



Годишен извештај 2020



SPARKASSE 
Bank

СОДРЖИНА



ПРОФИЛ НА БАНКАТА



УПРАВЕН ОДБОР



НАШИОТ СОПСТВЕНИК



ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ



ОПШТИ ИНФОРМАЦИИ

ПРОФИЛ НА БАНКАТА



Профил на Банката

Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје
Матичен број: 4558669
Трансакциска сметка: 250-0000000001-11
Даночен број: 4030993261735
SWIFT: INSBMK22

Седиште

Ул. Македонија бр.34, 1000 Скопје
Email: contact@sparkasse.mk
Tel.: 00 389 2 3200 500
www.sparkasse.mk
[www.facebook/SparkasseBankMakedonija](https://www.facebook.com/SparkasseBankMakedonija)

Податоци

Основање:	1992 година
Активa:	425.2 милиони евра
Сопственик:	Steiermaerkische Sparkasse AG, Грац, Р. Австрија
Број на експозитури:	25
Број на банкомати:	58
Број на клиенти:	64.738
Број на вработени:	288

Податоците се однесуваат за состојба 31.12.2020.

Управен одбор

Претседател	Глигор Бишев
Член	Саша Боко
Член	Алвин Аличевиќ

Надзорен одбор

Претседател	Д-р Георг Бухер
Заменик Претседател	Валбурга Зајдл
Член	Славиша Којиќ
Член	Ханс Лудвиг Диксер
Независен член	Кристијан Поленак
Независен член	Сузана Ставриќ

Останати членки во Северна Македонија

SPARKASSE 
Leasing

 **OHRIDSKA
BANKA**

Нашиот сопственик

Steiermärkische Sparkasse е една од најсилните банкарски групации во регионот на Југоисточна Европа, која со своето присуство во земјите од Западен Балкан овозможува достапност на банкарските услуги за австриските и регионалните компании, како и силна економска поврзаност и стабилност во целиот регион. Шпаркасе Банка Македонија имајќи ја поддршката од големата финансиска групација, претставува доверлив партнер за своите клиенти во Р. Македонија.

Sparkasse и знакот

Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје е составен дел од Штаермеркише Шпаркасе Групацијата, која бележи речиси 2 века постоење на финансискиот пазар во Р. Австрија. Препознатливоста на оваа групација се должи на логото „Sparkasse“ со црвениот знак „S“ кој претставува сигурност, доверба и традиција.

Таа се издвојува од конкуренцијата со својата близина до клиентите и регионалниот пристап до клиентите од една страна, како и стручноста и големината на компанијата од друга страна.

Нашата мисија и визија

ВИЗИЈА: 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 која ги реализира нивните потреби и проекти.

Цел

Клучната стратешка цел на Банката за следниот петгодишен период е продолжување на континуитетот на процесот на етаблирање како стабилна и профитабилна банка, во која клиентите препознаваат сигурен и доверлив долгорочен партнер, пред се преку овозможување на клиентите „најдобро искуство при работењето со Банката“ (best customer experience). Наша цел е да ги надминеме очекувањата на клиентите и да изградиме партнерски однос, базиран на взаемна доверба и долгорочна соработка.

Фокус на нашата стратегија

Да создаваме дополнителна вредност за нашите целни групи:

- **клиентите** – градиме силна и долгорочна врска со нашите клиенти кои се центарот на се што работиме, преку обезбедување на долгорочни придобивки и пружање на искуство поразлично од она што го нудат другите банки;
- **акционерите** – зајакнување на капиталот и обезбедување на долгорочна стабилност во работењето на Банката преку континуирано обезбедување на адекватни стапки на поврат, преземање на прифатливо ниво на ризик и добри одлуки за алокација на ресурсите;
- **вработените** – едуцирани, обучени и мотивирани вработени во насока на подобрување на квалитетот на услугата кон клиентите и квалитетот во работењето;
- **заедницата** – подигање на свесноста за општествена одговорност преку партиципирање во постоечки и воведување нови иновативни проекти кои ќе бидат од значење за заедницата.

УПРАВЕН ОДБОР



Глигор Бишев

Генерален извршен директор и
Претседател на Управниот одбор

- продажба-управување со физички лица;
- управување со средства;
- маркетинг и комуникации;
- човечки ресурси;
- финансии;
- координација на Кабинетот на УО;
- координација на внатрешна ревизија.



Алвин Аличевиќ

Член на Управниот Одбор

- управување со ризици;
- организација и ИТ;
- правни работи;
- позадински активности (банкарски операции);
- координација на контрола на усогласеност со прописи, вклучително и СППФТ.



Саша Боко

Член на Управниот Одбор

- продажба-управување со правни лица;
- управување со имот и безбедност.

ОБРАЌАЊЕ НА ПРЕТСЕДАТЕЛОТ НА УПРАВНИОТ ОДБОР

Дефинитивно 2020 година ќе остане забележана по КОВИД-19 контракцијата и справувањето со КОВИД ризиците како на здравствен исто така и на економски план. Притоа, успешното управување со здравствениот ризик создаваше основа за пониска економска цена на пандемијата. Набљудувано по одделни земји, покрај од здравствениот ризик, длабочината на економската контракција зависеше од структурата на економијата, големината на компаниите, одржувањето на глобалната трговска размена и ефикасноста на економските политики.

Падот на БДП во Република Северна Македонија во 2020 година изнесуваше 4,4 проценти што на светско ниво се смета за умерена КОВИД контракција (просечниот пад на БДП во ЕУ, со која Македонија има најинтензивна трговска размена, изнесуваше 7,2 проценти). Најпогодени сектори беа: угостителството, хотелиерството, забавата, градежништвото, производството на делови за автомобилската индустрија и слични сектори. Сепак, невработеноста благо се зголеми достигнувајќи 16,6 проценти.

Носителите на економските политики усвоија четири пакети на мерки кои беа фокусирани на следните сегменти: а) одржување на нивото на домашната потрошувачка преку компензација на доходите на лицата со ниски примања и на вработените во компаниите што најчесто беа погодени од КОВИД кризата, б) поддршка на микро и малите компании што беа најмногу погодени од кризата, в) линеарно одложување на враќањето на кредитите на населението и одложување на враќањето на кредитите на компаниите што беа погодени од кризата, г) акомодација на фискалната и монетарната политика, преку зголемени буџетски расходи, зголемување на ликвидноста и намалување на каматните стапки.

Акомодацијата на монетарната и фискалната политика се реализира преку значително задолжување во странство (околу 1,3 милијарди евра или 11,3 проценти од БДП) кај странските приватни инвеститори и меѓународните финансиски институции. На тој начин се финансираше буџетскиот дефицит од 8,1 проценти од БДП и се овозможи релаксација на монетарната политика, без да се намали девизната актива на централната банка. Народна Банка на Република Северна Македонија трипати ја намали каматната стапка на благајнички записи и истата ја сведе на 1,5 проценти. Исто така, на транзиторна основа, се олабавија стандардите за кредитен ризик, ликвидносен ризик и адекватноста на капиталот. Тоа овозможи и во услови на КОВИД криза банките да го продолжат кредитирањето и го поддржат заздравувањето на економијата.

Шпаркасе Банка Македонија беше фокусирана на ефикасно управување со КОВИД здравствениот ризик преку максимално почитување на стандардите за заштита на вработените и клиентите. Покрај интернет и мобилното банкарство преку кое клиентите можеа дигитално да ги вршат сите трансакции со банката, од јули 2020 година, се воведо дополнителен дигитален канал за директна комуникација – Viber Chat асистент “Sparky”, со што се овозможи директен контакт на клиентите со вработените на банката без физичко присуство во експозитурите. Клиентите може да контактираат во секое време од било која локација со вработените на Банката и да ги добиваат сите видови на услуги вклучително и совети за водењето на финансиите на фирмата и личните финансии.

И во услови на КОВИД криза Шпаркасе Банка Македонија ја продолжи кредитната поддршка на компаниите и населението. Вкупните кредити се зголемија за 9 проценти, при што кредитите на компаниите се зголемија за 6,7 проценти а кредитите на населението за 11,3 проценти. Тоа беше исклучително висок кредитен раст, што ја рангира Шпаркасе Банка во најбрзорастечка банка за 2020 година во сегментот население и корпоративни клиенти за 2020 година од списанието Global Banking & Finance Review.

Истовремено, согласно мерките на Владата за одлагање на враќањето на кредитите, Банката достави понуда до физичките лица што имаат кредити во Шпаркасе Банка, доколку имат потреба да користат одложување на враќањето на кредитите во времетраење од



6 месеци почнувајќи од април 2020 година. Оваа понуда ја искористија 6.928 физички лица, со вкупна изложеност од 75,8 милиони евра, што претставува 50 проценти од кредитното портфолио на населението. Истовремено, одложување на кредитите добија и 95 компании со вкупна кредитна изложеност од 21,2 милиони евра или 10 проценти од вкупното корпоративно портфолио. Кај физичките лица кои беа најпогодени од КОВИД кризата се одобри и втор пакет на одложување на враќањето на кредитите почнувајќи од октомври 2020 година. Со овој пакет беа опфатени 3 проценти од вкупното кредитно портфолио на населението.

Прудентното управување со ризиците доведе до намалување на стапката на лошите кредити во вкупното кредитно портфолио на 1,9 проценти. Банката примени forward looking концепт при издвојувањето на резервации и покрај ниското ниво на лоши кредити. Се издвоија дополнителни резервации во висина од 1,06 проценти од бруто кредитното портфолио, со што се достигна покриеност на лошите пласмани со резервации од 230,4 проценти. Истовремено, адекватноста на капиталот се одржа на 16,9 проценти, со што се одржува висока стабилност и сигурност во работењето на Банката.

Профитабилноста на Банката се одржа на солидно ниво, испорачувајќи стапка на поврат на средствата (ROE) од 6,1 проценти и ефикасност во работењето (C/I) од 60 проценти.

Во оваа прилика би сакал да се заблагодарам на клиентите на Банката што ги препознаа нашите трајни определби и напори за нудење на извонредни услуги и нашата трајна грижа за нив. Според истражувањето на “БРИМА”, тие високо ја рангираа Шпаркасе Банка Македонија од аспект на задоволството во соработката со Банката. Клиентите од сегментот физички лица ја рангираа Шпаркасе Банка на второ место од аспект на задоволството во соработката, додека корпоративните клиенти ја рангираа Шпаркасе Банка на прво место од аспект на задоволството во соработката. Тоа за нас е најдрагоценото признание но и обврска спрема нашите клиенти перманентно да ги иновираме и унапредуваме процесите, производите и услугите и ги задоволуваме очекувањата и потребите на клиентите.

Глигор Бишев

Генерален извршен директор и
Претседател на Управниот одбор

НАШИОТ СОПСТВЕНИК



Седиште на Штаермеркише Шпаркасе во Грац, Р. Австрија

Штаермеркише Шпаркасе е мнозински сопственик на Шпаркасе Банка Македонија, со 99% 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 на штедни банки (Шпаркасе Групацјата се состои од 49 штедни банки, со Ерсте Банка како предводник), е дел од една од најсилните банкарски групации во Европа. Групацјата има долгорочна стратешка ориентација кон регионот од Западен Балкан, правејќи ја матичната банка партнер од доверба за Шпаркасе Банка Македонија и посветен инвеститор во Северна Македонија, во целина.

Штаермеркише Шпаркасе како универзална банка нуди широк спектар услуги за физички лица, за мали и средни претпријатија, за приватно банкарство, за големи клиенти и за државни институции. Банката има традиција од речиси 200 години. До денес, деловните активности на Штаермеркише Шпаркасе и на нејзините членки од Групацјата имаат за цел не само да креираат материјално богатство, туку и да ги поддржат социјалниот развој, културата и други проекти од општествено добро. Штаермеркише Шпаркасе посветува дел од својот профит за таквите иницијативи.

Пред повеќе од 20 години, Штаермеркише Шпаркасе започна да воведува стратегија на проширување во нејзиниот домашен пазар вклучувајќи ги и новите пазари од Југоисточна Европа (ЈИЕ). Како резултат на тоа, Штаермеркише Шпаркасе сега има стратешко банкарско учество во Словенија, Хрватска, Босна и Херцеговина, Црна Гора, Северна Македонија и во Србија – ова е една од најсеопфатните банкарски мрежи во регионот. Бројот на клиенти во регионот значително се зголеми во изминатите години и денес Штаермеркише Шпаркасе Групацјата опслужува околу 2,6 милиони клиенти во ЈИЕ. Групацјата е исто така многу добро позиционирана за поддршка на австриските и на интернационалните клиенти за спроведување на нивните активности во регионот, со градење сè повеќе „економски мостови“ помеѓу ЈИЕ и Австрија/Централна Европа.

„Изминатата година беше исклучителна година во секој поглед. Ковид-19 пандемијата нè соочи со предизвици кои секојдневно од нас бараа упорност и голема посветеност. Во исто време, успеавме да продолжиме да чекориме по патот на успехот што го започнавме последните неколку години и на тој начин да подготвиме важен проект за иднината, интеграцијата со Охридска банка. Дозволете ми да започнам со тоа што ќе ја искажам мојата благодарност: Ви благодарам што ја покажавте вашата посветеност и покрај отежнатите услови и што бевте сигурен партнер на нашите клиенти. Со оваа примерна посветеност покажавте дека Шпаркасе Банка Македонија е подготвена за успешна иднина.

Клучен елемент во оваа успешна иднина е лансирањето на една банка, кое ќе биде завршено за време на предстојниот летен период. Покрај ограничувањата предизвикани од ковид-19 пандемијата, успеавме да ја достигнеме оваа пресвртница и да го финализираме значително комплексниот ИТ проект. Шпаркасе Банка Македонија сега е еден од најважните играчи во банкарската област во Северна Македонија. Во комерцијалниот сектор ние сме втора по големина банкарска групација, додека во секторот за население припаѓаме во првите три на Балканот. Горди сме што имаме значајна улога на зачувување на критичната инфраструктура и сме сигурен и силен партнер за нашите клиенти во секоја ситуација. Ќе продолжиме да бидеме постојано растечка групација со оперативни услуги, дури и преку границите, бидејќи се уште има многу можности пред нас, па ајде да ги искористиме заедно.

Во интерес на нашето силно и сигурно партнерство, Штаермеркише Шпаркасе и целата Ерсте Групација, ќе се стремат во иднина да создадат уште повеќе можности во Северна Македонија, но и во целиот Балкански регион. На населението и пред се на младите во Северна Македонија потребна им е реална перспектива во однос на пристапот кон ЕУ. Ние ќе продолжиме да го промовираме тоа и да го даваме свој придонес.

Како што можете да видите, ние веќе успешно искористивме некои можности, и покрај тоа што другите се пред нас. Мора да продолжиме да се потпираме на она што го научивме за време на кризата - прилагодливост, моќ на издржливост и успешното користење на дигитални алатки и во време по пандемијата. Овие вештини, придружени со нашите основни компетенции и вредности, се основен предуслов за да се продолжи да се биде успешен и да се искористат нови можности. Имајќи го сето ова во предвид, да тргнеме по патот кон иднината како #onefamily и да излеземе од кризата со нови сили. Ви благодариме за вашата посветеност.“



Георг Бухер, член на Управниот одбор на Штаермеркише Шпаркасе

Нашите вредности: За што се залагаме

- **Кредибилитет:** Ние донесуваме одлуки, кои се јасни и разбирливи. Тоа нè прави доверливи во секој поглед.
- **Доверливост:** Ние сме доверлив партнер. Тоа се заснова на сигурноста, довербата и квалитетот. Нашите ветувања се базираат на основани одлуки, кои се обврзувачки за нас.
- **Страст:** Ние со голема страст се залагаме за интересите на нашите клиенти. Сакаме да ги инспирираме со нашите услуги и со нашата посветеност.

Преглед на Штаермеркише Шпаркасе Групацијата (консолидирана)

Речиси 200-годишна традиција на доверба и сигурност

Вкупни средства од 18.5 милијарди евра

254 експозитури и регионални центри

3.044 вработени

804.633 клиенти

Преглед на Штаермеркише Шпаркасе Групацијата

503 експозитури и регионални центри

8.887 вработени

2.586.195 клиенти





ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ

1. МАКРОЕКОНОМСКО ОПКРУЖУВАЊЕ

1.1. Глобални и регионални движења

2020-та година беше обележана по глобалната здравствена криза предизвикана од КОВИД-19 вирусната инфекција, која предизвика контракција на економската активност со огромен размер во светски рамки. Глобален раст на економската активност за 2020-та година се очекува да е негативен и да достигне -4,4% (од кои САД -3,4%, Кина 2,3% и ЕУ -7,2%). Развиените економии, како и економиите во развој, доживеаја длабоки падови, каде повеќе од 85% од земјите во светот оваа година се очекува да забележат раст на економската активност под нулата.

Соочени со глобална здравствена и економска криза, креаторите на владините политики преземаа вонредни мерки за заштита на луѓето, економијата и финансискиот систем. И покрај силните мерки преземени за намалување на негативните ефекти од пандемијата, веројатноста за брзо закрепнување на економиите останува крајно неизвесна. Некои економски сектори беа потешко погодени од други. Економски сектори, како авиокомпаниите, угостителство, туризам, претрпеа поголеми загуби како резултат на мерките за изолација и социјалните дистанцирање, за разлика од оние сектори чиј физички контакт е ограничен, како информатичка технологија.

