска одговорност, како и одговорност кон животната средина, одговорност да управува со ризиците, да создава и да поддржува бизнис-можности за клиентите со соодветно финансирање и да гради доверба. Ова претставува ефективен начин да се придонесе кон развојот

и благосостојбата во општеството и следствено да се оствари визијата на Групацијата – да стане лидер во обезбедување одржливи банкарски операции.

Усогласеност со прописи

Во денешниот глобален пазар, банките во голема мера го имаат проширено делокругот и комплексноста на нивните активности и се соочуваат со променлива регулаторна средина, со тенденција на раст на комплексноста. Понатаму, поради финансиската криза, неколку неусогласености од поголеми размери, како и зголемениот акцент на правата на потрошувачите, регулаторите, инвеститорите, законодавните органи и пошироката јавност се фокусира на институционалните практики за заштита на потрошувачите и перформансите во регулаторната усогласеност како никогаш досега. Дополнително, неусогласеноста може да резултира со судски процеси, парични казни, регулаторни ограничувања и да предизвика штета на репутацијата, која може да влијае на организацијата во стратегиска смисла.

Главниот фокус на функцијата усогласеност ќе биде:

- дизајн и спроведување процес на усогласеност со воспоставување: организациски структури и структури на управување, процеси на известување на Управниот одбор и извршниот менаџмент; преглед на регулатива и процеси на управување со промени, процеси за усогласеност во процената на ризиците; политики и процедури за усогласеност; процеси и програми за обука во областа на усогласеноста; програми за следење на усогласеноста;

- проверки на регулаторната подготвеност преку проверки во однос на сите регулаторни барања наложени од регулаторните органи, проверки на усогласеноста со цел асистирање на Банката при подготовка за регулаторни контроли/инспекции, преку идентификување потенцијални гапови, обезбедувајќи специфични препораки за постапување и справување со нив;
- процени на ризикот и контролните процеси преку

оценување на дизајнот и оперативната ефективност на процесите на усогласеност на ризиците и контролните процеси, вклучително и процесите што се однесуваат на исполнување на локалните прописи, приватност, фер кредитирање, судир на интереси, поврзани трансакции, регулаторни барања во однос на потрошувачките кредитни и депозитни операции и други важечки барања врзани за усогласеноста.

10. Спречување перење пари и финансирање тероризам

Перењето пари и финансирањето тероризам ја поткопуваат довербата во финансискиот систем. Законската регулатива и јавното мислење доделија важна задача на финансиската индустрија, а тоа е соочување со овие предизвици. Целта на службата СППФТ (АМЛ-функцијата) е одржување стабилен систем за управување со ризиците поврзани со перење пари, финансирање тероризам, финансиски криминал и корупција и остварување висок степен на соработка со регулаторот и со другите надлежни институции.

Високиот менаџмент ќе биде и понатаму посветен на воспоставување високи АМЛ-стандарди и ќе продолжи во настојувањето да развие култура на однесување во која се цени и се наградува имплементацијата на соодветни контроли и процедури и посветеноста на АМЛ-функцијата во овие процеси. Со имплементирање на овие стандарди, ќе се настојува да се

спречи злоупотребата на продуктите и услугите од страна на каква било форма финансиски криминал.

Со цел правилно да се одговори на АМЛ-ризиците, и понатаму ќе се настојува добро да се запознаат клиентите (постојни и нови), нивните активности и деловни партнери.

Исто така, континуирано ќе се работи на подобрување и ревидирање на релевантните интерни акти, како и развој на софтверските решенија, т.е алатки што се користат во анализите и мониторингот на трансакциите, со цел ефикасно детектирање сомнителни активности. На крајот, примената на превентивните мерки мора да биде континуиран процес, кој вклучува константна анализа и следење на високосо фистицираните криминални методи.

11. Внатрешна ревизија

Внатрешната ревизија во денешни услови е модерна професија, која еволуираше од сметководствено ориентирана вештина кон професија ориентирана кон оценка на ризиците. Денес внатрешната ревизија се смета како посебна дисциплина со далеку поширок опфат.

Во согласност со генералната определба на Банката за 2015 година да се развива како модерна, сигурна и клиентски ориентирана банка, еден од приоритетите е зголемување на компетенциите и вештините на вработените во Секторот. Оттука и во однос на внатрешната ревизија, унапредување на вработените подразбира вработување млад, амбициозен и талентиран кадар, како и унапредување на постојниот по пат на обуки, тренинзи и нивно лиценцирање. Целта е унапредување на квалитетот и ефикасноста на внатрешната ревизија во целина.

Исто така, за да се овозможи поефикасна ревизија, Секторот ќе применува и соодветни алатки во таа насока (како на пр: унапредување на имплементираната алатка за „follow up“ на дадените мерки од страна на ревизијата и нивен статус).

Внатрешната ревизија треба да обезбеди објективна и независна оценка на адекватноста и ефикасноста на системите на внатрешна контрола, точноста на сметководствената евиденција и финансиските извештаи, усогласеноста со интерните политики и процедури на Банката и со законите и регулативата што е во сила, како и на општата ефикасност во работењето на Банката.

Систематска, објективна оценка од страна на внатрешните ревизори на разните активности и контроли во рамките на една организација е со цел да се одреди дали:

- финансиските и оперативните информации се прецизни и доверливи;
- ризиците за Банката се идентификувани и минимизирани;
- се следат надворешните прописи и општо прифатените внатрешни политики и процедури;
- ресурсите се користат на ефикасен и економичен начин.

Внатрешната ревизија во текот на 2015 година ќе ги извршува своите активности во согласност со Годишниот план за работа, изготвен според групациските стандарди, кој согласно со Законот за банки, Статутот на Банката и интерните акти за работа, е одобрен од Надзорниот одбор на Банката.



SPARKASSE 
БАНКА НА ВАШЕТО СЕМЕЈСТВО.

В. Квантифицирање на финансиските цели на Банката

План на билансот на состојба

Во согласност со зацртаните цели на Деловната политика за 2015 година, вкупните средства на Банката до крајот на годината се очекува да забележат пораст од 2,5% во однос на минатата година. Растот на вкупните средства ќе биде диктиран, пред сè,

од планираниот раст на кредитното и депозитното портфолио на сметка на намалување на учеството на вложувањата во хартии од вредност во вкупните средства на Банката и користењето на вишокот ликвидни средства за финансирање на сопствениот раст.

1. Средства

1.1 Парични средства и пари во странски банки

Со оглед на високата ликвидност што постоеше во 2014 година, како на ниво на банкарскиот сектор така и на ниво на Банката, со буџетот на Банката е предвидено намалување на учеството на високо ликвидните средства во вкупната актива до крајот на 2015 година на ниво од 15-16%. Под високо ликвидни средства притоа подразбирајќи го износот на готовинските средства во благајните, НБРМ и други домашни банки, девизните средства на postro сметките во странски банки, депозитите „преку ноќ“ и 7-дневните депозити во НБРМ и износот на Задолжителната резерва.

