



Годишен извештај 2019



СОДРЖИНА



ПРОФИЛ НА БАНКАТА



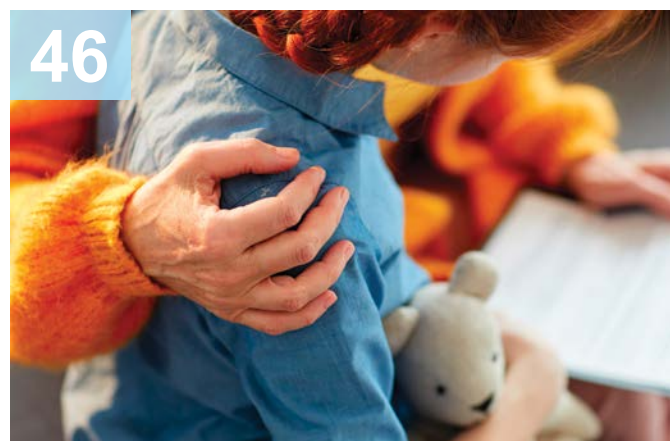
УПРАВЕН ОДБОР



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.com/SparkasseBankMakedonija

Податоци

Основање:	1992 година
Активна:	397,5 милиони евра
Сопственик:	Steiermaerkische Sparkasse AG, Грац, Р. Австрија
Број на експозитури:	26
Број на банкомати:	58
Број на клиенти:	59.665
Број на вработени:	297

Податоците се однесуваат за состојба 31.12.2019.

Управен одбор

Претседател	Глигор Бишев
Член	Саша Боко
Член	Алвин Аличевик

Надзорен одбор

Претседател	Д-р Георг Бухер
Заменик Претседател	Валбурга Зајдл
Член	Славиша Којик
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. Северна 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

Светската економија во 2019 година ја успори динамиката на раст на Бруто домашниот производ. Економијата на САД порасна за 2,4 посто, додека растот во Евро зоната се сведе на 1,2 посто. Од аспект на стапката на невработеноста, тоа беше една од најдобрите години. Стапката на невработеноста во САД падна на 3,7 посто, додека во Европската Унија таа се намали на 7,4 посто. Профитабилноста на компаниите и финансиските институции остана висока. На берзите тоа се манифестираше преку раст на цените на акциите (S&P500 се зголеми за 28,5 посто). Декадата на ултра ниски, а во Еврозоната на негативни каматни стапки, продолжи и понатаму. Трговската војна помеѓу САД и Кина ја најави деглобализацијата на светската економија и враќање на регионализмот.

Обновата на економскиот раст продолжи во Република Северна Македонија. Растот на БДП се забрза на 3,6 посто а невработеноста иако се уште висока во однос на високоразвиените земји продолжи да се намалува и се сведе на 17,3 посто. Растот на индексот на цените на Македонската берза (34 посто) го надмина растот на цените на светските берзи. Кредитната активност на банките остана солидна, кредитите на компаниите се зголемија за 1,9 посто, додека кредитите на населението пораснаа за 10,5 посто. Тенденцијата на намалување на каматните стапки и лошите пласмани на банките продолжи и во 2019 година.

Шпаркасе Банка Македонија, во 2019 година, ја зголеми вкупната актива за 14,9 посто, испорачувајќи поврат на вложените средства за акционерите од 10,1 посто. Покрај значителното зголемување на приходите од провизии, камати и брокерско и старателско работење, дисциплината во управувањето со трошоците и ефикасното управување со ризиците, овозможија остварување на одржлив принос на вложените средства на акционерите. Трошоците за ризик беа на историски најниско ниво: 0,2 посто во однос на вкупните кредити.

Шпаркасе Банка Македонија беше најдинамичната банка според растот на кредитите во 2019 година, заради што ја доби наградата Fastest Growing Corporate Bank in Macedonia 2019 и Fastest Growing Retail Bank in Macedonia 2019, кои ги додели од Global Banking and Finance Review. Кредитите на компаниите се зголемија за 12,7 посто, а кредитите на населението за 16,2 посто. Ефикасното управување со кредитниот ризик ги сведе нефункционалните кредити на едно од најниските нивоа во регионот (3,4 посто), при што истите беа покриени со резервации од 156,2 посто.

Банката остана препознатлива по проектното финансирање, поддршката на стартап бизнисите, соработката со младата и повозрасната популација, кредитите за подобрување на енергетската ефикасност на домаќинствата, кредитите за подобрување на конкурентноста на компаниите како и брокерското и старателското работење. Во 2019 година Шпаркасе Банка Македонија, отпочна да нуди брокерски и старателски услуги за тргување на меѓународните берзи во 25 земји во повеќе од 30 водечки странски берзи.