На глобално ниво, макроекономските политики имаа 3 цели:

1. Да ја одржуваат личната потрошувачка на соодветно ниво преку компензирање на платите на лицата што останаа без работа и на ранливите групи (овие компензации во САД достигнаа 130% од редовните плати, додека Шпанија воведо гарантиран доход);
2. Олабавување на монетарната политика преку намалување на каматните стапки и зголемување на ликвидноста на банкарскиот систем;
3. Обезбедување државни гаранции и докапитализација за компаниите што беа најпогодени од кризата (авиокомпаниите, угостителство, туризам).

Сите овие мерки резултираа во огромни буџетски дефицити во просек во високоразвиените земји и

значително зголемување на задолженоста на јавниот сектор (кај земјите од ЕУ на крајот од 2020 се очекува долгот во однос на БДП да достигне 94%).

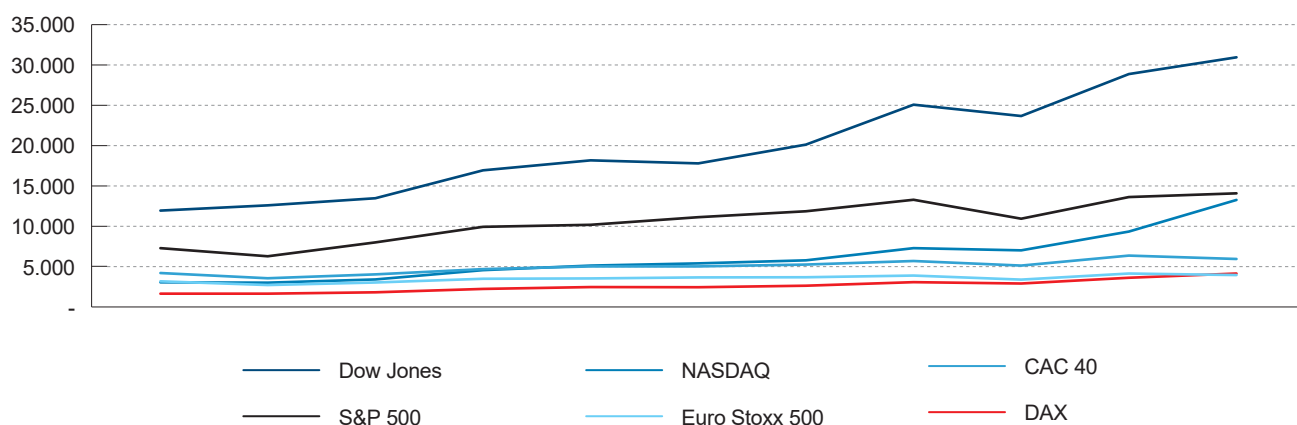
Банкарскиот систем во оваа криза влезе со значително повисока адекватност на капиталот во однос на претходната финансиска криза 2008/2009, меѓутоа и покрај тоа, регулаторните органи во сите земји препорачаа да се воздржат од исплата на дивиденди и да ги задржат добивките.

Централните банки ја зголемија ликвидноста позиција кај банките, со цел да се продолжи кредитирањето на приватниот сектор. На светско ниво, за ранливите групи се примени групно одложување на враќањето на долговите кај населението што остана без работа и приходи и за компании што беа тешко погодени од кризата.

Веројатноста за закрепнување на економиите останува неизвесна и во голем дел зависи од достапноста и ефектот на вакцините во борбата против вирусната инфекција.

Пандемијата и мерките преземени да се спречи ширењето на вирусната инфекција имаа големо влијание на **економската активност во САД**. Реалниот бруто домашен производ на САД (БДП) продолжи со закрепнувањето во четвртиот квартал, но со поумерено темпо од неговата брза стапка на раст во третиот квартал од годината. Условите на пазарот на трудот се подобрија во текот на октомври и ноември, а стапката на невработеност дополнително се намали, и во ноември изнесуваше 6,7%. Невработеноста во САД се очекува да остане на 6,7% со крај на 2020-та година. Стапката на инфлација изнесуваше 1,2% во текот на 12 месеци, и продолжува да се задржува на тоа ниво како резултат на релативно слабата агрегатна побарувачка и падот на потрошувачките енергенсии. Услужниот сектор е најпогоден од здравствената криза, како резултат на континуираната суспензија на повеќето меѓународни патувања. Условите за финансирање на пазарите на капитал беа прилагодливи во текот на годината, поддржани од ниски каматни стапки и висок рејтинг на капиталот. Довербата на ентитетите на финансискиот пазар беше подобрена во втората половина од годината, особено по добивањето на веста за поволните ефекти на вакцините против вирусната

Графикон бр. 1 Движење на светските берзански индекси

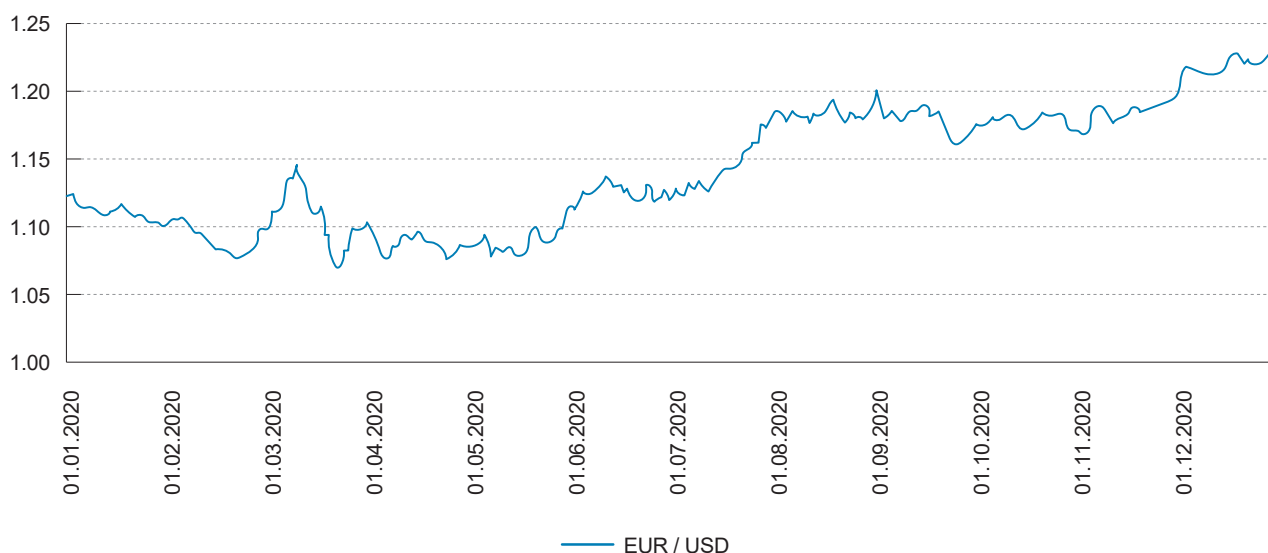


инфекција и намалената несигурност по изборите во САД. Годишната стапка на раст на реалниот БДП во САД во 2020 година се очекува да биде негативен и да достигне -3,4%, додека пак годишната стапка на инфлација се очекува да остане на ниво од 1,2%.

Светската здравствена пандемија доведе до сериозни социо-економски дислокации и тешкотии и во **Еврозоната**. Со поддршка на монетарната и фискалната координирана политичка активност и со олабавување на мерките за изолација, економијата на Еврозоната силно закрепна од првиот бран на

пандемијата. Сепак, вториот бран на пандемијата и повторно активирање на мерките за ограничување сугерираат на многу побавен интензитет на раст со крај на 2020-та година и понатаму. По големата контракција во првата половина на 2020-та година, стапката на реален БДП на еврозоната се зголеми за 12,5%, во третиот квартал од годината споредбено со претходниот квартал. Вториот бран на пандемијата и повторното засилување на мерките за ограничување, воспоставени од средината на октомври, се очекува да резултираат со повторен значителен пад на активноста во четвртиот квартал.

Графикон бр. 2 Движење на девизниот курс евро / долар во 2020



Негативните ефекти на здравствената криза беа и продолжуваат да бидат нерамномерни во однос на секторите, со што активностите во услужниот сектор се повеќе погодени од ограничувања на социјалната интеракција и мобилност, отколку активностите во индустрискиот сектор. Преземените мерки за ублажување на негативните последици од кризата врз економската активност ги поддржуваат домаќинствата и приватниот сектор, но сепак потрошувачите остануваат претпазливи со оглед на последиците од пандемијата во однос на работни места и расположливиот доход. Претходно споменатите мерки доведоа до зголемување на кредитирањето, особено кај нефинансискиот сектор. Годишната стапка раст на реалниот БДП во Еврозоната во 2020 година се очекува да биде негативен и да достигне -7,2%, додека пак годишната стапка на инфлација се очекува да изнесува 0,2%. Невработеноста во Еврозоната се очекува да достигне 8,9% во 2020-та година.

Помеѓу движењата на финансиските пазари и реалниот сектор имаше дивергентни движења во 2020 година. По иницијалниот пад на цените на хартии од вредност, почнувајќи од април, истите перманентно ја зголемија својата вредност, за разлика од реалната економија која не се соочи со трајна обнова.

Девизниот курс ЕУР / УСД се движеше од 1,1234 на почетокот до 1,2281 на крајот на 2020-та година со забележителен нагорен тренд.

1.2. Макроекономски движења во Република Северна Македонија

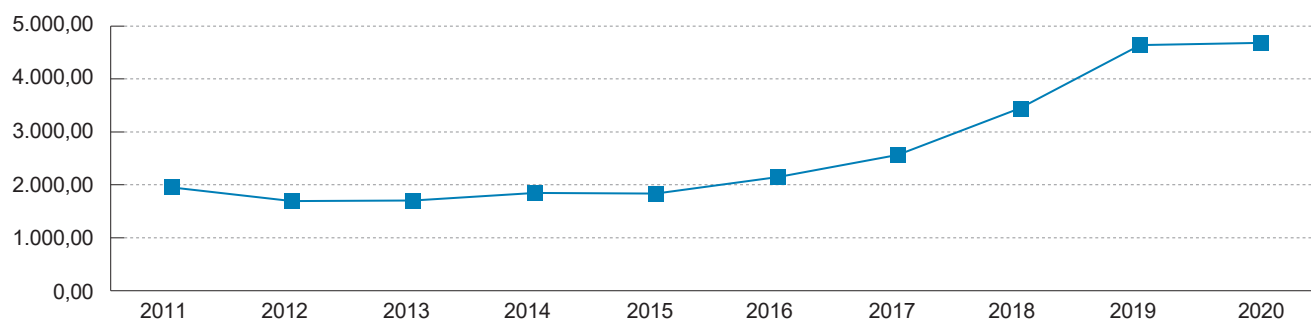
Како во светски рамки, така и во Република Северна Македонија, пандемијата од вирусната инфекција како неочекуван надворешен шок, неповолно се одрази и врз домашната економија. Сепак, беше оценето дека

овие отстапувања не се предизвикани од поместувања во економските фундаменти и се очекува дека истите ќе бидат од привремен карактер и ќе се намалуваат веќе од 2021-ва година. Годишниот раст на бруто-домашниот производ во 2020-та година се очекува да биде негативен и да достигне -4,4%. Намалувањето на економската активност беше првично забележана во март со почетокот на пандемијата, преку падот на активност во индустријата и трговијата. Дополнително намалување на активност беше забележано и во угостителството, а по растот во првиот квартал, пад се забележа и кај градежништвото. Сепак, гледано по месеци, поголем дел од надолното приспособување беше сконцентрирано во април и мај, додека од јуни беа забележани знаци на закрепнување. Во текот на 2020 се забележа зголемување на бројот на лицата кои што активно бараат работа, но со поддршка од активните политики на пазарот на трудот од државата, на крајот од 2020 година се очекува невработеноста да се одржи на околу 16,6%. Просечната годишна стапка на инфлација за целата 2020 година изнесува 1,2%, што е во согласност со проектираната стапка за крајот на годината според последната проекција.

Носителите на економските политики во принцип го следеа истиот образец на мерки како и високо развиените земји, и тоа:

- Стимулирање на домашната потрошувачка преку компензација на доходот за невработените и лицата со ниски примања (студенти, пензионери и сл.)
- Поддршка на компаниите со микро и малите компании кои беа најмногу погодени од кризата.
- Обезбедување пристап до финансиски средства преку МБПР и државни гаранции
- Замрзнување на наплатата на доспеаните неизмирени обврски од март од јуни

Графикон бр. 3 Графички приказ на движењето на МБИ 10 2010 – 2020 година

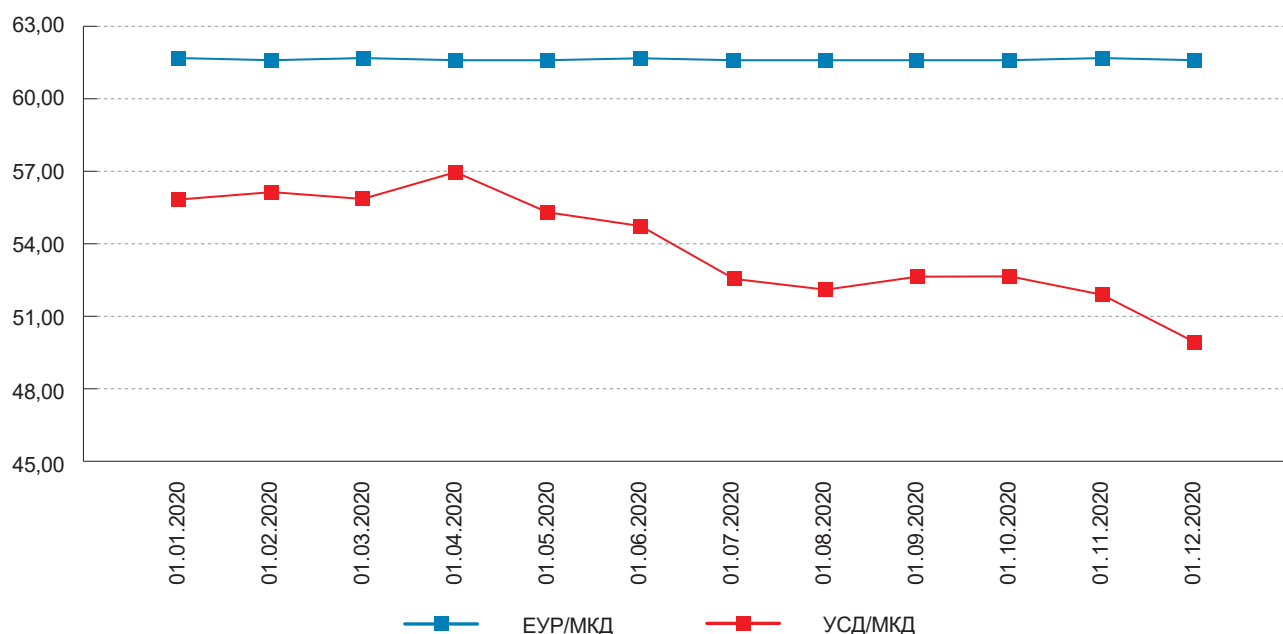


Владата усвои вкупно 4 пакети и тие мерки ги зголемија буџетски расходи во услови на контрахирање на приходите, буџетски дефицит од 8,1%. Во такви услови јавниот долг во однос на БДП остана под контрола 59,9%.

Народната Банка на Република Северна Македонија спроведуваше неконвенционални мерки на акомодативна политика, и тоа намалување на

каматни стапки и намалување на понудата на благајничките записи. Исто така, спроведе мерки во однос на макрорудентните стандарди – одлагање на враќањето на кредитите кај население за 6 месеци во прв и втор пакет и еден пакет со претпријатија. Вкупно одложување на обврските за отплата на долговите на население на ниво сектор заклучно со третиот квартал од годината изнесува 53,9% од вкупните кредити на домаќинствата. Со помош на овие мерки,

Графикон бр. 4 Девизен курс во однос на ЕУР и УСД во 2020 година



и имајќи ја предвид структурата на економијата на земјата каде што доминираат мали компании, кои спаѓаат во групата на најранливи ентитети, падот на БДП во земјата е на ниво на светскиот просек на оваа група на земји. Претходно споменатите мерки го ублажија негативниот ефект на светската здравствена криза врз економијата на земјата, па така Република Северна Македонија не беше сериозно погодена од истата.

НБРСМ исто даде насоки за задржување на добивката да не се дели дивиденда.

Капитализираноста на банкарскиот систем се одржа над 16% во текот на годината, што е пред сè резултат на растот на капиталните позиции.

Поврат на просечната актива (ROAA) на банкарскиот сектор за првите три квартали од годината изнесува 1,08%.

Повратот на просечниот капитал (ROAE) беше во просек 9,5% за првите три квартали, кој најмногу

се должи на големите банки (12,8%). Падот кај овој индикатор во главно произлегува од резултатот на средните банки (-2,9%). Распонот меѓу каматни стапки на кредити и депозити во денари и девизи се одржува на ниво од околу 4%.

Македонската берза забележа поволни движења во текот на целата година. Во 2020-та година има раст на прометот за 6,43%, додека берзанскиот индекс МБИ10 забележа мал пораст од 1,20% во однос на 2019-та година.