Најголемиот дел (45,9%) од паричните средства се однесува на планираното ниво на денарската и девизната Задолжителна резерва пресметани врз основа на предвиденото ниво на депозити на крајот од годината. Остатокот се однесува на планираниот износ на парични средства потребни за оптимално и непречено извршување на активностите поврзани со девизниот платен промет со странство и трансакциите со кореспондентските банки кои произлегуваат од него.

Износот на ликвидните готовински средства е буџетиран на начин што овозможува поддршка на планираната динамика на раст на кредитното и депозитно портфолио и обезбедува одржување на ликвидните средства на соодветно ниво, со истовремено издвојување на пропишаното ниво на Задолжителна резерва и исполнување на интерните и екстерните ликвидносни индикатори.

1.2 Кредити на клиенти

Во согласност со претходно направената анализа на предвидувањата од страна на релевантните домашни и странски институции, а кои се однесуваат на клучните макроекономски параметри за 2015 година, но и во согласност со интерната процена на пазарниот апсорпционен потенцијал, за 2015 година Банката предвидува вкупен пораст на кредитното портфолио

од 15,3%. Освен макроекономските очекувања и интерните процени, при изготвување на планските бројки од страна на стручните служби се земено предвид информации за тековни проекти и очекувања, добиени во директна комуникација на продажните сектори со клиентите на Банката.

Согласно со стратегијата на менаџментот, предвиден е пораст од 14,9% кај кредитирањето на физичките лица, додека очекуваниот пораст во сегментот на кредитирање финансиски и нефинансиски правни лица (вклучително и јавниот сектор) е 15,5%. Остварување на порастите во предвидениот обем за Банката ќе значи и промена во валутната структура на портфолиото во корист на кредитите во домашна валута што ќе има поволно влијание на каматните приходи и општата профитабилност. Во услови на сè уште неизвесно макроекономско окружување подложно на внатрешни и надворешни ризици, одржувањето на растот со истовремено успешно менаџирање на ризикот што произлегува од планираното и постојното портфолио, останува основен приоритет на менаџментот.

1.3 Хартии од вредност

Согласно со стратегиите за управување со ликвидноста и вложување во хартии од вредност и интерно дефинираните лимити, со Деловната политика за 2015 е предвидено намалување на вкупниот износ на вложувања до крајот на годината до ниво од 50 милиони евра.

При тргувањето со хартиите од вредност, Банката ќе ги почитува сите законски и подзаконски акти, како и интерните лимити за вложувања во хартии од вредност. Банката слободните парични средства во 2015 година ќе ги вложува во краткорочни и долгорочни хартии од вредност (благајнички записи, државни записи и државни обврзници). Сепак, согласно со буџетот на Банката, динамиката на раст на кредитното и депозитно портфолио во согласност со стратегијата на продажните сектори, ќе бидат клучен фактор што ќе ја детерминира динамиката и обемот на вложување во хартии од вредност.

2. Извори на финансирање

2.1 Депозити од клиенти

Планираниот вкупен пораст на депозитите од клиенти за 2015 година изнесува 12,4%, при што нивното учество во вкупните извори на Банката би изнесувало 64,7%. Планираниот пораст на депозитите од правни лица е таргетиран на ниво од 10,4% и покрај зголемување на депозитниот потенцијал, има за цел и придобивање клиенти, кои целокупното свое работење би го извршувале единствено преку Банката. Депозитите на физичките лица (орочените депозити и трансакциските сметки) се планира да пораснат за 13,7% како резултат на интензивирање на продажните активности на Секторот за управување со физички лица. Фокусот кај овој извор на финансирање е ставен на зголемување на учеството на депозитите по видување и долгорочните девизни депозити во вкупната депозитна база, при очекуван умерен надолжен тренд на каматните стапки.

2.2 Кредитни линии и обврски по кредити

Во текот на 2015 година, Банката дел од планираниот пораст на пласманите ќе го финансира од наменските средства на ЕИБ фондот администриран преку Македонската банка за поддршка на развојот како и од дополнителните ЕИБ средства обезбедени преку матичната банка и од средствата од нова кредитна линија од матичната банка од Грац. Меѓутоа најголемиот дел од порастот на пласманите, Банката ќе го финансира од сопствените средства, со цел постигнување поголема независност од матичната банка при финансирањето на сопствениот раст.

2.3 Капитал и резерви

Со оглед на моменталната стапка на адекватност на капиталот, имајќи ги предвид планираните порасты на ризично пондерираната актива, за 2015 година е предвидено дополнително зголемување на основниот капитал од порастот што ќе биде остварен со реинвестирањето на предвидената добивка за годината.

План на приходи и расходи

1. Каматни приходи и расходи

При планирањето на каматните приходи и расходи за 2015 година, Банката ги зема предвид постојната и планираната структура и динамика на пораст на изворите и пласманите, планираната каматна политика и очекуваниот ефект од наплатата на нефункционалните пласмани. Според ова, проектираниот раст на нето-каматниот приход за 2015 година изнесува 13,7%, при што каматните приходи се планира да растат со 13,5%. Планираниот раст на каматните приходи се должи исклучиво на приходите што произлегуваат од кредитирањето, во услови на очекувано намалување на приходите од управувањето со високоликвидните средства (вложување во државни хартии од вредност, краткорочни депозити во Централната Банка и меѓубанкарски пазар на депозити). Каматните расходи ќе растат со помал интензитет од приходите (12,7%), пред сè како резултат на планираното намалување на просечната каматна стапка на депозитните извори и соодветно очекувано влијание од квалитативната измена во структурата на депозитното портфолио во корист на депозитите по видување и девизните депозити.

Согласно со претходно наведените претпоставки имплементирани во Буџетот за 2015 година, нето-каматниот распон како разлика помеѓу каматоносната актива и пасива е проектирано да забележи пораст за +0,2% и да го достигне нивото од 3,2% просечно за 2015 година, додека кај нето-каматната маргина (пресметана како однос помеѓу нето-каматниот приход и просечната каматоносна актива) е планиран раст од +0,3%, односно планирано е да го достигне нивото од 3,6% во 2015 година.