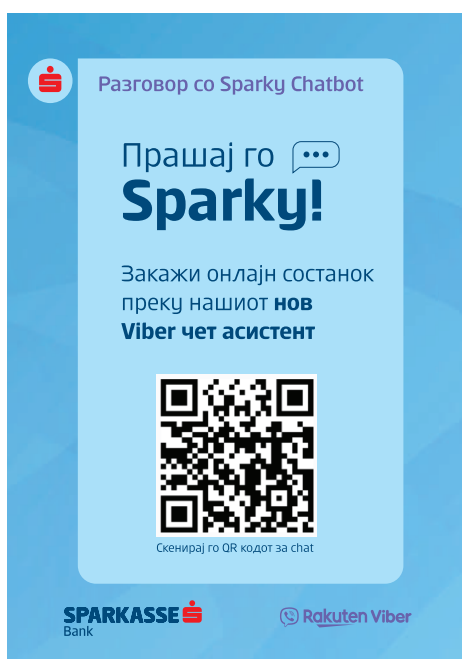
Стратегијата на фиксен девизен курс на денарот во однос на еврото е клучното сидро за макроекономските политики во Македонија. Неговата стабилност во 2020-та година се одржуваше во услови на акомодативна монетарна политика, имајќи ја предвид стратегијата и движењето на девизните курсеви и следењето на соодносот на долар / евро. Во текот на 2020-та година е остварен раст на девизните резерви од околу 100 милиони евра.

2. АКТИВНОСТИ НА БАНКАТА

1.1. Глобални и регионални движења

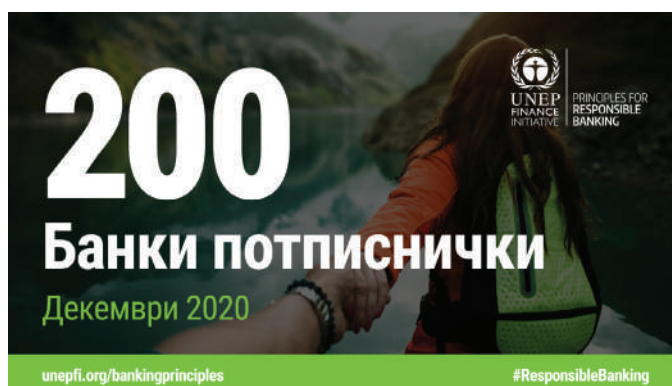
Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје (во понатамошниот текст: Банката) го продолжи финансирањето на економијата и населението и во услови на ковид, и оствари натпросечен раст на кредитната активност со цел да ја поддржи економијата, додека истовремено водеше прудентна политика на управување на ризици. Така, и во услови на ковид, го намали учеството на нефункционални кредити на најниско ниво од 1,9%. Истовремено, Банката учествуваше во сите мерки на ковид, односно во двата пакети на одложување на отплатата на кредитите кај население и еден пакет на одложување на отплатата на кредитите кај претпријатијата. Дополнително, Банката ја почитуваше препораката за воздржување од распределба на дивиденда и го зајакна својот капитал.

Комуникацијата со клиентите Банката примарно ја одржуваше преку дигиталните канали, електронско и мобилно банкарство, дополнително воведо дополнителен дигитален канал за директна комуникација - официјален Viber Chat асистент „Sparky“, со што се овозможи на клиентите директен контакт со нашите вработени преку видеоповици и директни одговори на прашања на мобилниот телефон, намалувајќи ги притоа физичките посети во експозитурите.



И во такви услови се водеше сметка за заедницата, ги примени сите мерки за заштита од ковид и реализираше донации кон различни сегменти од општеството.

Банката стана официјална потписничка на Принципите за одговорно банкарство на ООН – единствена рамка за одржливост во банкарската индустрија, развиена преку иновативно партнерство помеѓу банките ширум



светот и Финансиската иницијатива на Програмата за животна средина на Организацијата на Обединетите Нации. Пристапувајќи кон оваа рамка, Банката уште еднаш ја потврди својата долгорочна посветеност кон општествената заедница и се обврза да ги применува главните принципи за подобрување на својот ефект врз општеството и животната средина. Во оваа насока, Банката активно донираше во различни сегменти, првенствено здравствениот систем како поддршка на институциите во борбата против пандемијата.

Една од позначајните активности на Банката во 2020 претставува отпочнувањето на процесот на интеграција на Банката со Охридска Банка АД Охрид, при што се дефинираше Стратегијата на Интегрираната Банка, и се направи консолидација на мрежата на ATM-и и ПОС терминали (со над 120 достапни банкомати низ земјата), консолидација на Call – центарот и SWIFT платформата. Исто така, во делот на ИТ активностите се извршија активности на прочистување на податоци.

Трета година по ред за корпоративно кредитирање и втора година по ред за кредитирање на население, Банката се стекна со двојна награда за 2020 година: Fastest Growing Corporate Bank Macedonia 2020 и Fastest Growing Retail Bank Macedonia 2020 доделени од страна на Global Banking & Finance Review, со што

го потврди своето работење како банка која генерира квалитетен органски раст.



Согласно спроведеното истражување за мерење на задоволството кај клиентите на Шпаркасе Банка Македонија во 2020 година од страна на агенцијата „БРИМА“, забележано е високо ниво на задоволство и кај клиентите во двата сегменти, физички лица и корпоративни клиенти. Споредено со другите банки, клиентите од сегментот физички лица ја рангираа Шпаркасе Банка Македонија на 2-то место, со забележителен пораст во вкупното задоволство од 8.7 во 2019г. на 9.1 во 2020г. Во сегментот на корпоративните клиенти, Банката е рангирана на првото место заедно со Охридска банка АД Скопје, со високо ниво на вкупно задоволство во 2020 година и високо ниво на препораки за Банката од 8.9.

Банката во текот на 2020 оствари најзасилена соработка со Европската Банка за Обнова и Развој

(ЕБОР). Покрај продолжувањето на промоција на зелена економија за пласирање на кредити за енергетска ефикасност, Банката обезбеди средства од ЕБОР и на Шпаркасе Лизинг, што претставува прва инвестиција во лизинг секторот во земјата од овој тип. Поголемиот дел од финансирањето е насочено кон поддршка на еколошки проекти кои ги намалуваат емисиите на гасови создавајќи ефект на стаклена градина. Малите и средни претпријатија можат да го прошират и подобрат работењето преку овозможување на лизинг за камиони, автобуси, електрични и хибридни возила кои го задоволуваат ЕУРО-6 стандардот и опрема за градежништво согласно ЕУ регулативите. Дополнително, како одговор на ковид кризата, а во насока на поддршка на компании погодени од истата, Банката обезбеди средства во износ од 20 милиони евра, во рамките на пакетот за солидарност кој беше лансиран како прв пакет од меѓународна финансиска институција. Како долгорочен партнер на ЕБОР, Банката овозможува финансирање на зелена економија која покрај дигиталната економија, претставува клучен столб на излезна стратегија на најразвиените економии од кризата.

Во отежнати услови на пандемска година, придружена со високи потенцијални ризици и неизвесности, Банката успешно ја заврши годината со претпазливо управување на истите и оствари поврат на капиталот (RoE) од 6,1% и коефициент на трошоци во однос на приходи (Cost-To-Income) од 60%.



Инвестициски самит за Западен Балкан во Лондон, потпишување на два договори во вкупен износ од 5 милиони евра со Европската банка за обнова и развој.



Шпаркасе Банка Македонија добитник на наградите „Fastest Growing Corporate Bank North Macedonia 2020“ и „Fastest Growing Retail Bank North Macedonia 2020“.

Табела бр. 1 Основни финансиски индикатори на Банката

Во милиони денари	2019	2020
Биланс на успех		
Нето-приходи од камата	667,9	664,8
Нето-приходи од провизии	158,5	165,5
Нето-приходи од курсни разлики	83,8	99,1
Нето оперативни приходи	32,4	37,4
Исправка на вредноста	7,9	-196,9
Трошоци за вработените	-310,5	-306,5
Амортизација	-59,7	-57,9
Материјали, услуги и административни трошоци	-159,8	-132,9
Останати расходи од дејноста	-136,3	-88,9
Добивка пред оданочување	284,3	183,7
Нето добивка	259,0	176,3
Биланс на состојба		
Вкупна актива	24.446,6	26.234,2
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката	2.720,3	3.107,5
Структура и квалитет на актива		
Ликвидна актива / Вкупна актива	27,5%	29,8%
Високо ликвидна актива / Вкупна актива	19,7%	17,6%
Кредити / Депозити	101,6%	108,0%
Кредити на правни лица / Бруто кредити	51,7%	50,6%
Кредити на население / Бруто кредити	48,3%	49,4%
Учество на основните средства во вкупната актива	1,16%	1,31%
Финансиски индикатори		
Стапка на адекватност на капитал	16,5%	16,9%
Сопствени средства	3.020,4	3.560,2
Стапка на поврат на просечната актива (ROAA)	1,1%	0,7%
Стапка на поврат на просечниот капитал (ROAE)	10,1%	6,1%
Показатели за профитабилност		
Нето каматен приход /Вкупни редовни приходи	97,7%	84,1%
Нето каматна маргина (нето каматен приход/просечна каматоносна актива)	3,00%	3,09%
Трошоци за плати /Вкупни редовни приходи	45,4%	38,8%
Оперативни трошоци /Вкупни редовни приходи (Cost-to-income)	64,9%	60,0%
Исправка на вредноста на средствата / Нето каматен приход	-1,2%	29,6%
Резервации / Бруто кредити	-0,10%	-1,06%
Останати индикатори		
Број на вработени	297	288
Просечен број на вработени	286	280
Актива по просечен број на вработени	85,5	93,7
Кредити (бруто) по просечен број на вработени	59,5	66,2
Депозити по просечен број на вработени	55,5	58,6

3. ФИНАНСИСКИ ПЕРФОРМАНСИ НА БАНКАТА

3.1 Актива и пасива на Банката

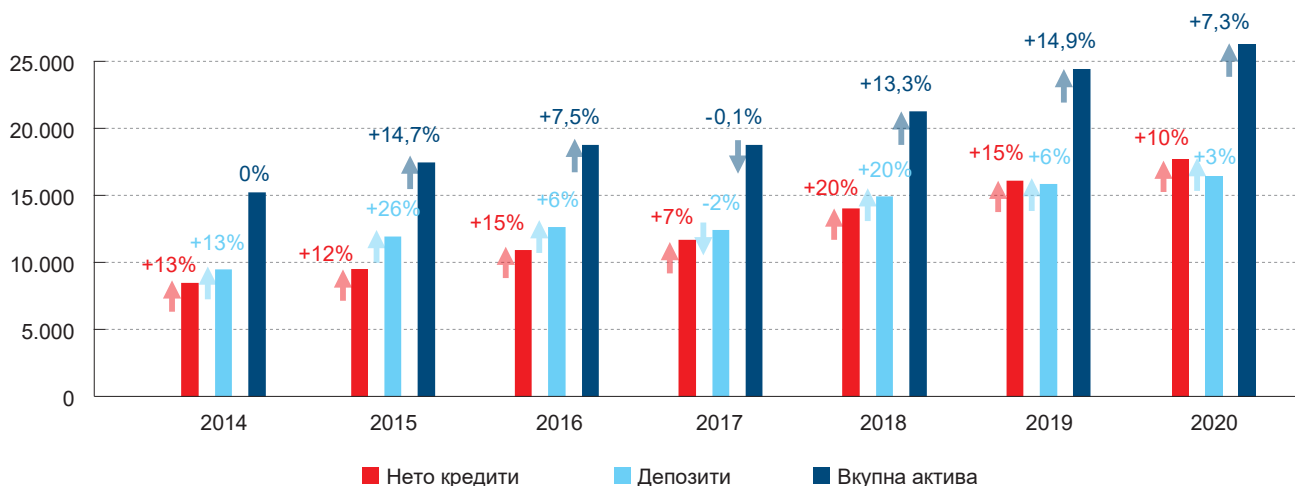
Вкупните средства на Банката на крајот на 2020 година изнесуваат 26.234,2 милиони денари што е за 7,3% зголемување споредено со минатата година.

Паричните средства и паричните еквиваленти на 31.12.2020 година изнесуваат 4.619,6 милиони денари и се намалени во однос на минатата година за 22%.

Вложувањата во хартии од вредност на крајот на 2020 изнесуваат 3.199,0 милиони денари и бележат пораст од 63% во однос на минатата година. Високата ликвидност овозможи Банката да вложи во државни хартии од вредност за што ја зголеми својата ликвидносна позиција и ефективно управуваше со ликвидносните средства. Фер вредноста на портфолиото на хартии од вредност забележа значително зголемување, пред сè поради движењето на пазарните цени во нагорна линија поради зголемена побарувачка каде што постоеше висок интерес за алтернативно инвестирање на средствата особено во македонската еврообврзница која има висок принос. Во услови на ковид, каматните стапки на кредитите имаа дополнително намалување, што беше дополнителна причина за зголемена побарувачка на ликвидни обврзници.

Кредитите и побарувањата од други клиенти во вкупен износ од 17.718,4 милиони денари во однос на изминатата година забележаа зголемување од 9,9%. Иако, целокупното кредитното работење беше соочено со неизвесност во реализациите, притисок од конкуренцијата и зголемено рефинансирање меѓу банките, сепак се оствари солиден годишен раст од 9%, од кои корпоративните клиенти остварија 6,7%, додека кредитирањето на население реализираше раст од 11,3%. Банката согласно Одлуката за измена и дополнување на Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик, објави јавен повик за одложување на отплатата на кредитните обврски до 6 месеци и продолжување на рокот на отплата за 6 месеци. За физички лица, понудата се состоеше од грејс период за отплата од 6 (шест) месеци, почнувајќи од април 2020, а заклучно со септември 2020 година во кој период не достасуваат месечните ануитети по кредитите и пресметаната камата во грејс периодот рамномерно се распореди за наплата во ануитетите согласно новиот амортизационен план. За корпоративните клиенти мерките се одобруваа на индивидуална основа со различни услови за секој клиент во зависност од барањето на клиентот и оценката на Банката.

Графикон бр. 5 Движење на билансни позиции по години



Под ковид мерки, беа опфатени 6.928 физички лица со вкупна изложеност од 75,8 милиони евра кредитна изложеност (околу 50% од портфолиото) и 95 корпоративни клиенти со вкупна изложеност од 21,2 милиони евра (околу 10% од портфолиото).

Вториот пакет на мерки беше насочен кон најранливите категории на физички лица кои беа најпогодени од кризата и имаа значајно намалување на платата или ја загубиле својата работа. Оваа понуда имаше идентични услови како првиот мораториум и ја прифати околу 3% од вкупното портфолио на физички лица на Банката.

Самото одложување на отплатата на обврските подразбира и намален прилив на нефункционални кредити, меѓутоа Банката се обиде преку својот редовен мониторинг процес на кредитното портфолио навреме да ги естимира потенцијалните нефункционални пласмани и адекватно на тоа потенцијалните загуби во портфолиото уште во 2020 година. Со цел навремено да го антиципира потенцијалниот ризик на ова портфолио Банката примени стандарди кои се апликативни во целата Група, (т.н. Stage Overlay Методологија) што подразбираат мануелен трансфер на одредени пласмани (сектори и индустрии) во групата на кредити со зголемен кредитен ризик (група 2). За овие пласмани соодветно се зголемени резервациите на пласманите. Со одобрувањето на втора мерка на одложување на обврските кај физичките лица Банката трансферираше еден помал дел од портфолиото во Група 3 со оглед на потенцијалната неможност за наплата во наредниот период поради невработеност. Исто така Банката направи прилагодување на своите модели со цел да ја вклучи т.н. forward looking компонента во пресметката на резервациите која заради влошените макроекономски очекувања и прогнози влијаеше на издвојување на дополнителни резервации.

Како резултат на примената на Stage Overlay Методологија, и нејзините прилагодувања во неколку наврати, Банката кумулативно издвои дополнителни

резервации на износ од 1,46 милиони евра, додека со прилагодување на методологијата за forward looking макроекономската компонента во пресметката на резервациите банката издвои дополнителни 0,8 милиони евра.

Табела бр. 2 Структура на кредити според должникот

Во милиони денари	2019	2020	промена %
Правни лица*	8.796,7	9.386,0	6,7%
Физички лица	8.234,2	9.163,5	11,3%
Вкупно кредити и побарувања од клиенти	17.030,9	18.549,5	8,9%
Намалено за: резервација поради оштетување	-902,2	-831,1	-7,9%
Нето-кредити и побарувања од клиенти	16.128,6	17.718,4	9,9%

*Вклучително и секторите Држава и Останати финансиски друштва

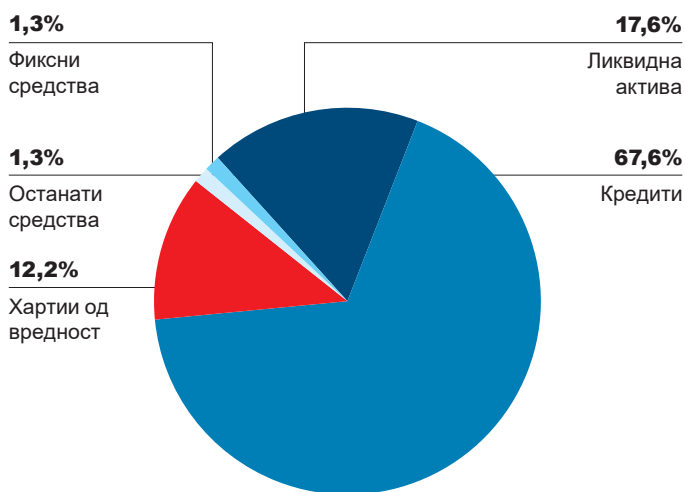
Останатите побарувања во износ од 138,6 милиони денари во себе ги вклучуваат побарувањата за провизии и надомести, другите побарувања од купувачите, авансно платените трошоци и побарувањата по други основи.

Банката во 2020 има **Преземени средства** во износ од 151,6 милиони денари како резултат на наплата на нефункционално побарување од еден клиент.

Нематеријалните средства изнесуваат 123,0 милиони денари. Зголемувањето од 150,3% е резултат на инвестиции во софтвер поврзани со процесот на интеграција на Банката со Охридска Банка, како и вонредни набавки на ИТ опрема заради прилагодување на работењето во услови на ковид криза.

Недвижностите и опремата изнесуваат 219,6 милиони денари и се намалени за 5,8% односно за 13,6 милиони денари.

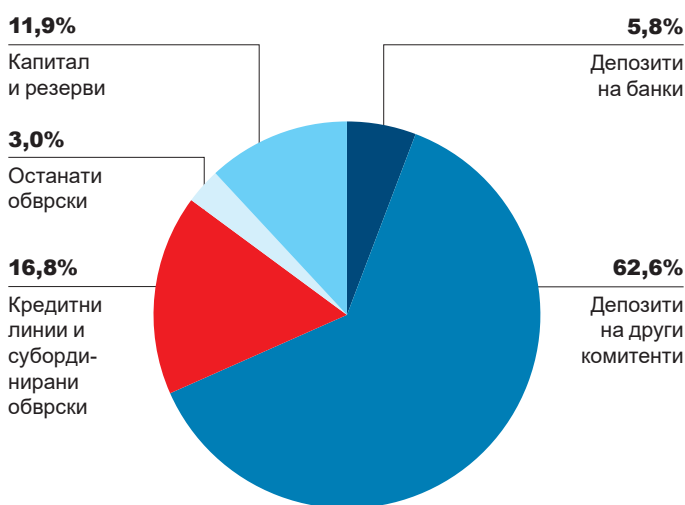
Графикон бр. 6 Структура на актива



Обнова и Развој (ЕБОР) во износ од 20 милиони евра во рамките на пакетот кој беше понуден - Resilience Framework за борба против ковид пандемијата.

Депозитите на други клиенти со 16.412,5 милиони денари учествуваат со 62,6 во вкупните извори на средства и во услови на кризна година забележаа пораст од 3,4%. Депозитите на правни лица изнесуваат 6.775,2 милиони денари и бележат намалување од 7,0% во однос на претходната година заради зголемената потреба на средства на компаниите за тековно работење предизвикана од кризата. Нивното учество во вкупните депозити на клиенти изнесува 41,3%. Учеството на депозитите на население во вкупните депозити е 58,7%, а истите изнесуваат 9.637,3 милиони денари и бележат значително зголемување од 12,3% во однос на претходната година.

Графикон бр. 7 Структура на пасива



Вкупните обврски на Банката на 31.12.2020 година изнесуваат 23.126,7 милиони денари. Заедно со акционерскиот капитал од 3.107,5 милиони денари, вкупните извори на средства на Банката изнесуваат 26.234,2 милиони денари.

Депозитите на банки и кредитни линии на анализираниот датум изнесуваат 5.286,8 милиони денари. Како мерка за заштита од ликвидносен ризик, Банката повлече средства од Европската Банка за

Табела бр. 3 Депозити на клиенти

Во милиони денари	2019	2020	промена %
Правни лица	7.283,2	6.775,2	-7,0%
Домаќинства	8.585,1	9.637,3	12,3%
Вкупно депозити на клиенти	15.868,3	16.412,5	3,4%

*Вклучително и секторите Држава, Останати финансиски друштва и Непрофитни институции

3.2. Акционерски капитал

Акционерскиот капитал заедно со премиите од акции, резервите и добивката за годината на 31.12.2020 година изнесува 3.107,5 милиони денари. Неговиот износ бележи пораст од 14,2% во однос на претходната година и учествува во вкупните извори на средства на Банката со 11,9%.

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

Субординираните обврски со 31.12.2020 година изнесуваат 622,7 милиони денари и се задржаа на истото ниво од претходната година.

Банката континуирано одржува висока капитална позиција од 16,9% на крајот на 2020 година, следејќи ја својата стратегија за долгорочно одржување висока стапка на адекватноста на капиталот над 15%.

3.3. Приходи и расходи на Банката

Во 2020 година Банката ги оствари следните резултати од своето работење во анализираниот период:

Табела бр. 4 Приходи од камата

Во милиони денари	2019	2020	% промена
Нефинансиски друштва	319,2	298,0	-6,6%
Држава	48,5	51,6	6,4%
Банки	33,5	19,0	-43,4%
Останати финансиски друштва	8,4	9,1	8,3%
Население	415,6	437,8	5,3%
Вкупно приходи од камата	825,2	815,5	-1,2%

Приходите од камати од пласирани средства на крајот на 2020 година изнесуваа 815,5 милиони денари и бележат благо намалување од минатата година во услови на постојан тренд на намалени каматни стапки, дополнето со кризните услови на работење.

Во вкупните приходи најголемо е учеството на каматата реализирана од население и нефинансиски друштва каде што бележиме пораст кај Население од 5,3%, додека кај Нефинансиски друштва забележан е пад од -6,6% каде што корпоративното работење се соочи во поголема мера со негативните ефекти на кризата.

Табела бр. 5 Расходи за камата

Во милиони денари	2019	2020	% промена
Нефинансиски друштва	21,8	15,6	-28,2%
Држава	0,0	0,0	n/a
Банки	68,7	84,8	23,5%
Останати финансиски друштва	24,3	18,9	-22,3%
Население	42,5	31,3	-26,2%
Вкупно расходи за камата	157,3	150,7	-4,2%

Расходите по основ на камати на крајот од 2020 година изнесуваат 150,7 милиони денари и бележат намалување од -4,2% на годишна основа, поради трендот на намалени каматни стапки.

Во расходите од камати најголемо учество имаат каматите исплатени за депозитите на банки и население.

Согласно претходно наведеното, **нето каматниот приход** на 31.12.2020 година изнесува 664,8 милиони денари со што е задржано нивото од минатата година.

Приходите од провизии и надомести на крајот на годината изнесуваат 323,7 милиони денари и истите беа погодени од вонредната состојба и ограничувањето на движењето кое се презеде како анти-ковид мерка во државата.

Расходите за провизии и надомести во вкупен износ од 158,2 милиони денари се одржаа на исто ниво од 2019.

Нето приходот од провизии и надомести за вршење на банкарски услуги на крајот од годината изнесува 165,5 милиони денари и забележаа пораст од 4,4% во однос на 2019 година.

Остварениот **нето ефект од курсни разлики** со 31.12.2020 година изнесува 99,1 милиони денари. Позицијата на нето курсни разлики во однос на 2019 година забележа зголемување од 18,2% или за 15,2 милиони денари.

Останатите оперативни приходи со 31.12.2020 година изнесуваат 37,4 милиони денари и забележаа зголемување од 15,2% во однос на 2019 година, каде зголемувањето се должи на наплатени претходно отпишани побарувања.

Нето исправката на вредност на финансиските средства изнесуваат 196,9 милиони денари. Споредено со минатата година кога забележавме ослободување, 2020 беше година на зголемени ризици и согласно групациските стандарди за ризично профилирање на клиентите, се издвоија дополнителни резервации. Трошокот за резервации на кредитната изложеност очекувано се зголеми заради свесноста на постоење висок ризик од ненаплатливост. Во 2020 Банката за 16% го надмина иницијално буџетираниот трошок за резервации што пред се е резултат на пресметаните дополнителни резервирања заради Ковид кризата, и покрај тоа што приливот на нефункционалните пласмани во текот на 2020 беше под контрола, и значајно под буџетираниите вредности.

Трошоците за вработени изнесуваат 306,5 милиони денари. Нивниот износ е благо намален во однос на 2019 година. Бројот на вработени на крајот на 2019 изнесуваше 288 вработени (2019: 297).

Износот на пресметаната **амортизација** на 31.12.2020

година изнесува 57,9 милиони денари и бележи намалување од -2,9% на годишно ниво.

Останатите расходи од дејноста за периодот заклучно со 31.12.2020 година изнесуваат 221,9 милиони денари и се намалени за -25,1% во однос на 2019 година. Намалувањето претставува последица на ковид условите кои наметнаа ограничувања на патувања, маркетинг настани и сите трошоци поврзани со ограничувањата не се реализираа. Најголем пад имаат административните и трошоци

за маркетинг од -22% и трошоците за материјали и услуги од -15%.

Банката ја заврши 2020 година со позитивен финансиски резултат од 183,7 милиони денари пред оданочување, при што данокот на добивка изнесува 7,4 милиони денари.

Нето остварената добивка на Банката изнесува 176,3 милиони денари (2019: 259,1 милиони денари).

4. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

Во фокусот на управувањето со ризиците во 2020 година пред се беше ефикасното управување со ризиците што и овозможува на Банката ефикасно користење на расположливиот капитал и поддршка на здравите и долгорочно одржливите бизниси и кредитоспособните домаќинства. Оваа година Банката се соочи со предизвикот на Ковид кризата со што преку воведување на соодветни мерки за ублажување на ефектите од кризата врз квалитетот на портфолиото на Банката, беа преземени соодветни мерки за одложување на обврските на клиентите кои беа најпогодени од кризата.

Банката применува прудентна политика на управување со ризиците со цел одржување на нивото на нефункционални кредити на што е можно пониско ниво. Исто така, овој начин на управување со ризиците е да се обезбеди што поголема наплатливост на пласманите, одржување на адекватно ниво на капитална адекватност, управување со останатите ризици во работењето и заштита од непредвидени случувања и евентуални закани од неостварување на планираната политика.

Во светлото на Ковид кризата Банката се фокусираше и на рана идентификација на потенцијалните нефункционални кредити и навремено преземање на мерки за репрограмирање на пласманите во најпогодените сектори.

4.1. Имплементација на групни стандарди во управувањето со ризици

Голема поддршка во процесите поврзани со управувањето со ризиците за Банката претставува имплементацијата на голем дел од Групациските практики, документи и политики од областа на управувањето со ризиците. Во рамките на Risk Governance проектот во текот на 2020 беа усвоени нови Групациски документи и ревидирани верзии на веќе усвоените документи кои претставуваат усогласување со Групните стандарди.

Константно се спроведуваа редовен мониторинг на степенот на усогласеност со Групните стандарди и имплементација на утврдените напори.

Со цел навремено признавање на загубите поради оштетување на портфолиото Банката исто така ги примени и новите Групациски барања преку т.н. Stage Overlay методологија за подигнување на нивото на посебна резерва кај пласманите во најпогодените индустрии.

4.2. Кредитен ризик

Управувањето со кредитниот ризик во 2020 го обележа стабилен раст на портфолиото, ниско ниво на прилив на нефункционални пласмани, значително пониско од планираното. Влијание на овој тренд

секако имаше и временото одложување на обврските заради Ковид кризата кај одреден волумен на портфолиото. На страната на реализирањето на наплатат на нефункционалните пласмани делумно се остварија очекуваните резултати но во оваа година беше реализирано и едно поголемо преземање на колатерал на еден од најголемите нефункционални пласмани во Банката. Ова резултираше со најниско ниво на нефункционални пласмани во однос на вкупните пласмани од 1,9% (3,4% на крајот на 2019).

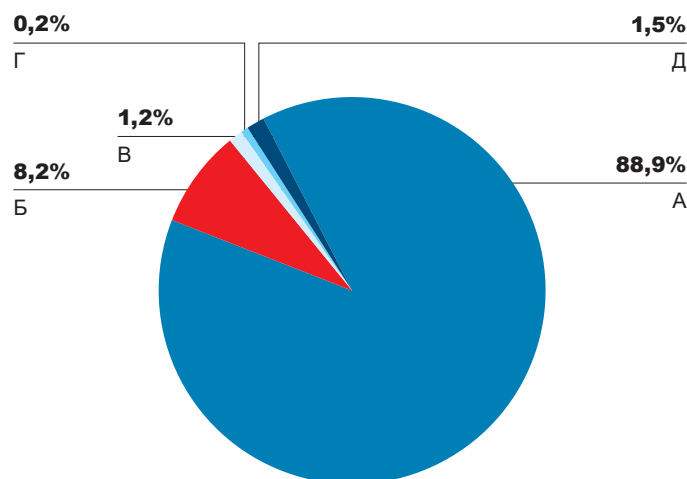
Во 2020 Банката за 16% го надмина иницијално буџетираниот трошок за резервации што пред се е резултат на пресметаните дополнителни резервирања заради Ковид кризата.

Управувањето со кредитниот ризик вклучува постојана анализа на кредитното портфолио на Банката, во поглед на учеството на нефункционалните пласмани, покриеноста на портфолиото со соодветно ниво на резервации, концентрацијата на најголемите пласмани, секторската диверзификација, анализа и оценка на финансиските перформанси на клиентите, следење на редовноста во исполнувањето на обврските од клиентите.

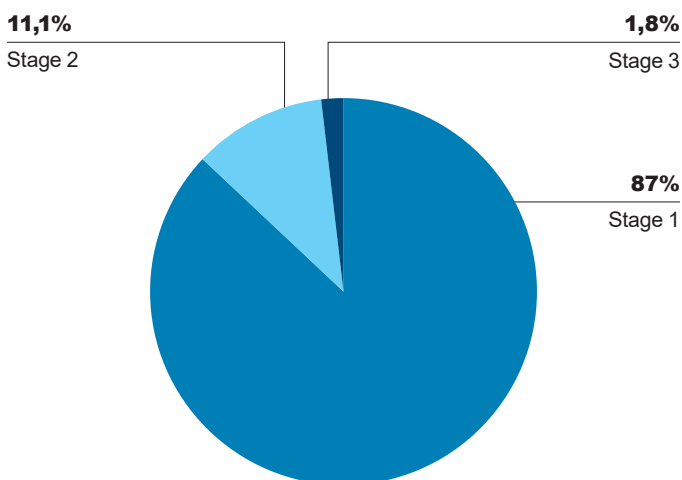
Исто така Банката успеа да постигне значајно повисоко ниво на покриеност на нефункционалните кредити со резервации од 230,4% (156,2% на крајот на 2019) кое е над просекот на банкарскиот сектор, а се должи на зголемување на износот на пласмани во Stage 2 (Група 2) кои се оценети како пласмани со зголемен ризик заради Ковид кризата.

Графикон бр. 8 Вкупната изложеност на кредитен ризик според ризична категорија

Категории на ризик по локални стандарди



Категории на ризик по меѓународни стандарди



4.3. Ликвидносен ризик

Во текот на 2020 година Банката активно ја следеше, управуваше и контролираше изложеноста на ликвидносен ризик што опфаќаше управување со средствата во активата и изворите на средства во пасивата согласно 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 истите. Во 2020 еден од предизвиците со кои банката исто така успешно се справи е управувањето со ликвидноста во услови на Ковид кризата, во услови на намалена ликвидност поради одложување на отплатата на пласманите и намалување на состојбата на ликвидната актива.

Во 2020 согласно групациските стандарди при управувањето со ликвидносниот ризик, се следеше и исполнувањето на ликвидносните индикатори согласно BASEL III методологијата и показателите беа константно во рамки на утврдениот вкупен лимит.

4.4. Каматен ризик

Каматниот ризик, како дел од пазарниот ризик, во текот на 2020 година беше под постојан мониторинг и контрола се со цел да се овозможи ефикасно управување со истиот 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 2020 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 2020 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 мерење на истиот, воспоставување на лимити и други контролни механизми.

4.6. Оперативен ризик

Со цел сведување и одржување на оперативниот ризик на прифатливо ниво, во текот на 2020 година Банката управуваше со истиот преку идентификација, процена, мерење, амортизирање, следење и контрола на изложеноста на овој ризик. Идентификацијата на оперативниот ризик Банката го вршеше преку следење на ризичните настани, додека мерењето на овој ризик се вршеше со примена на пристап на базичен индикатор.

4.6.1 Судски спорови против Банката

Заклучно со 31.12.2020 година против Банката се водат вкупно 12 активни постапки со вкупна вредност од 33.2 милиони денари.

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

Согласно важечката регулатива која наложува воспоставување на интерна адекватност на капиталот, Банката во текот на 2020 година ја следеше и интерната адекватност на капиталот која е базирана на групациските стандарди. Интерната адекватност на капиталот и овозможува на Банката поддршка во процесот на управување со ризиците како и одржување на потенцијал на покриеност кој е во согласност со профилот на ризичност, големината и сложеноста на финансиските активности на истата.

5. КОРПОРАТИВНО БАНКАРСТВО

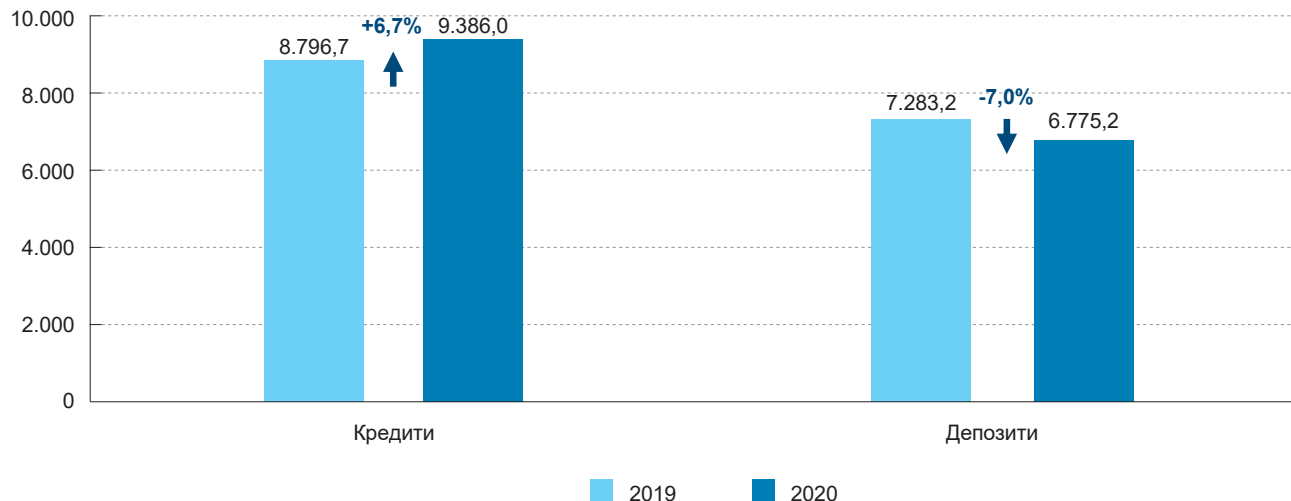
Корпоративното кредитирање беше во функција на поддршкана македонската економија за закрепнување на истата. Кредитниот раст на компаниите 3 години по ред е значително повисок од просекот во банкарската индустрија. Тоа доведе кумулативно зголемување на пазарното учество во последните 3 години од 0,74%, односно ниво од 5,6% пазарно учество со крајот на 2020 година. Во изминатата година, корпоративното банкарство во Република Северна Македонија се одвиваше во отежнати услови поради влијанието на Covid19. Периодите на вонредни мерки имаа влијание врз економската активност на компаниите, а оттаму и врз нивната ликвидност. И покрај тоа, може да се оцени дека банкарскиот систем не ја запре кредитната активност и продолжи да го поддржува реалниот сектор.