	2013	2014	Б2015
Просечна цена на каматоносна актива	5,0	4,5	4,8
Просечна цена на каматоносна пасива	2,0	1,5	1,6
НЕТО-КАМАТЕН РАСПОН	3,0	3,3	3,2
НЕТО-КАМАТНА МАРГИНА	3,5	3,3	3,6

2. Приходи и расходи од провизии

Нето-растот на банкарските приходи по основ на надомесоци за 2015 година во просек е планирано да забележи раст од 24,1%, во услови на очекуван пораст на приходите по овој основ од 11,5%, и пад на расходите од -4,8%. Притоа:

- нето-ефектот од надоместоците од документарно работење е планирано да забележи стапка на раст од 56,4%;
- нето-ефектот од надоместоците од домашниот платен промет 10,3%;
- нето-ефектот од надоместоците од девизниот платен промет со странство 31,8%;
- во делот на ефектот на нето-приходите од провизии од картичното работење, се очекува намалување/ подобрување на негативниот нето-ефект за 1,2% во однос на минатата година.

Главниот фактор за високата стапка на раст во 2015 година е вкалкулираниот ефект на веќе склучените аранжмани од делокругот на документарното работење и дополнителните ефекти од новиот бизнис.

Зголемувањето на учеството на некаматоносните приходи во вкупните оперативни приходи на Банката е еден од клучните приоритети предвидени со бизнис-планот, како на краток така и на среден рок. Еден значаен дел од мерките опишани претходно во оваа деловна политика за краен ефект го имаат постигнувањето токму на ова зголемување.

3. Резервации

Банката во 2015 година ќе применува умерено конзервативна политика на управување со ризик во согласност со практиките и политиките што се применуваат во Групацијата што ја претставуваме. Чистењето на старото портфолио од нефункционални пласмани се планира да се финализира во 2015 година. Новото генерирано портфолио, одобрено врз основа на построги кредитни стандарди, треба да овозможи целосна контрола врз волуменот на нефункционалните кредити, пониски стапки на учество на нефункционалните во вкупните кредити и повисока покриеност на нефункционалните пласмани со резервации.

Во текот на 2015 година Банката планира намалување на учеството на нефункционални кредити во вкупното портфолио на околу 15,7% (20,0% во 2014 година) и подобрување на коефициентот за покриеност на нефункционалните пласмани со резервации од 85,3% на 92,1%. За постигнување на овие цели, планирано е во 2015 година дополнително алоцирање на резервации во износ од 174,8 милиони МКД.

4. Трошоци

Управувањето со трошоците ќе биде следено преку постојано мерење на показателот трошоци/приходи при што на крајот од 2015 година се очекува учеството на оперативните трошоци во оперативните приходи да изнесува 70,0%. При планирањето на трошоците, Банката се раководеше според принципите на рационалност и економичност, со интенција постигнување максимални приноси со пониски трошоци. Причините за релативно високо проектираното ниво на показателот трошоци/приходи се во тоа што во буџетот беа инкорпорирани и трошоците што произлегуваат од развојната компонента – пред сè мислејќи на трошоците што ќе произлезат од проектот за надградба на банкарскиот информационаен систем, но и реалокација и оптимизација на деловната мрежа и трошоците поврзани со потребниот раст на бројот на вработени.

4.1. Трошоци за вработени

Планираниот раст на оваа трошкова ставка од 18,3% во однос на претходната година, покрај буџетираниот износ за платите, надоместоците и задолжителните придонеси за здравствено

и пензиско осигурување, во себе ги инкорпорира и сите резервирања за користи кон вработените, резервирањата за награди за остварување на планските задачи и планираното зголемување на бројот на вработени.

4.2. Административни трошоци и амортизација

Вкупните трошоци од оперативно работење се проектирани да го задржат нивото од претходната година, со минимален раст од 1,0%. Предвидена е оптимизација/намалување на редовните административни трошоци, трошоците за функционирање на деловната мрежа и трошоците за правни и консултантски услуги за 8,0% во споредба со нивното ниво од претходната година. Воедно, планирано е повисоко ниво на ИТ-трошоците за 14,0% што произлегува од еден од клучните проекти предвидени за 2015 година, а тоа е проектот за надградба на банкарскиот информациски систем и зголемување за 14,1% на маркетиншките трошоци, соодветно на планираните продукт-кампањи и други промотивни активности дизајнирани во насока на реализирање на стратешките плански определби во доменот на продажбата и зајакнување на препознатливоста на брендот.

Износот на амортизацијата планиран 27,0% повисок во однос на минатата година е целосно резултат на планот за обем и динамика на нови инвестиции, од кои доминантниот дел е во сферата на ИТ-структурата (надградба на ИТ-системот) што резултираше со зголемено предвидување за амортизација во делот на софтверот и хардверот.

4.3. Други расходи од дејноста

Овие трошоци во себе ги вклучуваат исправките и ефектите од работа со преземени средства, даноци и давачки кон регулаторни тела, како и други расходи без поголемо материјално значење.

Во 2015 година е планирано подобрување на ефектот од другите расходи од дејноста за 51,3% во споредба со 2014 година. Помалиот износ на други расходи за 2015 година се должи на помалиот планиран износ за исправка на вредност на постојни преземени средства, бидејќи Банката планира преземање имот само во услови на познат купувач (што подразбира брзо продавање на преземеното средство, без издвојување дополнителни износи за исправка).

5. Профит

Согласно со претходно елаборираните цели, мерки и проекти заштрани со Деловната политика за 2015 година, Банката оваа деловна година очекува да ја заврши со позитивен финансиски резултат пред оданочување од 53.057.539 денари. Со земање предвид на Данокот на добивка, кој во согласност со постојната регулатива е планиран на износ од -6.971.754 денари, добивката по оданочување буџетирана за 2015 година изнесува 46.085.785 денари што претставува пораст за 65,8% во однос на остварениот резултат во 2014 година.

Прилог 1: Биланс на состојба

(во 000 МКД)	31.12.2014	промена Б2015 - 2014		Буџет 31.12.2015
		во %	во 000 МКД	
Пари и парични средства кај Централна Банка	1.334.489	37,5%	500.421	1.834.909
Пласмани во други кредитни институции	1.844.075	-60,0%	-1.107.281	736.794
Кредити на клиенти	10.251.725	15,3%	1.571.835	11.823.560
	Јавен сектор	214.499	-13,6%	185.349
	Правни лица	6.519.572	16,5%	7.595.178
	Физички лица	3.517.654	14,9%	4.043.034
Резервации за кредитно портфолио	-1.751.500	2,5%	43.054	-1.708.446
Деривативи	8.408	-100,0%	-8.408	0
Хартии од вредност	3.888.559	-19,1%	-743.465	3.145.094
Нематеријални средства	7.746	>999,9%	146.193	153.940
Имот и опрема	339.906	12,3%	41.699	381.605
Останати средства	146.038	-26,9%	-39.345	106.693
ВКУПНИ СРЕДСТВА	16.069.446	2,5%	404.703	16.474.149
Депозити од банки	3.142.757	-26,5%	-831.409	2.311.348
Депозити од клиенти	9.491.115	12,4%	1.172.435	10.663.549
	Штедни влогови на население	4.702.065	18,4%	5.566.744
	Други депозити	4.789.049	6,4%	5.096.805
Деривативи	35	-100,0%	-35	0
Останати резервации	68.499	54,1%	37.070	105.570
Обврски за данок	0	-	6.972	6.972
Останати обврски	131.505	-25,6%	-33.713	97.793
Субординирани обврски	1.019.444	1,1%	11.082	1.030.527
Капитал	2.216.090	1,9%	42.301	2.258.391
ВКУПНИ ОБВРСКИ	16.069.446	2,5%	404.703	16.474.149