Во 2020 година, Шпаркасе Банка Македонија оствари пораст на функционалното портфолио за 10% и го намали учеството на нефункционалните пласмани на 1,6% историски најниското ниво на Банката. И покрај влијанието на кризата, Банката во рамки на своите кредитни политики и стандарди за финансирање

ги поддржуваше успешните и одржливи компании, од сите прифатливи дејности. Банката ја продолжи успешната соработка со големите компании, но и оваа година позабрзан и поизразен раст оствари во соработката со мали и средни правни лица. Ваквиот тренд е во согласност со стратешката определба на Банката понатаму да ги проширува активностите и клиентската база во овој пазарен сегмент. Исто така, Банката и во изминатата година имаше зголемена активност во делот на проектните финансирања.

Од аспект на потенцијалот за нудење услуги, Банката, како членка на голема банкарска групација, ќе продолжи да ги поддржува домашните правни лица во своите операции во земјата и странство. Со присутноста на пазарите на Централна и Југоисточна Европа, на клиентите ќе продолжи да им овозможува брз и економичен пристап на странски пазари во делот на финансиските услуги, но и во делот на деловните контакти во регионот. Воедно, Банката, преку заеднички финансирања со останатите членки на Групацијата, ќе продолжи да поддржува инвестициски проекти од поголем обем.

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



6. РАБОТА СО ФИЗИЧКИ ЛИЦА

Растот на кредитирањето на населението во изминатите години беше над просечниот раст на банкарската индустрија. Тоа доведе до стабилен пораст на пазарното учество од 4,9% со крајот на 2020 година, или кумулативен пораст од +0,4% за 3 години. Водејќи се од принципите за општествено одговорно работење и грижа за заедницата во која живееме и делуваме, Банката го организираше своето работење во духот на заштита на здравјето на вработените и клиентите како врвен приоритет во услови на пандемија. Во таа насока, фокусот беше ставен на посветено и промптно развивање на алтернативни решенија за дигитализација на работењето и комуникацијата со клиентите, како и нудење на максимална поддршка и советување во делот на користењето на широката палета на банкарски производи и услуги.

Како една од мерките за поголема заштита на здравјето на клиентите и заедницата од евентуално заразување и ширење на корона вирусот Ковид-19, Банката ја разви алатката Viber Chat асистент Sparky

со која го олесни начинот на комуникација помеѓу клиентите и вработените во Банката. Апликацијата Viber, која е една од најомилените апликации во секојдневието на нашите сограѓани, сега им овозможува на едноставен начин преку „четување“ и без посета во експозитурите да ги добијат потребните информации за производите и услугите што им се потребни, да поднесат online апликација, да закажат online состанок или, пак, да постават прашање. Контакт Центарот на Банката беше исто така еден од клучните канали за информирање и советување на клиентите, како и брзо и ефикасно процесирање на нивните барања. Експозитурите на Банката останаа еднакво достапен канал за поддршка и опслужување на клиентите преку брза и лесно достапна услуга, со максимално прилагодување на условите на своето работење согласно сите воспоставени протоколи за заштита на здравјето на вработените и клиентите.

Исто така, согласно усвоените мерки од страна на Министерството за финансии и Владата на Република Северна Македонија, а со цел да се овозможи

полесно премостување на негативните ефекти од Ковид-19 кризата, Банката им овозможи на клиентите корисници на кредитни производи кои се соочуваат со финансиски потешкотии одложена отплата на кредитните обврски кон Банката.

Банката активно партиципираше и во спроведувањето на активностите од проектот „Купувам домашно“ кој произлезе од Уредбата со законска сила за финансиска поддршка на граѓани и на вработени лица со низок доход, млади лица и здравствени работници преку издавање домашна платежна картичка наменета за купување на македонски производи и услуги за време на вонредна состојба.

Исто така, Банката учествуваше и во исплата на финансиски средства во форма на државна помош на категориите на граѓани опфатени со четвртиот пакет мерки на Владата на Република Северна Македонија за справување со последиците од Ковид-19 кризата.

Банката континуирано и посветено работи и на развој и воведување на нови и иновативни решенија и проширување на палетата на производи и услуги кои ги нуди на локалниот финансиски пазар. Во таа насока, Банката започна деловна соработка со КБ Прво Пензиско Друштво во делот на маркетинг и продажба на капитално пензиско осигурување. Банката лиценцираше свои вработени како агенти и дел од своите експозитури ги регистрираше како продажни места на КБ Прво Пензиско Друштво.

Посветена на воспоставување на долгорочни деловни релации и со младата популација, Банката

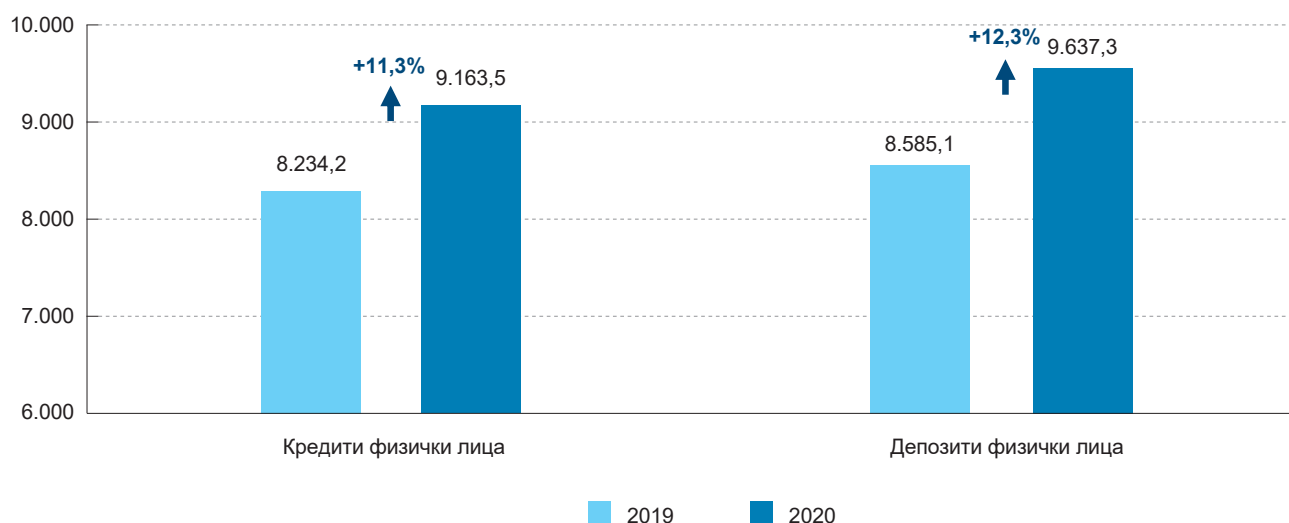
и понатаму ја зацврстува довербата кај студентите овозможувајќи меѓународно академско искуство со истовремена работна пракса во Австрија преку „Best of South-East“ програмата.

Преку реализирање на програмата за поддршка и финансирање на компаниите што се во почетна фаза на основање свој сопствен бизнис “Чекор по чекор”, Банката овозможи едукативна, финансиски и менторска поддршка на малите бизниси, што придонесува за развојот на локалната заедница.

Вкупното кредитно портфолио на население на крајот на 2020 година изнесува 9.163,5 милиони денари и забележа раст од 11,3% во однос на претходната година. Во 2020 година, споредбено со 2019 година забележан е пораст на кредитното портфолио кај станбените кредити за 16,2%, додека кај потрошувачките кредити забележан е пораст за 11,3%. Кредитното портфолио во население и во 2020 продолжува да бележи процент на раст кој е повисок споредбено со растот во банкарскиот сектор во Република Северна Македонија.

Во делот на депозитите на физички лица, акцентот беше ставен на одржување на стабилноста и структурата на депозитното портфолио, кое задржа пораст и во 2020 година. Продолживме да ги стимулираме добрите навики за штедење, промовирајќи ја својата долгогодишна традиција на стабилност и доверба. Салдо на депозити на физички лица со крајот на годината изнесува 9.637,3 милиони денари и забележа раст од 12,3 % во однос на претходната година.

Графикон бр. 10 Кредити и депозити на физички лица (во милиони денари)



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



7. АКТИВНОСТИ НА ПАЗАРИТЕ НА ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ И УПРАВУВАЊЕ СО ЛИКВИДНОСТ

Во текот на 2020 година, Банката го продолжува својот раст во 2020 во сите 3 сегменти:

1. Пазарниот удел на Банката на девизниот пазар за цела 2020 година изнесува 10 %
2. Во делот на брокерските услуги се забележува постојан раст на обемот на трансакции, а особено во услугата за прием и пренос на налози за тргување на странски пазари. Во вкупниот промет на остварени трансакции на тргување за клиенти е остварен пораст од 207%.
3. Банката ја врши улогата на чувар на имот на 6 фондови, од кои 2 пензиски и 4 инвестициски. Притоа средствата на фондовите за кои Банката ја извршува улогата на чувар на имот се зголемија во 2020 година за 4,5%.

Банката продолжи да ги развива своите услуги во областа посредување при тргување со хартии од вредност за клиенти. Остварениот промет при тргување со хартии од вредност за клиенти го следеше порастот на целокупниот обем на тргување преку Македонската берза, при што Банката го зацврсти

своето пазарно учество во тргувањето со хартии од вредност преку Македонската берза. Во текот на 2020 година, користејќи ја својата позиција на дел од голема банкарска групација присутна во поширокиот регион, Банката продолжи на своите клиенти да им нуди услуга за посредување при тргување со хартии од вредност на меѓународните берзи, остварувајќи значителен пораст на прометот од реализирани налози на клиентите и водечко пазарно учество во овој сегмент.

Исто така, се продолжи со политиката на одржување на оптимално ниво на ликвидност, кое овозможува непречено одвивање на финансиските трансакции на клиентите, извршување на кредитните и депозитните активности и помага во остварување на деловните цели на Банката. Воспоставениот систем за управување со ликвидноста, овозможи ефикасно мерење, следење, контрола и управување со оперативната ликвидност и доследност во спроведувањето на политиките на Банката за управување со ликвидносниот ризик.

Вишоците на ликвидност, вообичаено Банката ги пласираше на пазарот на пари, благајнички записи, државни записи и на домашниот и меѓународните

пазари за обврзници, во валути и рочности зависно од потребите за рочна усогласеност на активата и пасивата на билансот на состојба. Со оглед на високото ниво на ликвидност, вложувањата во благајнички записи постојано се одржуваа до максималното распределено ниво, согласно пропорционалната распределба на понудата на благајнички записи дефинирана од НБРСМ. Вложувањата во домашни државни хартии од вредност и странски хартии од вредност со инвестициски рејтинг се одвиваше во согласност со стратегијата на Банката за пласмани на вишоците на ликвидност во финансиски инструменти.

Исполнувањето на задолжителната резерва во текот на 2020, согласно со регулативните барања се остваруваше во оптимални рамки од најмалку 100%, а не повеќе од 105% од обврската, пласирајќи ги повремени вишоци на ликвидност на меѓубанкарскиот пазар на депозити и депозити преку ноќ и седумдневни депозити кај Народната банка на Република Северна Македонија. Стапките за ликвидност во текот на целата година се одржуваа на оптимално ниво помеѓу 1,14 до 1,68.

8. МАРКЕТИНГ АКТИВНОСТИ

Светската пандемија предизвикана од корона вирусот КОВИД-19 донесе низа промени во однесувањето на клиентите и нивните потреби за користење на потребните банкарски услуги. Сепак, и во такви услови, маркетинг стратегијата на Банката во 2020 година беше соодветно адаптирана на променетите услови и приоритети за комуникација кон интерната јавност (вработените) и надворешната јавност (клиентите, соработниците и стејхолдерите). Во главен фокус на комуникациските пораки пред се беше здравствената заштита и почитувањето на мерките за спречување на ширењето на корона вирусот, како и едукација на клиентите за користење на електронските сервиси на Банката.

Во текот на изминатата година рекламните кампањи подеднакво беа застапени на телевизиски и дигитални медиуми, преку кои клиентите беа информирани за актуелните понуди на банкарските производи и услуги, како и за сетот мерки кои беа донесени за олеснување на плаќањето на финансиските обврски. Во променетите услови беше редуцирана организацијата на настани за клиент и беа одложени одредени спонзорства и донации поради вонредната состојба во првата половина од годината и потребното почитување на мерките и протоколите за заштита на

населението и спречување на ширењето на корона вирусот.

Сепак и оваа година маркетинг стратегијата на Банката придонесе да се постигнат посакуваните резултати во продажбата во сегментот за население и сегментот за корпоративни клиенти. Од страна на Global Banking & Finance Review и оваа година ѝ беа доделени две награди на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје за 2020 година: „Fastest Growing Corporate Bank Macedonia 2020“ и „Fastest Growing Retail Bank Macedonia 2019“.

Шпаркасе Банка Македонија стана првата банка во Република Северна Македонија со верифицирана Facebook страница. Оваа верификација на Шпаркасе Банка Македонија ѝ ја додели Facebook како резултат на често пребарувана и добро позната бизнис страница. Визуелно, верификацијата ја разликува страницата од останатите страници по малиот знак на заверка со кој Facebook потврдува дека страницата е автентична, односно припаѓа на одредена компанија. Истовремено, тоа влева дополнителна доверба во пласираната содржина која ги следи тековните интереси на фановите, навремено информирајќи ги за сите услуги и производи на Банката.

8.1. Промоција на нови производи

Глобалната пандемија придонесе Банката со забрзано темпо да го прилагоди своето работење и опслужување на клиентите преку засилена дигитализација и користење на електронските канали како главни канали за извршување на потребните банкарски операции. Согласно препораките за намалена употреба на готовина при плаќањата и намалени посети во експозитурите на Банката, промоцијата на дигиталните банкарски услуги беше застапена во текот на целата 2020 година. За таа цел беа воведени промотивните периоди за бесплатно користење на услугите за вршење на електронски плаќања преку NetBanking и мобилната апликација S-Banking, како и широката мрежа на банкомати од Шпаркасе групацијата низ државата. Во текот на 2020 година продолжија промотивните понуди на Банката за ненаменски потрошувачки кредит „S Plus“ со вклучено животно осигурување од Winner Life, а исто така и кај станбените кредити со вклучена полиса за осигурување на имотот во соработка со Винер Осигурување.

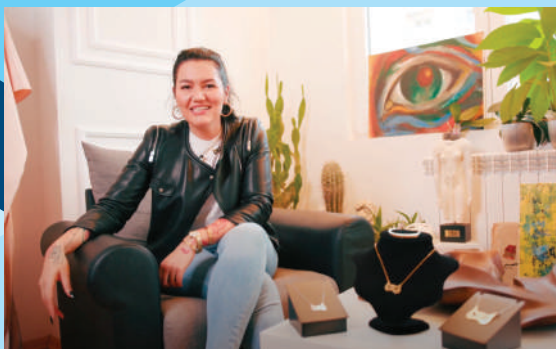
Банката беше една од деветте банки преку кои се издаваше „Домашна платежна картичка“, како дел од третиот сет на мерки на Владата на Република Северна Македонија за поддршка на одредени групи на граѓани и ревитализација на домашната економија. Преку купување на само домашни производи и услуги беа помогнати ранливите категории, граѓаните со ниски примања погодени од кризата, невработените лица, граѓаните кои се вработени но имаат близу

минимална плата. Во проектот беа опфатени и младите студенти, како и лекарите и здравствените работници кои беа во првата линија во борбата против корона вирусот КОВИД-19.

За сегментот население беше овозможена дополнителна поволност со намалување на месечниот надоместок за одржување на трансакциската сметка за 50%, за сите ново-отворени трансакциски сметки во периодот од 18 август до 15 ноември 2020 година. Клиентите имаа можност да ја користат оваа поволност во траење од вкупно три месеци, почнувајќи од месецот во кој е отворена трансакциската сметка.

На почетокот од 2020 година започна вториот циклус од програмата „Чекор по чекор“, наменет за поддршка и развивање старт-ап бизниси во Република Северна Македонија. Со оваа програма Банката ја продолжи поддршката кон развојот на нови старт-ап бизниси во соработка со Social Impact Lab и Start Up Academy. Преку спроведени 8 различни образовни модули, 18 старт ап компании ги развија своите бизнис-планови и врз основа на позитивната евалуација за нивната одржливост и профитабилност им беа одобрени финансиски средства во форма на банкарски кредит на вкупно 6 нови старт ап компании.