Прилог 2: Биланс на успех

(во 000 МКД)	31.12.2014	промена		Буџет 31.12.2015
		Б2015 - 2014		
		во %	во 000 МКД	
Нето приходи од камати	564.702	13,9%	78.381	643.084
Нето приходи од провизии	83.212	24,1%	20.062	103.274
Курсни разлики	36.520	-10,9%	-3.970	32.550
Приходи од сопственички инструменти	4.466	-1,3%	-59	4.407
Приходи од средства издадени под закуп	1.016	-0,3%	-3	1.013
Резервации за портфолиото	-152.394	-14,7%	-22.432	-174.826
Трошоци за вработени	-225.385	-18,3%	-41.264	-266.649
Останати административни трошоци	-225.849	-1,0%	-2.216	-228.064
Амортизација	-42.909	-27,0%	-11.582	-54.491
Исправка на вредност на сопственички инструменти	-2.184	54,2%	1.184	-1.000
Останат оперативен резултат	-12.818	51,3%	6.578	-6.240

Добивка пред оданочување	28.377	87,0%	24.680	53.058
Данок на добивка	-5.783	-20,6%	-1.189	-6.972

Добивка за годината	22.594	104,0%	23.491	46.086
---------------------	--------	--------	--------	--------

Оперативни приходи 1)	689.916	13,7%	94.412	784.327
Оперативни расходи 2)	-494.143	-11,1%	-55.061	-549.204
Оперативна добивка	195.773	20,1%	39.351	235.124

1) Нето приходи од камати, нето приходи од провизии, курсни разлики

2) Трошоци за вработени, други административни трошоци, амортизација



SPARKASSE 
Банка на вашето семејство.

ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ НА ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД СКОПЈЕ ЗА 2014 ГОДИНА

Извештај на независните ревизори до акционерите на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје

Ние извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи на Шпаркасе Банка Македонија АД - Скопје (“Банката”), кои што ги сочинуваат билансот на состојба на Банката на 31 декември 2014 година како и билансот на успех, извештаите за сеопфатна добивка, извештаите за промените на капиталот и извештаите на паричните текови за годината која што завршува тогаш и прегледот на значајните сметководствени политики и други објаснувачки информации.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Народна банка на Република Македонија, и интерна контрола која што раководството смета дека е релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиските извештаи коишто се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали се резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја спроведовме нашата ревизија во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија. Тие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и извршуваме ревизијата за да добиеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува извршување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од материјално погрешно прикажување на финансиските извештаи, без разлика дали е резултат на измама или грешка. Кога ги прави тие проценки на ризикот, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи на ентитетот за да обликува ревизорски постапки кои што се соодветни во околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефективност на интерната контрола на Банката. Ревизијата исто така вклучува и оценка на соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи.

Ние веруваме дека ревизорските докази коишто ги имаме прибавено се достатни и соодветени за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Според нашето мислење, финансиските извештаи објективно ја презентираат, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Банката на 31 декември 2014 година како и финансиската успешност и паричните текови на Банката за годината што завршува тогаш во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Македонија.

Извештај за други правни и регулаторни барања

Раководството, исто така, е одговорно за подготовка на годишниот извештај за работење во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност во согласност со Законот за ревизија е да известиме дали годишниот извештај за работење е конзистентен со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Банката за годината што завршува на 31 декември 2014 година. Нашите постапки во врска со годишниот извештај за работење се извршени во согласност со МСС 720 и се однесуваат само на оценка дали историските финансиски информации во годишниот извештај за работење се конзистентни со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Банката.

Годишниот извештај за работење е конзистентен, во сите материјални аспекти, со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Банката за годината што завршува на 31 декември 2014 година.


Јаска Дуковска -
Управител

Ернст и Јанг Овластени Ревизори ДОО
Скопје, 22 април 2015 година


Владимир Соколовски
Овластен ревизор

Биланс на успех

Биланс на успех за периодот од 01.01.2014 до 31.12.2014			
	Белешка	во илјади денари	
		тековна година 2014	претходна година 2013
Приходи од камата		708.952	827.873
Расходи за камата		(185.308)	(258.965)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	523.644	568.908
Приходи од провизии и надомести		188.462	182.286
Расходи за провизии и надомести		(67.701)	(57.123)
Нето-прходи/(расходи) од провизии и надомести	7	120.761	125.163
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	36.061	26.322
Останати приходи од дејноста	11	147.190	101.031
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(195.445)	(207.786)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(42.645)	(19.778)
Трошоци за вработените	14	(228.458)	(220.841)
Амортизација	15	(39.199)	(36.284)
Останати расходи од дејноста	16	(293.532)	(287.652)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување		28.377	49.083
Данок на добивка	17	576	4.319
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење		27.801	44.764
Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*		-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година		27.801	44.764
Добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на*:			
акционерите на банката		-	-
неконтролираното учество		-	-
		-	-
Заработка по акција:	41		
основна заработка по акција (во денари)		45	72
разводната заработка по акција (во денари)		45	72
* само за консолидираните финансиски извештаи			

Извештај за сеопфатна добивка

Извештај за сеопфатна добивка за периодот од 01.01.2014 до 31.12.2014			
	Белешка	во илјади денари	
		тековна година 2014	претходна година 2013
Добивка/(загуба) за финансиската година		27.801	44.764
Останати добивки/(загуби) во периодот кои што не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)			
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба			
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од средствата расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања			
- ревалоризациска резерва на датумот на преземање на средството		-	-
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех		-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови		-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење		-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење			
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	24	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех			
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	17		
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година		27.801	44.764
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на*:			
акционерите на банката		-	-
неконтролираното учество		-	-
* само за консолидираните финансиски извештаи			