Банката воведо нов канал за директна комуникација со своите нови и постојни клиенти преку официјален Viber Chat асистент „Sparky“. Како една од мерките за поголема заштита на граѓаните од евентуално заразување и ширење на корона вирусот КОВИД-19, Банката ја разви оваа алатка со која го олесни начинот на комуникација со нашите вработени. Апликацијата



Ивана Кнез, Lovecats



ИМПЛА, Весна Кузмановиќ

чекор по чекор



Viber, која е една од најомилените апликации во секојдневието на нашите сограѓани, сега им овозможува на едноставен начин преку „четување“, односно намалување на потребите за посета во експозитурите со цел да ги добијат потребните информации за производите и за услугите што им се потребни, да поднесат онлајн барање, да закажат онлајн состанок или, пак, да постават прашање. Преку Sparkasse Viber Community (заедницата) клиентите редовно ги добиваат информациите за промотивните кампањи на Банката, како и важните известувања од значење за корисниците на нејзините услуги.

Во септември 2020 година, во соработка со Mastercard, започна наградната игра „Шпаркирај нов автомобил!“ наменети за корисниците на платежните картички од овој интернационален бренд, со правно на учество со секоја трансакција над 500,00 денари направена на продажните места и е – commerce трансакции во земјата и странство. Една шанса за учество добиваат корисниците на дебитна картичка (Mastercard Debit и Maestro) кои ќе направат поединечна трансакција во износ поголем или еднаков на 500 МКД во наградниот период, односно двојна шанса за учество доколку трансакциите се направени со кредитна картичка

(Mastercard Standard или Mastercard Gold). Среќните добитници на вредните награди: Главната награда автомобил Citroen New C3, 2 x MacBook Air и 2 x iPhone 11, беа извлечени на 20.11.2020 година, по принципот на случаен избор, со специјален софтвер развиен за потребите на наградната игра во присуство на комисија и нотар.

По повод 25 години од основачкото собрание на Македонска берза АД Скопје, на 18 септември 2020 година беше одржан првиот „Инвеститорски ден“. Шпаркасе Банка Македонија, како една од седумте членки на Македонската Берза, се приклучи на иницијативата на овој ден да се овозможи тргување со акции на сите пазарни сегменти без провизија за своите клиенти – индивидуални инвеститори.

Во духот на новогодишните и божиќните празници што нè очекуваат, Шпаркасе Банка Македонија започна нова промотивна кампања, наградувајќи ги сите нови корисници на VISA Classic Debit со вредносен ваучер на износ од 1.000 денари. Во рамките на оваа промотивна активност, сите клиенти што ќе аплицираат онлајн за платежна картичка Visa Classic Debit преку Sparky Viber асистентот, по активацијата

на платежната картичка добиваат подарок е-ваучер на износ од 1.000 денари во форма на електронски бар-код на мобилен телефон. Корисниците ќе можат да го искористат е-ваучерот еднократно во продавниците на Tixex, Cosmo и Tixex Home, во рок од 30 дена од денот на издавање. Кампањата беше започната од 01.12.2020 година и истата ќе трае сè до истрошување на предвидениот буџет за издавање на вредносните ваучери.

8.2. Спонзорства, Донации и Настани

Во знак на поддршка на напорите за надминување на последиците од корона вирусот, Шпаркасе Банка

Македонија, Охридска Банка и матичната банка Штаермеркише Шпаркасе од Грац, Австрија, се вклучуваат во заеднички донаторски активности во вкупен износ од 110.000 евра.

Групацјата Штаермеркише Шпаркасе, претставена во нашата држава преку двете локални банки, Шпаркасе Банка Македонија и Охридска банка, својата солидарност ја искажува преку наменска донација на повеќе здравствени институции и помош на 1.500 социјално загрозени семејства во услови кога им е потребна финансиска помош и поддршка за полесно надминување на последиците од КОВИД-19 кризата.



Шпаркасе Банка Македонија, Охридска Банка и матичната банка Штаермеркише Шпаркасе од Грац, Австрија, во заеднички донаторски активности.



Erste Investors' Breakfast - Осма онлајн конференција во организација на Ерсте Банка и Шпаркасе Банк



Донација за (набавка на потребна заштитна и медицинска опрема) Општа Болница Охрид



Тимот Sparkasse на Прв до врв. #sparkasselife



Женска трка #sparkasselife



Доделување награди на среќните добитници од наградна игра „Шпаркирај нов автомобил!“

Вкупната донација во износ од 110.000 евра наменски беше искористена за поддршка на различни сегменти од здравствениот систем. За потребите на Универзитетската клиника за инфективни и фебрилни болести во Скопје се донирани (54.000 евра) средства за набавка на заштитни маски и скафандери како дневни потреби на здравствените работници, како и одржување и ремонт на постојна медицинска опрема (два мобилни рендген апарати) и набавка на вертикална ламинарна комора. Во рамките на оваа донација се издвоија финансиски средства за поддршка на двете општи болници во моментално најпогодените подрачја надвор од Скопје: Куманово и Охрид, обезбедено е гориво за 32 возила што се на располагање на Итната медицинска помош. Истовремено, беше спроведена испорака на хуманитарни пакети со храна и средства за хигиена за 1.500 загрозуени семејства, во соработка со Црвениот крст на Град Скопје.

Во текот на месец април беше спроведена интерна кампања за поддршка на вработените кои редовно ги извршуваа своите работни обврски во услови на прогласена вонредна состојба во државата и строги мерки за заштита од ширењето на корона вирусот

„КОВИД-19“. Кампањата која беше со наслов „Вотимот е силата“ беше спроведена со достава на појадок и освежителен сок во експозитурите и во Централата на Банката.

Банката го поддржува развојот на спортскиот дух кај своите вработени, а истовремено и ги поттикнува да создаваат здрави навики и дава препораки за водење на здрав живот. Нашите вработени се приклучија на спортските манифестации „Прв до врв“ и „Skopje Run“ следејќи ги мерките и протоколите кои беа пропишани од страна на организаторот.

Осма година по ред, но за прв пат дигитално се одржа конференцијата „Erste Investors' Breakfast“ во организација на Erste Assets Management при Erste Bank Group и Шпаркасе Банка Македонија. Како и претходните години, на конференцијата присуствуваа аналитичари и експерти од Ерсте и Шпаркасе Групацијата, како и од македонскиот финансиски сектор, со свои анализи и предвидувања за актуелните трендови во финансискиот свет, за движењата на меѓународните и регионалните финансиски пазари, со посебен осврт на макроекономските движења во услови на светска пандемија.

9. КОРПОРАТИВНА ОПШТЕСТВЕНА ОДГОВОРНОСТ

Во рамките на платформа за корпоративна општествена одговорност - Sparkasse Life, Банката ги продолжи активностите за проширување и развој на областите кои се опфатени во рамките на оваа платформа. Како главни сегменти на поддршка се опфатени културата и уметноста, здравството, спортот, финансиската едукација и заедницата во која припаѓаме.



И покрај ефектите на пандемијата врз формалниот и неформалниот сектор, Шпаркасе Банка Македонија, Бизнис импакт лаб и Пакомак, успешно ја реализираа

шестата по ред е-акцелераторска програма – Social Impact Award 2020, односно „Наградата за социјално претприемништво 2020“. За најдобрите три (3) идеи/решенија Зелен печат, ICare и EnRoute, Шпаркасе Банка Македонија обезбеди парични награди, а за четвртиот победник „Eko Green Bin“ менторска помош обезбедена од Бизнис импакт лаб и Пакомак. Покрај наградите, најдобрите тимови добија и бесплатно учество на Самитот на Social Impact Award каде што виртуелно имаа можност да се сретнат со претприемачи од 16 европски земји, со поддршка на Фондацијата EPSTE и Impact Hub Vienna.

„Најдобрите од Југоистокот“ (Best of South East) претставува програма која Шпаркасе Банка ја реализира секоја година и е наменета за студентите од Република Северна Македонија и регионот на Југоисточна Европа. Програмата им овозможува на младите, талентирани студенти да се стекнат со меѓународно академско искуство на престижните факултети, како Универзитетот „Карл Франценс“ во Грац, University of Music and Performing Arts Graz, Technische Universität Graz и Montanuniversität Leoben. Истовремено, студентите добиваат можност за работна пракса во реномираната Штаермеркише Шпаркасе Групација, каде можат да стекнат нови знаења и искуства потребни за нивниот понатамошен професионален напредок.

Желбата за почиста и поздрава животна средина започнува од поединецот, но се рефлектира на целата заедница и ја отсликува колективната еколошка одговорност. Како вистински пример за една одговорна заедница, Општина Берово постави



Донација на детско игралиште во ОУ „Сандо Штерјоски“ во Кичево.

висок стандард за останатите, освојувајќи ја првата награда на конкурсот на за „НајЕко општина“ на Пакомак и Шпаркасе Банка.

Во текот на месец октомври - месецот на штедење, Шпаркасе Банка организираше награден конкурс на темата „Како научив да штедам“, преку кој децата беа стимулирани со своите креативни творби да упатат силни пораки за штедењето и важноста да се создадат здрави навики уште од најмалата возраст. Најдобрата творба беше наградена со штеден влог на детското штедење „Медо Штедо“.

Во соработка со „СОС Детско село“, Банката и четврта година го продолжи проектот „Корпоративна филантропија“, преку поттикнување на вработените да го развијат индивидуалното донаторство со издвојување на одреден износ од нивните месечни примања, кои се наменети за спроведување на едукативни работилници за децата без родители и родителска грижа.

Шпаркасе Банка Македонија стана официјална потписничка на Принципите за одговорно банкарство на ООН – единствена рамка за одржливост во банкарската индустрија, развиена преку иновативно партнерство помеѓу банките ширум светот и Финансиската иницијатива на Програмата за животна средина на Организацијата на Обединетите Нации.

Преку принципите за одговорно банкарство, кои се веќе потпишани од 200 банки, меѓу кои и Шпаркасе Банка Македонија, се дефинира улогата и одговорноста на банкарската индустрија во

обликувањето на одржлива иднина и усогласување со Целите за одржлив развој на ООН и Парискиот климатски договор од 2015 година. Принципите, исто така, нудат подеднакво важна можност банката да вгради стабилност во сите свои деловни области и да воочи каде има потенцијал да постигне најголем ефект со своите придонеси за да дојдеме до одржлив свет. Истовремено, преку нив банката се позиционира на начин на кој може да искористи и нови деловни можности во зачетоците на одржливата развојна економија.

Одржливоста веќе е дел од деловната стратегија на Банката, во која јасно е дефинирана одговорноста на Банката не само во своите главни банкарски активности, туку и одговорноста во односите со нашите клиенти, вработени, акционери и заедницата.



10. ЧОВЕЧКИ РЕСУРСИ

Изминатата година ни покажа дека е исклучително важно брзо адаптирање на непредвидени ситуации и успешна комуникација со вработените. Потребата од организирање на деловните активности со извршување од дома, ротациони тимовите со целовита заштита во услови на пандемија, притоа почитувајќи ги сите пропишани протоколи и насоки утврдени од регулаторите, придонесе за унапредување и промена во процесите и реализирање на поставените цели.

Службата за човечки ресурси како значаен чинител во креирањето на новите стратегии за управување

со луѓето и процесите, во 2020 година придонесе во обезбедување на потребните услови за вработените, ја менаџираше состојбата со постојано информирање и на менаџерите и на вработените, придонесе за полесно организирање на процесот на работа, обезбеди поддршка преку електронски обуки за добросостојбата и здравјето на вработените.

Протоколите за безбедност на граѓаните утврдени од надлежните државни институции предвидуваа ангажирање на дополнителни ресурси, со што процесот на селекција и регрутација беше проширен

и на обезбедување персонал за одржување на редот. Исто така, процесот на селекција беше унапреден и реализиран on – line.

Изминатата година не се дозволи да запре развојот на вработените и благодарение на електронските платформи и on - line обуките се реализираа планираните и неопходните тренинзи за персоналот.

Проектот за интегрирање на Шпаркасе Банка Македонија и Охридска банка ја инволвираше Службата за човечки ресурси во процесите за избор на менаџмент од сите раководни нивоа. Имајќи ги предвид интензивните активности на интегрирање на двете банки, се даде поддршка во обуки поврзани со

новите корпоративни вредности кои им помогнаа на новоизбраните тимови.

Тимот на Службата беше ангажиран во анализирање на заедничките процеси и во изнаоѓање најсоодветни решенија, а се започна и со изработката на систематизација и организација на новата Банка.

Шпаркасе Банка Македонија ја заврши 2020 година со 288 вработени. Просечната возраст на вработените е 38 години, со просечен стаж во Банката од 9 години. Од вкупниот број вработени 67% се жени. Просечна возраст на високиот менаџмент е 43 години, со просечен стаж во Банката од 12 години и 55% учество на жените.



11. ВНАТРЕШНА РЕВИЗИЈА

Внатрешната ревизија има независна, објективна и советодавна улога, дизајнирана да ја зголеми вредноста и да го подобри работењето на организацијата. Таа како „third line of defence“ и помага на организацијата да ги оствари своите цели преку примена на систематски пристап за оценка и подобрување на ефективност на управувањето со ризици, контролата и управувачкиот процес.

Внатрешната ревизија во целост го исполни Годишниот план во однос на планираните поединечни редовни ревизии, како и во однос на други планирани активности. При тоа особено внимание се посвети на исполнување на сите законски обврски.

Во однос на Планот на спроведени редовни ревизии, кој беше изготвен врз основа на Методологија за утврдување и проценка на ризици, исполнет е 100%. Дополнително беа спроведени и три (3) заеднички ревизии со Групацјата. Исто така од страна на ревизијата беа спроведени и две (2) вонредни ревизии.

Особено внимание е посветено на пренос на знаења, и примена на групациските стандарди во однос на ревизијата, со Охридска Банка, а поврзано со процесот на интеграција со истата. Во однос на

областите кои беа објект на ревизијата, истите се остварени во согласност со Методологија за утврдување и проценка на ризици, со кој се утврдува фреквентноста на ревизии во одредени области во тригодишен циклус.

Значајна активност на Внатрешната ревизија беше следењето на статусот на утврдени наоди и преземени мерки за нивна имплементација врз основа на наодите на Внатрешната ревизија, при што резултатите се позитивни, и со нагорен тренд.

Внатрешната ревизија спроведува и следење на утврдените наоди од групациските ревизии, екстерните ревизори како и регулаторот, со унапредување на апликацијата „follow up“, која ревизијата ја користи за таа намена.

Особена важност се става на ревизиите кои се однесуваат на препораките на регулаторот, за кои Внатрешната ревизија утврди адекватна респонзивност на Банката со барањата на истите, пред се од НБРСМ.

Освен тоа Внатрешната ревизија го следи и статусот на наодите од страна на други регулаторни тела (пр. МАПАС), како и од страна на екстерните ревизори.

12. КОНТРОЛА НА УСОГЛАСЕНОСТ СО ПРОПИСИ И СПРЕЧУВАЊЕ ПЕРЕЊЕ ПАРИ И ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗАМ

Банкарскиот сектор важи за еден од најрегулираните сектори во државата. Банкарското работење е под континуирана контрола од повеќе регулатори од различен сегмент. Пропорционално со регулативата, се зголемуваат и обврските на постојано мониторирање и анализирање, навремено информирање и аргументирани ставови на кои може да се потпре колективот во една банка. Предизвикот на управување со ризикот од усогласеност со прописи претставува динамична обврска, со бројни фактички состојби, каде секогаш целта е да се направи правилниот избор и да се задоволи клиентот,

а истовремено да не се премине границата на усогласено работење со прописите.

Во текот на 2020 година, Службата Контрола на усогласеност со прописи работеше на следното:

- Подобрување на контролите за спречување перење пари и финансирање на тероризам;
- Координирање на постапки за обезбедување на согласности од регулатор;
- Координирање на обврски за време на

- надворешни контроли, како и на постапувањето по акциски планови;
- Службата беше активно вклучена во неколку работни групи на анализа и утврдување забелешки на нацрт-регулатива која го афектира банкарското работење;
- Контрола на процесот на одобрување на нови продукти во Банката, како и на процесот на управување со поплаки;
- Во текот на годината вработените поминаа неколку надворешни обуки, исто така и одржаа повеќе обуки на другите организациони единици и нови вработени во Банката, со што ги презентираа системот и функцијата на усогласеност со прописи;
- Контрола на процесот на управување со судир на интереси;
- Континуирано и навремено беа доставени потребните извештаи за работата на Службата.

Службата беше достапна, извршувајќи ги своите обврски навремено, ажурно и одговорно во насока Банката да се адаптира на промените применувајќи ги прописите во услови на тешко и предизвикувачко време на пандемија.

Како и до сега, така и во текот на наредниот период, приоритетите на Службата ќе бидат потенцирање на важноста на усогласено работење, преку постојани контроли, консултации и обуки.

13. ИНФОРМАТИВНА СИГУРНОСТ

Воспоставениот систем на организационите и технички мерки во Банката за справување со ризиците во информативниот систем е во согласност со домашната регулатива, но и најдобрите практики и стандарди. Тоа придонесе во градењето на довербата со клиентите и обезбедување на висок степен на заштита, доверливост и достапност на информациите во извршувањето на деловните операции и сервиси.

Во фокусот на работењето во 2020, покрај редовното одржување на стабилен и сигурен информативен систем, согласно позитивните законски одредби (Одлука за сигурност на информативниот систем, Народна Банка) и интерната регулатива, беа активностите поврзани со проектот за интеграција на двете Банки.