Биланс на состојба

Биланс на состојба** на ден 31.12.2014			
	Белешка	во илјади денари	
		тековна година 2014	претходна година 2013
Актива			
Парични средства и парични еквиваленти	18	4.541.170	3.738.580
Средства за тргување	19	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	20	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-
Кредити на и побарувања од банки	22,1	-	306.061
Кредити на и побарувања од други комитенти	22,2	8.505.737	7.519.834
Вложувања во хартии од вредност	23	2.525.647	3.284.025
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30,1	4.407	7.725
Останати побарувања	25	134.680	67.661
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	3.740	7.702
Нематеријални средства	28	20.659	14.529
Недвижности и опрема	29	337.814	290.788
Одложени даночни средства	30,2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупна актива		16.073.854	15.236.905
Обврски			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	33	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банки	34,1	1.255.714	1.234.475
Депозити на други комитенти	34,2	9.491.115	8.393.103
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	1.869.394	2.146.930
Субординирани обврски	37	1.019.444	1.020.184
Посебна резерва и резервирања	38	75.797	130.736
Обврски за данок на добивка (тековен)	30,1	-	-
Одложени даночни обврски	30,2	-	-
Останати обврски	39	141.093	117.981
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		13.852.557	13.043.409
Капитал и резерви			
Залишан капитал	40	1.662.775	1.662.775
Премии од акции		861.619	861.619
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви		-	-
Останати резерви		-	-
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		(303.097)	(330.898)
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката		2.221.297	2.193.496
Неконтролирано учество*			
Вкупно капитал и резерви		2.221.297	2.193.496
Вкупно обврски и капитал и резерви		16.073.854	15.236.905
Потенцијални обврски	42	2.423.219	1.273.871
Потенцијални средства	42	-	-
* само за консолидираните финансиски извештаи			
** овој извештај е познат и како „Извештај за финансиската состојба“			

Извештај за промените во капиталот и резервите

Извештај за промените во капиталот и резервите за периодот од 01.01.2014 до 31.12.2014																		
во илјади денари	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распредела на акционерите	Ограничена за распредела на акционерите				
На 1 јануари 2013 година (претходна година)	1.662.775	861.619	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.248	-	(376.910)	2.148.732	-	2.148.732
Корекции на почетната состојба																		
На 1 јануари 2013 година (претходна година), коригирано	1.662.775	861.619	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.248	-	(376.910)	2.148.732	-	2.148.732
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година																		
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44.764	-	-	44.764	-	44.764
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех																		
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба																-		-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови																-		-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење																-		-
Курсни разлики од вложување во странско работење																-		-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите																-		-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)																-		-
																-		-
																-		-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44.764	-	-	44.764	-	44.764
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година																		
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:																		
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2013 (претходна година) / 1 јануари 2014 (тековна година)	1.662.775	861.619	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.012	-	(376.910)	2.193.496	-	2.193.496
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година																		
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.801	-	-	27.801	-	27.801
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех																		
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.801	-	-	27.801	-	27.801
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:																		
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2014 (тековна година)	1.662.775	861.619	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.813	-	(376.910)	2.221.297	-	2.221.297

* само за консолидираните финансиски извештаи

Извештај за паричниот тек

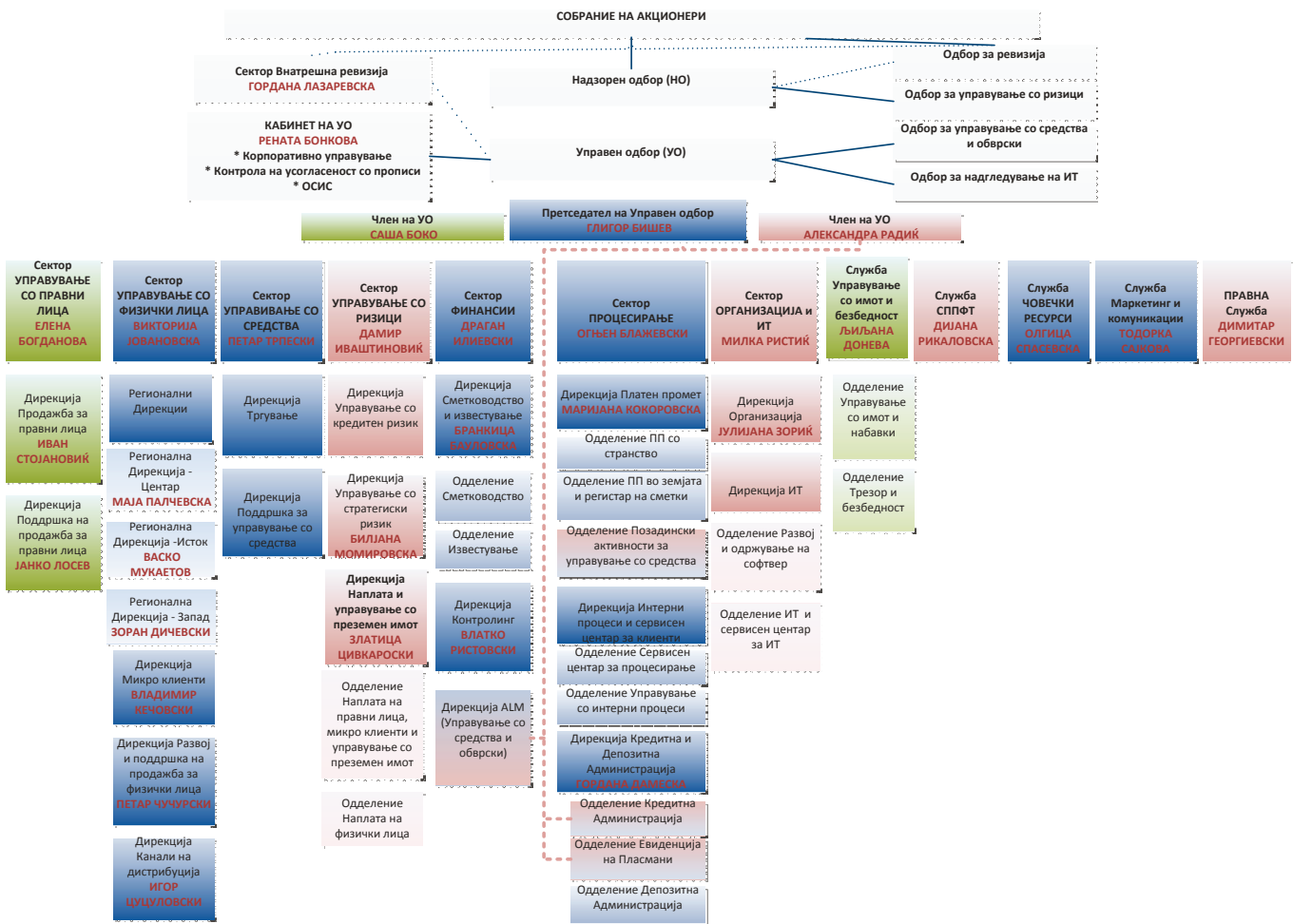
Извештај за паричниот тек за периодот од 01.01.2014 до 31.12.2014			
	Белешка	во илјади денари	
		тековна година 2014	претходна година 2013
Паричен тек од основната дејност			
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		28.377	49.083
Коригирана за:			
Неконтролирано учество, вклученост во консолидираниот биланс на успех*			
Амортизацијата на:			
нематеријални средства		10.296	9.854
недвижности и опрема		28.903	26.431
Капиталната добивка од:			
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема		(903)	(942)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		15.373	-
Капиталната загуба од:			
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема		1	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		-	-
Приходи од камата		(708.952)	(827.873)
Расходи за камата		185.307	258.965
Нето-приходи од тргување		-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		-	-
дополнителна исправка на вредноста		195.938	205.789
ослободена исправка на вредноста		-	-
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		-	-
дополнителни загуби поради оштетување		42.645	19.779
ослободени загуби поради оштетување		(75.318)	(76.908)
Посебна резерва		-	-
дополнителни резервирања		17.223	18.591
ослободени резервирања		(19.651)	(20.725)
Приходи од дивиденди		(4.466)	(3.654)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		-	-
Останати корекции		6.157	-
Наплатени камати		708.935	827.400
Платени камати		(181.357)	(225.564)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива		248.508	260.226
(Зголемување)/намалување на деловната актива:			
Средства за тргување		-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик		-	-
Кредити на и побарувања од банки		305.834	(305.834)
Кредити на и побарувања од други комитенти		(1.251.067)	1.324.574
Заложени средства		-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		-	(10.618)
Задолжителна резерва во странска валута		16.461	246.815
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи		-	-
Останати побарувања		(56.705)	21.013
Одложени даночни средства		-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		-	-
Зголемување/(намалување) на деловните обврски:			
Обврски за тргување		-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		-	-
Депозити на банки		21.266	(905.222)
Депозити на други комитенти		1.103.038	190.646
Останати обврски		23.596	18.801
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		-	-

Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето		410.931	840.401
(Платен)/поврат на данок на добивка		3.327	(2.834)
Нето паричен тек од основната дејност		414.258	837.567
Паричен тек од инвестициската дејност			
(Вложувања во хартии од вредност)		756.194	350.782
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност		-	-
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)		-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва		-	-
(Набавка на нематеријални средства)		(16.426)	(3.799)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства		-	-
(Набавка на недвижности и опрема)		(76.833)	(14.120)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата		903	2.812
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)		-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба		15.373	78.652
(Останати одливи од инвестициската дејност)		-	-
Останати приливи од инвестициската дејност		4.466	3.654
Нето паричен тек од инвестициската дејност		683.677	417.981
Паричен тек од финансирањето			
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)		-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност		-	-
(Отплата на обврските по кредити)		(278.884)	(649.105)
Зголемување на обврските по кредити		-	-
(Отплата на издадените субординирани обврски)		-	-
Приливи од издадените субординирани обврски		-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот		-	-
(Откуп на сопствени акции)		-	-
Продадени сопствени акции		-	-
(Платени дивиденди)		-	-
(Останати одливи од финансирањето)		-	-
Останати приливи од финансирањето		-	-
Нето паричен тек од финансирањето		(278.884)	(649.105)
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти		-	-
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти		-	-
		819.051	606.443
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти			
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари		3.245.339	2.638.896
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември		4.064.390	3.245.339
* само за консолидираните финансиски извештаи			



SPARKASSE 
Банка на вашето семејство.

1. Организациона шема



2. Контакти

Информации

Тел: + 389 2 3200 500
Факс: + 389 2 3200 515
contact@sparkasse.mk

Кабинет на УО

Тел: + 389 2 3200 501
contact@sparkasse.mk

Служба Маркетинг и комуникации

Тел: + 389 2 3200 594 / 3200 531
marketing@sparkasse.mk

Сектор Управување со физички лица

Тел: + 389 2 3200 613
nasinfo@sparkasse.mk

Дирекција Канали на дистрибуција

Тел: + 389 2 3200 637 / 3200 717
cards@sparkasse.mk

Електронско банкарство

Тел: + 389 2 3200 618 / 3200 750
netbanking@sparkasse.mk

Сектор Управување со корпоративни клиенти

Тел: + 389 2 3200 546
corporate@sparkasse.mk

Сектор Управување со средства

Тел: + 389 2 3200 590
sredstva@sparkasse.mk

Сектор Управување со ризици

Тел: + 389 2 3200 527
contact@sparkasse.mk

Сектор Финансии

Тел: + 389 2 3200 523
smetkinfo@sparkasse.mk

Служба Човечки ресурси

Тел: + 389 2 3200 593
hr@sparkasse.mk

Служба Управување со имот и безбедност

Тел: + 389 2 3200 610
suib@sparkasse.mk

Правна Служба

Тел: + 389 2 3200 559
pravnainfo@sparkasse.mk

Сектор Организација и ИТ

Тел: + 389 2 3200 674
it@sparkasse.mk

Сектор Процесирање

Сервисен Центар за процесирање

Тел: + 389 2 3167 169
procesinghelpdesk@sparkasse.mk

Платен промет со странство

Тел: + 389 2 3167 104 / 3167 110
devizno@sparkasse.mk

Девизни плаќања

Тел: + 389 2 3167-106 / 3167-105
doznakirezim@sparkasse.mk

Девизни приливи

Тел: +389 2 3167-109 (физички лица)
Тел: +389 2 3167-108 (правни лица)
prilivirezim@sparkasse.mk