Исто така работењето во 2020 во Банката, и во една поширока смисла општеството и економските субјекти во целина, помина во знакот на пандемијата предизвикана од Корона вирусот. Во такви услови Банката, успешно го прилагоди своето работење

согласно новонастанатата реалност зачувувајќи ја својата оперативност и функционалност со висок степен на почитување на сите мерки за заштита. При тоа посебен акцент беше ставено на постојаното и редовно информирање на вработените за сите ризици поврзани со далечинското работење и воопшто на новите дигитални “сајбер” закани.

Банката останува на својата стратешка цел и определба за постојано подобрување на системот на интерни контроли и нивно усогласување со Групациските стандарди и политики. Во таа насока во 2020 успешно заврши процесот на мигрирање на системот за електронска пошта (e-mail) на групно ниво со почитување највисоките мерки за сигурност.

Во 2020 Банката успешно изврши тестирање на Планот за континуитет и обнова на ИТ системите, со што потврди дека поседува адекватни механизми за обезбедување на непрекинато на работните процеси поврзани со главните банкарски операции.

14. ИЗВЕШТАЈ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ

Корпоративното управување во Банката претставува збир од заемни односи помеѓу Надзорниот одбор, Управниот одбор, другите лица со посебни права и одговорности и акционерите на Банката, преку кои е воспоставена соодветна организациска структура и соодветни механизми за дефинирање на целите на Банката и за нивно остварување и следење.

Во 2020 година, Кабинетот на Управниот Одбор ги оствари сите активности во рамки на своите компетенции во согласност со важечката регулатива, интерните акти и најдобрите практики во сегментот корпоративно управување.

Собрание на акционери

На 26.05.2020 година беше одржано Годишното собрание на акционери на кое беа донесени одлуки од материјално значење за Банката. Собранието на акционери ги разгледа и усвои Финансиските извештаи на Банката за 2019 година, ревидирани од ревизорско друштво ПрајсвотерхаусКуперс Ревизија ДОО Скопје и Мислење на Надзорниот одбор; Консолидираните финансиски извештаи за 2019 година, ревидирани од ревизорско друштво ПрајсвотерхаусКуперс Ревизија ДОО Скопје и Мислење на Надзорниот одбор; Годишна сметка и финансиски извештаи за периодот 01.01.-31.12.2019 година; Консолидирана годишна сметка и финансиски извештаи за периодот 01.01.-31.12.2019 година; Годишен извештај за работењето на Банката во 2019 година; Консолидиран Годишен извештај за работењето на Банката во 2019 година; Одлука за распределба на добивка од 2019 година; Годишен извештај за работата на Надзорниот одбор во 2019 година, колективно и од аспект на поединечните членови; како и Одлука за измени и дополнувања на Статутот на Банката и усвојување пречистен текст на Статутот.

Во периодот за кој се однесува овој Извештај, се одржаа три вонредни собранија на акционери. На 02.03.2020 година се одржа вонредно Собрание на акционери на кое беше усвоена Одлука за измени на Статутот на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје и усвојување на пречистен текст на Статутот. На 04.09.2020 година се одржа второто вонредно Собрание на акционери на кое се донесоа Одлука за реизбор на членови на Надзорниот одбор и Одлука за избор на друштво за ревизија на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје за 2020 година. На 05.10.2020 година се одржа третото вонредно Собрание на акционери на кое се донесе Одлука за отпочнување на постапка за присоединување на Охридска Банка АД Скопје кон Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје.

Со наведената одлука беше утврдено целокупниот имот и обврски на Охридска банка да се пренесат во замена на акции од Шпаркасе Банка Македонија, без спроведување процес на ликвидација. Акционерите на Охридска банка ќе се стекнат со акции на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје, во сооднос што ќе биде пресметан во согласност со применливата регулатива и утврден во Спогодбата за присоединување. Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје, за целите на размената, ќе ја зголеми основната главнина со издавање на акции преку приватна понуда, во согласност со применливата регулатива за вршење статусни промени. За таа цел во декември, 2020 година беше поднесено барање за добивање на дозвола за статусна промена до Народната Банка на Република Северна Македонија.

Надзорен Одбор

Надзорниот одбор врши надзор на работењето на Управниот одбор, ги одобрува политиките за вршење на финансиските активности и го надгледува нивното спроведување. Ова тело на Банката е одговорно за обезбедување на добро работење, управување и стабилност, како и навремено и точно финансиско известување до Народната Банка.

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 има соодветен број на членови со долготрајно и интернационално искуство во своите области на работење. Најмалку една четвртина од членовите на Надзорниот одбор треба да бидат независни членови. Во таа насока, два члена од вкупно шест се независни членови. Нивната независност е утврдена согласно критериумите за независност пропишани со Законот за банките.

Во текот на 2020 година, во согласност со локалната регулатива, Надзорниот одбор на Банката одлучуваше на вкупно шест седници кои се одржаа во деловните простории на Банката или беа одржани преку видеоконференција. Дополнително, одржани беа и шест седници преку писмена кореспонденција, како резултат на потребата од поддршка на оперативните функции на Банката.

Надзорниот одбор работеше согласно Деловникот за организација и работа на Надзорниот одбор на Банката и одлуките беа донесувани во согласност со важечката регулатива. Во неговата работа активно

учествуваа сите членови на Надзорниот одбор, чиј поединечен придонес е од големо значење за ефикасно спроведување на активностите и задолженијата на ова тело на Банката.

Во периодот на известување постоечките членови на Надзорниот одбор беа реизбрани со Одлука

од Собрание на акционери одржано на 04.09.2020 година, која стапи на сила по добивање на согласност од Гувернерот на НБРСМ на 16.11.2020 година.

Табелата во продолжение е приказ на активните членства на членовите на Надзорниот одбор.

Табела бр. 6 Членови на Надзорен одбор на Банката

Член	Примарна функција	Функција во Надзорниот одбор на Банката и други органи на надзор и/или управување
Георг Бухер Прво назначување: 08.2019 Термин на истекување: 11.2024 Присуство на 6 седници во 2020 година	Член на Управен одбор на Штаермеркише Шпаркасе, Грац	• Претседател на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје (претставник на мнозинскиот акционер) • Претседател на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје • Член на Комисија за наградување и именување на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје • Член на Надзорен одбор во Кертнер Шпаркасе АГ • Член на Надзорен одбор во с ИТ Солушн АТ Шпардат ГМБХ • Член на Надзорен одбор во Шпаркасе ИТ Холдинг АГ • Член на Надзорен одбор во Банка Шпаркасе ад Љубљана • Член на Надзорен одбор во Ерсте Банка а.д. Нови Сад. • Претседател на Надзорен одбор во Охридска Банка АД Скопје • Заменик – Претседател на Одбор за ревизија на Охридска Банка АД Скопје • Член на Комисија за наградување и именување на Охридска Банка АД Скопје • Член на Надзорен одбор во Ерсте и Штаермеркише Банка д.д. • Член на Надзорен одбор на СКБ Индустриехолдинг ГмбХ од Австрија • Управител во Кристине Кунц Гезелшафт мБХ од Австрија • Управител на СКВ Прифатштифтунг
Валбурга Зајдл Прво назначување: 11.2008 Термин на истекување: 11.2024 Присуство на 6 седници во 2020 година	Член на Управен одбор на Штаермеркише Шпаркасе, Грац	• Заменик претседател на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје (претставник на мнозинскиот акционер) • Заменик претседател на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје • Заменик претседател на Надзорен Одбор на Охридска Банка АД Скопје • Член на Одбор за Ревизија на Охридска Банка АД Скопје • Член на Надзорен одбор на Ерсте и Штаермеркише дд • Член на Советодавен Одбор на СЛизинг Суд ГмбХ
Ханс Лудвиг Диксер Прво назначување: 05.2012 Термин на истекување: 11.2024 Присуство на 6 седници во 2020 година	Директор на финансии во Штаермеркише Шпаркасе, Грац	• Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје (претставник на мнозинскиот акционер) • Член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје • Член на Надзорен Одбор на Охридска Банка АД Скопје • Член на Одбор за ревизија на Охридска Банка АД Скопје
Славиша Којиќ Прво назначување: 05.2015 Термин на истекување: 11.2024 Присуство на 5 седници во 2020 година	Заменик Директор на Сектор за стратегија во ЈИЕ и деловен развој во Штаермеркише Шпаркасе, Грац	• Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје (претставник на мнозинскиот акционер) • Член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје • Претседател на Комисија за наградување и именување на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје • Член на Надзорен одбор на Охридска Банка Македонија АД Скопје • Член на Одбор за ревизија на Охридска Банка АД Скопје • Претседател на Комисија за наградување и именување на Охридска Банка АД Скопје
Кристијан Поленак Прво назначување: 05.2011 Термин на истекување: 09.2023 Присуство на 5 седници во 2020 година	Управувачки партнер Адвокатско друштво Поленак	• Независен член на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје • Член на Комисија за наградување и именување на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје
Сузана Ставриќ Прво назначување: 07.2017 Термин на истекување: 11.2024 Присуство на 6 седници во 2020 година	Управител Друштво за ревизија Грант Торнтон ДОО Скопје	• Независен член на НО на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје

Одбор за ревизија

Одборот за ревизија на Банката го сочинуваат шест членови, од кои четири членови доаѓаат од редот на членовите на Надзорниот одбор, а двајца членови се независни. Нивната независност е утврдена согласно критериумите за независност пропишани со Законот за банките и Статутот на Банката. Согласно законската регулатива, најмалку еден член на Одборот за ревизија треба да биде овластен ревизор.

Одборот за ревизија во текот на 2020 година одржа вкупно шест седници. Истите се одржани во деловните простории на Банката или преку видеоконференција. Одборот за ревизија го следи финансиското

сметководство, вклучувајќи ги и сметководствениот процес и ефикасноста на системот на внатрешни контроли, управувањето со ризици, како и ефикасноста на системот на внатрешна ревизија, усогласеноста со прописи и ревизија на годишните финансиски извештаи.

Во периодот на известување постоечките членови на Одборот за ревизија на Банката беа реизбрани со Одлука од Надзорниот одбор на Банката од 25.11.2020 година, а по добивање на претходна согласност од Гувернерот на НБРСМ за членството во Надзорен одбор за членовите кои истовремено се и членови на Одборот за ревизија.

Табела бр. 7 Членови на Одбор за ревизија на Банката

Член	Примарна функција	Функција во Одборот на ревизија во Банката и други органи на надзор и/или управување*
Георг Бухер Прво назначување: 08.2019 Термин на истекување: 11.2024	Член на Управниот одбор на Штаермеркише Шпаркасе, Грац	• Претседател на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје
Валбурга Зајдл Прво назначување: 11.2008 Термин на истекување: 11.2024	Член на Управниот одбор на Штаермеркише Шпаркасе, Грац	• Заменик претседател на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје
Ханс Лудвиг Диксер Прво назначување: 05.2012 Термин на истекување: 11.2024	Директор на финансии во Штаермеркише Шпаркасе, Грац	• Член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје
Славиша Којќ Прво назначување: 05.2015 Термин на истекување: 11.2024	Директор – Управување со банки, Сектор за стратегија во ЈИЕ и деловен развој во Штаермеркише Шпаркасе, Грац	• Член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје
Никица Мојсоска Блажевски Прво назначување: 05.2015 Термин на истекување: 11.2024	Главен извршен директор, Macedonia2025	• Независен член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје • Член на Одбор на старатели на Македонска Развојна Фондација за Претпријатија (МРФП)
Биљана Поповска Прво назначување: 04.2017 Термин на истекување: 11.2024	Ревизор, Еуролинк Осигурување АД Скопје	• Независен член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје

*Членствата во други органи на надзор и/или управување на членовите на Одбор за ревизија, кои воедно се и членови на Надзорниот одбор на Банката, се наведени во претходниот преглед (Табела број 6).

Управен одбор

Управниот одбор е орган кој ја претставува и застапува Банката и раководи со нејзиното работење согласно Законот за банките, Статутот и Кодексот на корпоративно управување на Банката. Овој одбор е вклучен во спроведувањето на деловната политика и развојниот план на Банката, воспоставувањето и промовирањето на корпоративната култура и вредности, утврдување на прифатливото ниво на ризик, воспоставувањето и спроведувањето на системот на внатрешна контрола, како и во обезбедувањето на услови за работење на Банката во согласност со важечката регулатива и групациските стандарди. Управниот одбор е одговорен за извршување на одлуките на Собранието на акционери и на Надзорниот одбор на Банката, односно се грижи за нивното спроведување. Покрај

наведените активности, Управниот одбор покренува иницијативи и дава предлози за унапредување на работењето на Банката; именува и разрешува лица со посебни права и одговорности, утврдува предлози на одлуки и други акти за кои одлучува Надзорниот одбор на Банката, со посебен осврт на политиките, стратегиите и системите за управување со ризици во соработка со Одборот за управување со ризици и врши други работи утврдени со законските прописи, Статутот и други акти на Банката.

Управниот одбор на Банката моментално се состои од два члена, со јасно дефинирани и разграничени надлежности и одговорности. Мандатот на Саша Боко истече на 30.09.2020 година, а неговите надлежности во моментот се под раководство на Претседателот на Управниот одбор.

Табела бр. 8 Членови на Управен одбор на Банката

Член	Примарна функција	Надлежности	Членства во други органи на надзор и/или управување
Глигор Бишев Прво назначување: 05.2013 Дата на истекување: 05.2023	Генерален извршен директор и Претседател на УО	- продажба-управување со физички лица; - управување со средства; - маркетинг и комуникации; - човечки ресурси; - финансии; - координација на Кабинетот на УО; - координација на внатрешна ревизија;	- Потпретседател на Стопанска Комора на РСМ - Член на работен совет на Универзитет Американ Колеџ Скопје - Вонреден Професор на Економски Факултет - Прилеп
Алвин Аличевиќ Прво назначување: 11.2017 Дата на истекување: 11.2022	Член на УО	- управување со ризици; - организација и ИТ; - правни работи; - позадински активности (банкарски операции); - координација на контрола на усогласеност со прописи, вклучително и СППФТ.	- Претседател на Одбор за управување со ризици - Претседател на Одбор за надгледување на ИТ - Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Лизинг ДОО Скопје
Саша Боко Прво назначување: 12.2012 Дата на истекување: 09.2020	Член на УО	- продажба-управување со правни лица; - управување со имот и безбедност;	

Управниот одбор го известува Надзорниот одбор за своето работење најмалку еднаш квартално. Покрај редовното известување, Управниот одбор

одржува високо ниво на непосредна комуникација со Надзорниот одбор и неговите поединечни членови.

Одбор за управување со ризици

Одборот за управување со ризици се состои од шест члена, од редот на лицата со посебни права и

одговорности вработени во Банката, назначени од Надзорниот одбор.

Табела бр. 9 Членови на Одбор за управување со ризици на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје

Член	Професионален ангажман	Членства во други органи на надзор и/или управување
Алвин Аличевиќ Мандат до: 06.2022	Член на УО	• Претседател на Одбор за управување со ризици на Банката • Претседател на Одбор за надгледување на ИТ на Банката • Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Лизинг ДОО Скопје
Билјана Момировска Мандат до: 06.2022	Директор на Сектор за стратешко управување со ризици	• Заменик Претседател на Одбор за управување со ризици на Банката
Димитар Георгиевски Мандат до: 06.2022	Директор на Правна служба	• Член на Одбор за управување со ризици на Банката • Претседател на НО на С-АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје
Иван Стојановиќ Мандат до: 06.2022	Директор на Сектор за управување со кредитен ризик	• Член на Одбор за управување со ризици на Банката • Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Лизинг ДОО Скопје
Златица Цивкароски Мандат до: 06.2022	Директор на Сектор за наплата и управување со колатерали	• Член на Одбор за управување со ризици на Банката • Член на НО на С-АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје
Дијана Рикаловска Мандат до: 06.2022	Директор на Служба за контрола на усогласеност со прописи	• Член на Одбор за управување со ризици на Банката

Во извештајниот период, Одборот за управување со ризици одржа 47 седници на кои ги спроведувааше активностите согласно член 90 од Законот за банките.

Одборот за управување со ризици квартално го известуваше Надзорниот одбор на Банката за промените во ризичните позиции, промените во стратегијата за управување со ризици, ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на Банката, како и преземените мерки и инструменти за заштита од ризиците и ефектите од истите.

Одбор за надгледување на информативна технологија (ОНИТ)

Одборот за надгледување на информативната технологија се состои од осум членови назначени од

Надзорниот одбор на Банката. Членови на ОНИТ се: Член на Управен одбор во чија надлежност е организациониот дел за организација и ИТ како Претседател на Одборот; Одговорно лице на организационен дел за финансии; Одговорно лице на организационен дел за позадински активности; Одговорно лице на организационен дел за организација и ИТ; ОСИС; двајца претставници од Групацијата и претставник од внатрешната ревизија без право на глас.

Мандатот на членовите на Одборот за надгледување на информативна технологија трае се додека ги вршат наведените работни позиции.

Активностите кои ги врши овој Одбор опфаќаат доставување на извештаи за статусот на информативната технологија на Банката до

Во 2020 година, Одборот за надгледување на информативна технологија одржа вкупно пет седници.

Комисијата за наградување и именување е формирана од страна на Надзорниот одбор и се состои од три члена од редовите на Надзорниот одбор. Претседателот на Надзорниот одбор на Банката и најмалку еден независен член на Надзорниот

Комисијата е надлежна за утврдување на генералните принципи на Политиката за наградување и нивно редовно следење и имплементација, како и за предлози за именување на членови на одбори и нивно наградување, кои се предмет на одобрување на соодветните тела на Банката согласно Статутот. Во надлежностите на Комисијата спаѓа и разгледување на извештаите за евалуација на членовите на одборите и управување со судир на интереси кај членовите на одборите, согласно Политиката за судир на интереси. Во 2020 година Комисијата за наградување и именување одржа вкупно четири седници, од кои две седници се одржаа по пат на писмено одлучување.

[illegible]

Акционерска структура на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје

Акционерскиот капитал на Банката на 31.12.2020 година се состои од 622.762 обични акции со номинална вредност од 2.670 денари по акција. Акции се регистрирани и се водат кај Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Северна Македонија. Доминантниот акционер на Банката е Штаермеркише Шпаркасе од Грац, Република Австрија со учество од 99,74% во вкупниот број на акции. Заклучно со 31.12.2020 година, бројот на акционери во Банката изнесува 73, од кои 21 се физички лица и 52 се правни лица.

Политика за наградување на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје

Банката, како членка на Штаермеркише Шпаркасе Групаацијата, Политиката за наградување ја усогласува со домашната регулатива и со Групациските стандарди.

Мотивирани и компетентни вработени се особено важни за Банката и нивната долгорочна лојалност треба да се обезбеди со цел да се развие доверлив и одржлив однос со клиентите. За да се постигне оваа цел, на вработените им се нудат софистицирани можности за обука и развој, како и финансиски надомест кој е конкурентен на пазарот. Затоа, Политиката на наградување е усогласена со деловната стратегија, целите, вредностите и долгорочните интереси на Банката. Банката има стратегија за наградување на индивидуалната одговорност и квалитет на извршување на работните задачи со фиксен надоместок, а успехот во работењето и дополнителниот работен учинок на вработените со соодветен варијабилан надомест. Се преземаат континуирани напори за да се осигура дека

постои рамнотежа меѓу фиксниот и варијабилниот надоместок на вработените, при што пропорционално фиксниот удел се пресметува доволно високо за да не создаде поттик за преземање на прекумерна ризичност. При дефинирањето на целите за целата Банка, како и поединечните кои се изведуваат од генералните цели на Банката, се зема предвид и апетитот за прифаќање на ризикот и деловната стратегија на Банката.

Наградувањето во Банката се состои од следниве основни елементи: основна бруто плата, дефинирана со договор за работа; годишна варијабилна награда – бонус, дефинирана согласно остварување на личните цели и остварено ниво на компетенции; повремени награди за остварени вонредни резултати во продажба/поединечни значајни проекти; нефинансиски начини на наградување и бенефиции.

Банката го следи ризикот, конзервативната деловна и инвестициска стратегија. Освен добивката, зачувувањето на висок степен на одржливост на ризик и доволен основен капитал, како и адекватната ликвидност, претставуваат основен критериум за мерење на варијабилните надоместоци на вработените во Банката.

Врз основа на принципот на пропорционалност на ниво на Групаацијата е утврдено дека варијабилниот надоместок што Банката го исплаќа на секој вработен не смее да надмине 25% од неговата фиксна годишна бруто плата.

Согласно Политиката за наградување, не се предвидува надоместок што се исплаќа во форма на акции, ниту се предвидуваат други права коишто даваат можност за стекнување акции.

Во 2020 година исплатени се следните надоместоци:

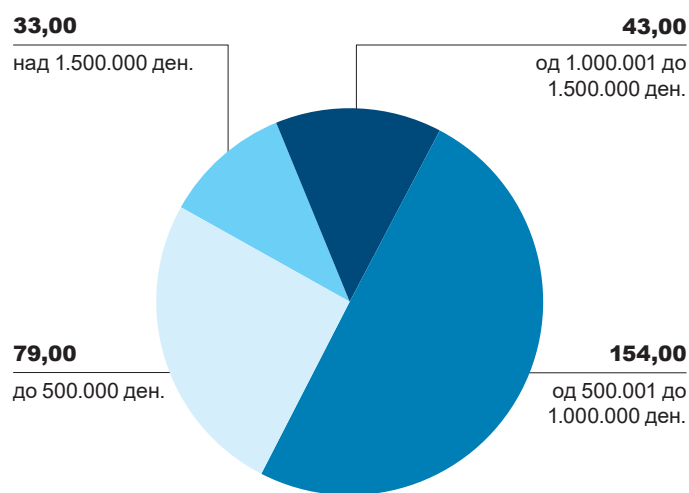
Табела бр. 10 Исплатени надоместоци

Категорија	Бруто годишен фиксен надоместок (плата и договорни и законски предвидени надоместоци)	Бруто годишен варијабилан надоместок (бонус и отпремнини*)	Број на лица
Надзорен одбор	822.606,00	226.203,00	2*
Одбор за ревизија	411.304,00	246.772,00	2*
Управен одбор	22.344.608,00	5.001.932,00	3
Лица со посебни права и одговорности	34.338.431,00	6.806.531,00	16
Останати вработени	200.662.771,00	10.873.094,00	290

* од вкупно 12 членови во НО/ОП

Структурата на вкупниот надоместок (фиксен и варијабилен) според висината и бројот на лица на кои им е исплатена соодветната висина на вкупниот надоместок во текот на годината е прикажан во следната табела:

Графикон бр. 13 Структура на вкупен надоместок (фиксен и варијабилен) исплатен во 2020 година



Политика за идентификување, следење и управување со судир на интереси

Политиката за идентификување, следење и управување со судирот на интереси е донесена од страна на Банката, како резултат на залошбата на менаџментот за воведување на принципите на современото банкарско работење и примената на Базел стандардите во системот на корпоративното управување во Банката. Основна цел за донесувањето на оваа политика е опис на ситуации каде би можело да дојде до судир на интереси и соодветно справување со истите од страна на сите вработени и раководни лица; воспоставување на монетарен лимит на номинални подароци и благодарници и воспоставување на систем на известувања и обврска за известување за судир на интереси до надлежните и писмени обелоденувања на деловните интереси. Исто така, во Банката се постапува и по интересен акт

кој ги вклучува стандардите за заштита на интересите на Банката при идентификувани судири на интереси на членови на Управниот и Надзорниот Одбор на Банката. Актот го дефинира Процесот на управување со судир на интереси помеѓу членовите на Управниот и Надзорниот Одбор и Банката.

Политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризиците, Одборот за ревизија и Управниот одбор на Шпаркасе Банка Македонија

Банката како дел од Штаермеркише Шпаркасе Групаацијата е усогласена со групациските и локалните регулаторни барања во процесот на селекција, евалуација на соодветност и назначување на членовите на одборите во Банката.

Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризиците, Одборот за ревизија и Управниот одбор е сублимат од разгранетиот процес на избор на членовите на Управниот, Надзорниот одбор и законски пропишаните одбори на Банката и нејзина основна цел е нормирање и хармонизирање на сите процеси во еден јасно дефиниран документ кој дава одговор на сите барања поврзани со назначувањето на членовите.

Користење услуги од надворешни лица кои што се значајни за целокупното работење на Банката

Користењето услуги од надворешни лица на дел од активностите на Банката задолжително се извршува во согласност со бизнис стратегијата и бизнис целите на Банката и истото се одобрува од страна на надлежниот орган на Банката. Постапката за избор и донесување на одлука за користење на услуги од надворешни лица се спроведува согласно важечките интерни акти на Банката: Политика за набавка на средства и услуги и Процедура за набавка на средства и услуги. При изборот и донесувањето на одлуката за користење на определена услуга од трети лица задолжително се определуваат и земаат во предвид сите релевантни регулаторни и групациски барања за спроведување на истото.

Изјава за примена на Кодекс на корпоративно управување дадена од Управниот одбор на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје

1/ Важечката верзија на Кодексот за корпоративно управување на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје 5.0 која се применува во Банката е јавно достапна на веб-страната на Банката www.sparkasse.mk, во секцијата Податоци за Банката;

2/ Корпоративното управување во Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје се заснова на имплементација на врвните корпоративни и регулативни стандарди,

при што е воспоставена соодветна организациска структура и соодветни механизми за дефинирање на целите на Банката, како и за нивно остварување и следење. Покрај законската регулатива, применети се и подзаконските акти кои ја регулираат оваа област, вклучувајќи ја и Одлуката за правилата за добро корпоративно управување со банка и

3/ Не се идентификувани отстапувања од правилата на Кодексот за корпоративно управување на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје 5.0 во извештајниот период.

Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје

Управен Одбор





SPARKASSE 
Bank

ОПШТИ ИНФОРМАЦИИ

КОРЕСПОНДЕНТСКИ БАНКИ

ЗЕМЈА	БАНКИ	ВАЛУТА	СМЕТКА
АВСТРИЈА	* Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG Graz (STSPAT2G)	EUR	00005-508130
	* Erste Group Bank AG (GIBAATWG)	EUR	404-332-667/00
	* Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG Vienna (RZBAATWW)	EUR	000-55.032.684
	* Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG Graz (STSPAT2G)	CAD	00005-500186
	* Erste Group Bank AG (GIBAATWG)	CAD	404-332-667/55
	* Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG Graz (STSPAT2G)	CHF	00005-500178
	* Erste Group Bank AG (GIBAATWG)	CHF	404-332-667/53
	* Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG Graz (STSPAT2G)	AUD	00005-500236
	* 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
	* Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG Graz (STSPAT2G)	JPY	00005-500202
	* 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)	GBP	00005-509286
	* Erste Group Bank AG (GIBAATWG)	GBP	404-332-667/54
	* Erste Group Bank AG (GIBAATWG)	USD	404-332-667/52
ИТАЛИЈА	* UNICREDIT SPA MILANO (UNCRTMM)	EUR	0995 3986
ЧЕШКА	* Ceska a.s Sportelna	Multi	
ХРВАТСКА	*Erste Hrvatska	Multi	

ЛОКАЦИИ НА ЕКСПОЗИТУРИ

1. ЦЕНТРАЛА

Ул. Македонија бр.34, 1000 Скопје
+389 (0)2 3200 500

2. БУЊАКОВЕЦ

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

3. ЃОРЧЕ ПЕТРОВ

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

4. БЕВЕРЛИ ХИЛС

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

5. ЛЕПТОКАРИЈА

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

6. ЈАНЕ САНДАНСКИ

Бул. Јане Сандански бр. 113 6 1000 Скопје
+389(0)2 2400 127

7. ЧАИР

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

8. АВТОКОМАНДА

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

9. КИСЕЛА ВОДА

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

10. ОХРИД

Ул. 7ми Ноември бр.1 6000 Охрид
+389 (0)46 231 161

11. КИЧЕВО

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

12. ШТИП

Ул. Јосиф Ковачев бр.15 2000 Штип
+389 (0)32 383 410

13. ГЕВГЕЛИЈА

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

14. КАВАДАРЦИ

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

15. НЕГОТИНО

Ул. Ацо Аџи Илов бр. 10 1440 Неготино
+389 (0)43 365 178

16. КУМАНОВО

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

17. СТРУМИЦА

Бул. Маршал Тито 66 2400 Струмица
+389 (0)34 340 812

18. БИТОЛА

Ул. Маршал Тито 66 7000 Битола
+389 (0)47 220 160, 220 170

19. ТЕТОВО

Ул. Илинденска бр.1/1 локал 1 1200 Тетово
+389 (0)44 353 700

20. ВЕЛЕС

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

21. ГОСТИВАР

Ул. Илинденска бр. 109 1230 Гостивар
+389 (0)42 221 613

22. КОЧАНИ

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

23. СТРУГА

Ул. Маршал Тито бр.1/1 6330 Струга
+389 (0)46 784 260, 786 260

24. ПРИЛЕП

Ул. Илинденска бр.1 влез 2 7500 Прилеп
+389 (0) 48 400 115, 400 118

25. ВИНИЦА

Ул. Пионерска 2 бр.1 2310 Винаца
+389(0)33 444 496 ,444 497

ЛОКАЦИИ НА БАНКОМАТИ

СКОПЈЕ	• Експозитура Централа, Ул. Македонија бр.34 • Експозитура Буњаковец, Ул.Рајко Жинзифов бр.18 • Експозитура Беверли Хилс, Ул. Народен фронт бр.17 • Експозитура ТЦ Лепокарија, Ул. Партизански Одреди бр.102 г. • Експозитура Јане Сандански, Бул. Јане Сандански бр.113 6 • Експозитура Автокоманда, Ул. Труфун Хаџи Јанев бр.3 • Експозитура Кисела Вода, Ул. Сава Ковачевиќ бр.10 • Експозитура Чаир, Ул. Џон Кенеди бр.155 • Експозитура Ѓорче Петров, Ул. Ѓорче Петров бр.33 • ТЦ Рамстор, Ул. Св. Кирил и Методиј бр.13 • ТЦ Бисер - Николон, Бул.Јане Сандански 66 • Кисела Вода, Ул. Сава Ковачевиќ бр. 43а • Авио турс, Бул. Кочо Рацин бр.7 • City mall, Ул. Љубљанска бр.4 • КАМ Маркет, Ул. Козле бр.53 • Даути Комерц Општина Сарај, Ул.1723 бр.20 • Бизнес Центар Аура, Бул. Партизански одреди бр.14 • Хотел ИБИС, Ул. Орце Николов бр. 55 • Хром, Ул. Ангел Динев бр.1, влез 1 • Меѓународен Аеродром Скопје, Ул. Босфор бр. 1, Мралино • ТЦ Лумикс, Плоштад „Македонија“ Ул. 11 Октомври бр. 1 • Универзитет на Југоисточна Европа (Стоковна кука Мост) Ул. Архиепископ Ангелариј бр.1 • Point Retail Park, Бул. Македонско Косовска Бригада бр. 67
ОХРИД	• Хотел Палас, Ул. Партизанска бр. 7 • Комплекс Летница, Ул. Климент Охридски 66 • Експозитура Охрид, Ул. 7-ми Ноември бр.1 • Ул. 15-ти Корпус бр. 1 • Аеродром „Св. Апостол Павле“
КИЧЕВО	• Експозитура Кичево, Бул. Ослободување бр.20
ШТИП	• Експозитура Штип, Ул. Јосиф Ковачев бр.15 • КИТ-ГО Маркет, Ул. Сремски Фронт бр.30А
ГЕВГЕЛИЈА	• Експозитура Гевгелија, Ул. Димитар Влахов бр. 7/3 • Дуќан, Ул. Слободан Митров Данко бр. 107
КАВАДАРЦИ	• Експозитура Кавадарци, Ул. Илинденска бр. 107 • Дом на култура, Ул. 7-ми Септември бр.13
КУМАНОВО	• Експозитура Куманово, Ул. Моша Пијаде бр. 1-1, ТЦ Сума • Тобако, Ул. Маршал Тито бр. 1/а
СТРУМИЦА	• Експозитура Струмица, Бул. Маршал Тито 66
БИТОЛА	• Експозитура Битола, Ул. Маршал Тито 66 • Киро Дандаро, Ул. Партизанска бр. 94 лам.А2-лок.1-приземје
БЕРОВО	• Ул. Маршал Тито 66
ТЕТОВО	• Експозитура Тетово, Ул. Илинденска бр.1/1 локал 1 • Ул.167 бр.168 • Palma Mall, Ул. Скопски Пат број 1
ВЕЛЕС	• Експозитура Велес, Ул. Маршал Тито бр.1 • Велес, дуќан, Ул. Благој Ѓорев бр.42
ГОСТИВАР	• Експозитура Гостивар, Ул. Илинденска бр. 109
КОЧАНИ	• Експозитура Кочани, Ул. Маршал Тито бр.45
СТРУГА	• Експозитура Струга, Ул. Маршал Тито бр.1/1
ПРИЛЕП	• Експозитура Прилеп, Ул. Илинденска бр.1/2 • Ул. Кузман Јосифоски бр.27
ДЕБАР	• Ул. 8-ми Септември бр. 1 Б4, влез 3
ПЕХЧЕВО	• Ул. Индустриска локал бр.19
ВИНИЦА	• Експозитура Винаца, Ул. Пионерска 2 бр.1
ВАЛАНДОВО	• Ул. Маршал Тито бр.16
НЕГОТИНО	• Експозитура Неготино, Ул. Ацо Аџи Илов бр. 10

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

Preduzeće za finansijski lizing
Bulevar Milutina Milankovića 11a/IV
11070 Novi Beograd
Tel: +381(0)11 2010 700
Tel: +381(0)11 2010 701
Faks: +381(0)11 2010 702
office@s-leasing.rs

ЦРНА ГОРА



Подгорица

Erste Bank a.d. Podgorica
Ulica Studentska bb
81000 Podgorica, Crna Gora
Tel: + 382 (0)20 440 460
Fax: + 382 (0)20 440 461

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 dd Bosna i Hercegovina
Zmaja od Bosne 7, Sarajevo
Email: info@sparkasse.ba
Tel.: 00 387 33 280 300
Fax: 00 387 33 280 230
www.sparkasse.ba

S Leasing d.o.o., Sarajevo

Zmaja od Bosne 7, 71000 Sarajevo, BiH
Tel: +387 33 565-850
Fax: +387 33 208-863
E-mail: info@s-leasing.ba
www.s-leasing.ba

СЕВЕРНА МАКЕДОНИЈА



Скопје

Шпаркасе Банка
Македонија АД Скопје
Македонија 34
МК-1000 Скопје
Тел.: + 389 (0) 2 3200 500
Факс: + 389 (0) 2 3200 515
E-mail: contact@sparkasse.mk
www.sparkasse.mk

Друштво за лизинг ШПАРКАСЕ ЛИЗИНГ ДОО Скопје

ул. Македонија 34, 1000 Скопје
Тел: +389 2 3077 096; +389 2 3077 097
Факс: +389 2 3077 088
E-mail: info@s-leasing.mk

ИМПРЕСУМ

Издавач

ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД
СКОПЈЕ

Содржина

Служба за Маркетинг и комуникации