Платен промет во земјата

Тел: + 389 2 3167 113 / 3167 115
vplpinfo@sparkasse.mk

Поплаки, пофалби, сугестии

Тел: + 389 2 3200 712 / 3200 748
poplaki@sparkasse.mk

3. Локации на експозитури



1. СКОПЈЕ – ЦЕНТРАЛА

Ул. Македонија бр. 9-11, 1000 Скопје
Тел: +389 (0)2 3200 500

2. СКОПЈЕ – ЦЕНТАР

Ул.Никола Вапцаров бр. 18, 1000 Скопје
Тел: +389 (0) 3223 245

3. СКОПЈЕ – БЕВЕРЛИ ХИЛС

Ул.Народен фронт бр. 17, 1000 Скопје
Тел: +389 (0)2 3225 991, 225 992

4. СКОПЈЕ – ЛЕПТОКАРИЈА

Бул.Партизански одреди бр. 102-г, 1000 Скопје
Тел: +389 (0)2 3074 750,

5. СКОПЈЕ – АЕРОДРОМ

Бул.Јане Сандански бр. 12, ТЦ Бисер, 1000 Скопје
Тел: +389 (0)2 2403 925

6. СКОПЈЕ – АВТОКОМАНДА

Ул. Трифун Хаџи Јанев бр.3, 1000 Скопје
Тел: +389 (0)2 3173 593

7. СКОПЈЕ – КИСЕЛА ВОДА

Ул. Сава Ковачевиќ бр. 10, 1000 Скопје
Тел: +389 (0)2 2720 750

8. СКОПЈЕ – ЃОРЧЕ ПЕТРОВ

Ул. Ѓорче Петров бр. 33, 1000 Скопје
Тел: +389 (0)2 2050 514

9. СКОПЈЕ – ЧАИР

Ул. Џон Кенеди бр. 155, 1000 Скопје
Тел: +389 (0)2 2601 013

10. СКОПЈЕ - БУЊАКОВЕЦ

Ул. Рајко Жинзифов бр.18, 1000 Скопје
Тел: +389 (0)2 3245 210

11. ЕКСПОЗИТУРА БИТОЛА

Ул. Маршал Тито бб, 7000 Битола
Тел: +389 (0)47 220 160, 220 170

12. ЕКСПОЗИТУРА КУМАНОВО

Ул.Моша Пијаде бр. 1-1, ТЦ Сума, 1300 Куманово
Тел: +389 (0)31 411 833

13. ЕКСПОЗИТУРА КАВАДАРЦИ

Ул.Илинденска бр. 107, 1430 Кавадарци
Тел: +389 (0)43 400 246

14. ЕКСПОЗИТУРА ГЕВГЕЛИЈА

Ул. Димитар Влахов бр. 7/3, 1480 Гевгелија
Тел/факс: + 389 (0) 34 213 803

15. ЕКСПОЗИТУРА СТРУМИЦА

Бул. Маршал Тито бб. 17, 2400 Струмица
Тел: +389 (0)34 340 812

16. ЕКСПОЗИТУРА ОХРИД

Ул. Партизанска бр. 1/1 , 6000 Охрид
Тел: +389 (0)46 231 161

17. ЕКСПОЗИТУРА ШТИП

Ул. Ванчо Прке бр.16, 2000 Штип
Тел: +389 (0)32 383 410

18. ЕКСПОЗИТУРА ТЕТОВО

Ул. Илирија бр.10, 1200 Тетово
Тел: +389 (0)44 353 700

19. ЕКСПОЗИТУРА ВЕЛЕС

Ул. Маршал Тито бр.1, 1400 Велес
Тел: +389 (0) 43 212 177

20. ЕКСПОЗИТУРА ГОСТИВАР

Ул. Илинденска 109, 1230 Гостивар
Тел: +389 (0)42 221 613

21. ЕКСПОЗИТУРА КОЧАНИ

Ул. Маршал Тито бр.45 , 2300 Кочани
Тел: +389 (0)33 270 611

22. ЕКСПОЗИТУРА СТРУГА

Ул. 15-ти Корпус бр.2, 6330 Струга
Тел: +389 (0)46 784 260, 786 260

23. ЕКСПОЗИТУРА ДЕБАР

Ул. 8-ми Септември бр.1, 1250 Дебар
Тел: +389 (0)46 838 050, 831 111

24. ЕКСПОЗИТУРА ПРИЛЕП

Ул. Македонски бранители бб, 7500 Прилеп
Тел: +389 (0) 48 400 115, 400 118

25. ЕКСПОЗИТУРА НЕГОТИНО

Ул.Страшо Пинџур бр. 2, 1440 Неготино
Тел: + 389 (0) 43 365 166

26. ЕКСПОЗИТУРА КИЧЕВО

Бул. Ослободување бр. 20, 6250 Кичево
Тел: + 389 (0) 45 222 300

4. Локации на банкомати

Реден Број	Банкомат	Адреса	Град
1	Експозитура Централа	ул. Македонија 9-11	Скопје
2	Експозитура Центар	ул. Никола Вапцаров бр. 18	Скопје
3	Авиотурс	бул. Кочо Рацин бр.7	Скопје
4	Експозитура Буњаковец	ул. Рајко Жинзифов бр.18	Скопје
5	Експозитура Беверли Хилс	ул.Народен фронт бр.17	Скопје
6	Експозитура Лепокарија	ул.Партизански Одреди бр.102г	Скопје
7	Експозитура Аеродром	бул. Јане Сандански бр.12	Скопје
8	ТЦ Бисер Никофон	бул. Јане Сандански бб	Скопје
9	Експозитура Автокоманда	ул.Труфун Хаџи Јанев бр.3	Скопје
10	Експозитура Кисела Вода	ул. Сава Ковачевиќ бр.10	Скопје
11	Кисела Вода	ул. Сава Ковачевиќ бр.43А	
12	Експозитура Чаир	ул.Џон Кенеди бр.155	Скопје
13	Експозитура Ѓорче Петров	ул.Ѓорче Петров бр.33	Скопје
14	ТЦ Рамстор приземје	ул. Св. Кирил и Методиј, бр.13	Скопје
15	Макпетрол Бутел	ул. Бутелска бб	Скопје
16	Бензинска Пумпа Макпетрол	ул. Индустриска бб	Скопје
17	ТЦ Принце	ул. Лазо Трловски бр.88	Скопје
18	ГТЦ – приземје	кеј 13 Ноември бб	Скопје
19	ТЦ Сити Мол – прв кат	ул. Љубљанска бр. 4	Скопје
20	КАМ Маркет	ул. Козле бб	Скопје
21	Експозитура Битола	ул. Маршал Тито бб	Битола
22	Битола	Партизанска бр. 94	Битола
23	ТЦ СУМА	Плоштад Маршал Тито	Куманово
24	Експозитура Куманово	ул. Маршал Тито бр. 1	Куманово
25	Експозитура Струмица	бул. Маршал Тито бб	Струмица
26	Експозитура Гевгелија	ул.Димитар Влахов бр.7/3	Гевгелија
27	Гевгелија	Ул. Слободан Митров Данко бр. 90	Гевгелија
28	Кај Чинарот	ул. 7 Ноември бр. 2	Охрид
29	Комплекс „Летница“	ул. Климент Охридски бб	Охрид
30	Експозитура Охрид	ул. Партизанска бр. 7	Охрид
31	Експозитура Прилеп	ул. Македонски бранители бб	Прилеп
32	Експозитура Штип	ул. Ванчо Прке бр.16	Штип
33	Експозитура Кавадарци	ул. Илинденска бр. 107	Кавадарци
34	Дом на култура „Иван Мазов-Климе“	ул. 7-ми Септември бр.13	Кавадарци
35	Експозитура Тетово	ул. Илирија бр. 10	Тетово
36	ТЦ Рамстор	ул.Маршал Тито бр.1	Тетово
37	Тетово	ул. 167 бр. 168	Тетово
38	Експозитура Велес	ул. Маршал Тито бр.1	Велес
39	Велес	ул. Благој Ѓорев бр. 42	Велес
40	Експозитура Гостивар	ул. Илинденска бр. 109	Гостивар
41	Берово	ул. Маршал Тито бр. 111	Берово
42	Експозитура Кочани	ул. Маршал Тито бр. 45	Кочани
43	Експозитура Струга	ул. 15-ти Корпус бр. 2	Струга
44	Експозитура Дебар	ул. 8-ми Септември бр. 1	Дебар
45	Експозитура Неготино	ул. Страшо Пинџур бр. 2	Неготино
46	Експозитура Кичево	бул. Ослободување бр. 20	Кичево
47	Пехчево	ул. Индустриска бр.12	Пехчево

5. Кореспондентски банки

Земја	Банки	Валута	Сметка
АВСТРИЈА	Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG Graz (STSPAT2G) Erste Group Bank AG (GIBAATWG)	EUR	00005-508130 404-332-667/00
	Erste Group Bank AG (GIBAATWG)	CAD	404-332-667/55
	Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG Graz (STSPAT2G) Erste Group Bank AG (GIBAATWG)	CHF	00005-500178 404-332-667/53
	Erste Group Bank AG (GIBAATWG)	AUD	404-332-667/56
	Erste Group Bank AG (GIBAATWG)	NOK	404-332-667/57
	Erste Group Bank AG (GIBAATWG)	JPY	404-332-667/58
	Erste Group Bank AG (GIBAATWG)	DKK	404-332-667/50
	Erste Group Bank AG (GIBAATWG)	SEK	404-332-667/51
	Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG Graz (STSPAT2G) Erste Group Bank AG (GIBAATWG)	GBP	00005-509286 404-332-667/54
Германија	Commerzbank AG Frankfurt/M (COBADEFF)	EUR	400876876401 EUR
	Erste Group Bank AG (GIBAATWG)	USD	404-332-667/52

6. Локации во Југоисточна Европа

СЛОВЕНИЈА



Љубљана

Banka Sparkasse d.d.
Cesta v Kleče 15
SI-1000 Ljubljana
Тел.: + 386 1 583 66 66
Факс: + 386 1 583 23 33
www.sparkasse.si

S Leasing d.o.o.

Cesta v Kleče 15
SI-1000 Ljubljana
Тел.: + 386 1 583 22 11
Факс: + 386 1 583 23 87
www.s-leasing.si
E-Mail: info@s-leasing.si

Марибор

Banka Sparkasse d.d.
Titova cesta 8
SI-2000 Maribor
Тел.: + 386 2 235 2920
www.sparkasse.si

Целје

S Leasing d.o.o.
Ljubljanska Cesta 5 (Maksimiljan)
SI-3000 Celje
Тел.: + 386 3 424 45 40
www.s-leasing.si
E-mail: info@s-leasing.si

ХРВАТСКА



Риека

Erste & Steiermärkische Bank d.d.
(rechtlicher Hauptsitz)
Jadranski trg 3a
HR-51000 Rijeka
Тел.: + 385 62 37 5000
Факс: + 385 62 37 6000
www.westebank.hr
E-Mail: erstebank@erstebank.hr

Загреб

Erste & Steiermärkische Bank d.d.
Ivana Lučića 2
HR-10000 Zagreb
Тел.: + 385 62 37 1000
Факс: + 385 62 37 2000
www.erstebank.hr
E-Mail: erstebank@erstebank.hr

Erste & Steiermärkische

S Leasing d.o.o.
Zelinska 3
HR-10000 Zagreb
Тел.: + 385 1 6311 700
Факс: + 385 1 6311 720
www.s-leasing.hr
E-Mail: info@s-leasing.hr

Erste Card Club d.d.

10000 Zagreb, Praška 5
Тел.: +385 1 4929 555
Факс: +385 1 4920 400
www.erstecardclub.hr
E-mail: info@erstecardclub.hr

СРБИЈА



Нови Сад

Erste Bank a.d. Novi Sad
(Hauptsitz)
Bulevar oslobođenja 5
RS-21000 Novi Sad
Тел.: + 381 21 480 9402
Факс: + 381 21 489 0651
www.erstebank.rs/ys
E-mail: info@erstebank.rs

Белград

Erste Bank a.d. Novi Sad
Milutina Milankovića 11b
RS-11070 Novi Beograd
Тел.: + 381 11 201 5005
Факс: + 381 11 201 5070
www.erstebank.rs/ys
E-mail: info@erstebank.rs

S Leasing d.o.o. Beograd

Đorđa Stanojević 12/ III
RS-11070 Novi Beograd
Тел.: + 381 11 201 0700
Факс: + 381 11 201 0702
www.s-leasing.co.yu
E-mail: office@s-leasing.co.yu

ЦРНА ГОРА



Подгорица

Erste Bank a.d. Podgorica
Marka Miljanova 46
81000 Podgorica
Тел.: + 382 20 440 440
Факс: + 382 20 440 432
www.erstebank.me
E-mail: info@erstebank.me

S Leasing d.o.o., Podgorica

Bul. Svetog Petra Cetinskog 123
81000 Podgorica
Тел.: + 382 20 245 625
Факс: + 382 20 203 225
E-mail: office@s-leasing.co.me
www.s-leasing.co.me

БОСНА И

ХЕРЦЕГОВИНА



Сарајево

Sparkasse Bank d.d. Sarajevo
Trampina 12
BA-71000 Sarajevo
Тел.: + 387 33 280 300
Факс: + 387 33 280 231
www.sparkasse.ba
E-mail: info@sparkasse.ba

S Leasing d.o.o., Sarajevo

Dženetića čikma 1
BA-71000 Sarajevo
Тел.: + 387 33 565 850
Факс: + 387 33 208 863
www.s-leasing.ba
E-mail: info@s-leasing.ba

МАКЕДОНИЈА



Скопје

Шпаркасе Банка
Македонија АД Скопје
Македонија 9-11
МК-1000 Скопје
Тел.: + 389 (0) 2 3200 500
Факс: + 389 (0) 2 3200 515
E-mail: contact@sparkasse.mk
www.sparkasse.mk

S Leasing d.o.o., Skopje

Македонија 9-11
МК-1000 Скопје
Тел.: + 389 2 307 7095
Факс: + 389 2 307 7088
E-mail: info@s-leasing.mk
www.s-leasing.mk

ИМПРЕСУМ

Издавач

ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД СКОПЈЕ

Содржина

Служба за Маркетинг и комуникации



www.sparkasse.mk