Во 2019 година се продолжи унапредувањето на соработката со младите и студентите. Банката четврта година по ред го



доби признанието за најомилан банкарски бренд „STUBRAND 2019“ и најомилена веб страница во секторот Финансиски услуги, банкарство и осигурување. Исто така, се отпочна со програма за поддршка на стартап бизнисите “Чекор по чекор”, заедно со Европскиот Инвестиционен Фонд. Притоа, младите претприемачи, покрај финансиската поддршка, добиваат и врвна едукативна и менторска поддршка за развој на стартап идеите и нивна практична имплементација.

Штаермеркише Шпаркасе Групацијата, го засили своето присуство во Република Северна Македонија преку преземањето на Охридска банка. Со тоа, тие ја искажаа својата определба за долгорочна присутност во Северна Македонија и веруваат дека здрав и одржлив економски раст е можен на Балканот и во Северна Македонија. Со тоа се отвори нов предизвик и перспектива за Шпаркасе Банка Македонија.

Со избивањето на корона пандемијата, покрај управувањето со банкарските и макроекономските предизвици се соочивме и со предизвикот на успешно управување со здравствените ризици. Шпаркасе Банка Македонија, во фокусот ги стави заштитата на вработените и клиентите. Притоа, и во такви услови, банката продолжи да ја поддржува Македонската економија и клиентите. Верувам, дека и во услови на пандемија, Банката успешно ќе одговори на сите предизвици и партнерството со клиентите ќе се зголеми.

Глигор Бишев

Генерален извршен директор и
Претседател на Управниот одбор

НАШИОТ СОПСТВЕНИК



Седиште на Штаермеркише Шпаркасе во Грац, Р. Австрија
Photocredit: Margit Kundigraber

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.

„Со гордост давам осврт за оваа успешна финансиска година и ги гледам позитивните промени на новата иднина исполнета со можности. Регионот на Западен Балкан како пазар се уште нуди атрактивен потенцијал за развој. Нашето Шпаркасе семејство се прошири и како резултат на аквизицијата на Охридска банка ние припаѓаме на најголемата банкарска групација во Северна Македонија. Заедно ќе ја искористиме оваа можност да бидеме уште подобар финансиски партнер во регионот.

На крајот од 2019 година ние не можевме да претпоставиме дека за само неколку недели нашиот свет ќе биде опфатен од невидени промени. Промена што не сме ја доживеале веќе неколку децении наназад. Пандемијата од коронавирусот направи да се соочиме со нови предизвици во нашиот приватен и професионален живот.

Скоро 200 години Штаермеркише Шпаркасе ја исполнува функцијата на стабилен финансиски партнер. Во посебни периоди, како што е овој што го доживуваме во моментот, потребно е партнерство и задачата да бидеме сигурен партнер за нашите клиенти и компании е сега поважна од кога било.

Исто така, и на нашиот проширен домашен пазар сме горди што банките ја имаат улогата за зачувување на критичната инфраструктура и претставуваат сигурен и силен партнер за нашите клиенти во оваа тешка ситуација.

Во името на целиот Управен одбор на Штаермеркише Шпаркасе, сакам да им ја искажам мојата искрена благодарност до членовите на Управниот одбор на Шпаркасе Банка Македонија. Убеден сум дека заштитата на здравјето на нашите вработени е од најголемо значење при носењето на секоја одлука.

Ние веќе моравме да поминеме низ некоја криза во минатото. Но, како резултат на посветеноста на вработените, секогаш бевме во можност да излеземе од неа уште посилни. Денес, коронавирусот ни поставува нови предизвици, но убеден сум дека преку вашата посветеност и вашата обврзаност ќе ја надминеме оваа криза заедно и ќе излеземе од неа уште посилни.

Времето на предизвици останува зад нас и вие како сигурен партнер успеавте да продолжите да им ја дадете потребната поддршка на нашите клиенти. Сепак, по овој спринт, има и знаци дека ќе мора да се подготвиме и за маратон. Со цел да го совладаме времето пред нас на најдобар можен начин, нашиот фокус е насочен кон кохезија, упорност и заедничка цел за надминување на оваа исклучителна ситуација. Без разлика дали се наоѓате во експозитура, канцеларија или дома: Заедно, ќе успееме успешно да го спроведеме проектот #onefamily и да продолжиме да ја даваме нашата поддршка на клиентите.“ - изјави Георг Бухер, член на Управниот одбор на Штаермеркише Шпаркасе и Претседател на Надзорниот одбор на Шпаркасе Банка Македонија.



Георг Бухер, член на Управниот одбор на Штаермеркише Шпаркасе

Нашите вредности: За што се залагаме

- **Кредитбилитет:** 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 17.1 милијарди евра

259 експозитури и регионални центри

3.180 вработени

795.273 клиенти

Преглед на Штаермеркише Шпаркасе Групацијата

518 експозитури и регионални центри

9.139 вработени

2.594.390 клиенти





SPARKASSE 
Bank

ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ

1. МАКРОЕКОНОМСКО ОПКРУЖУВАЊЕ

1.1. Глобални и регионални движења

Во 2019-та година, глобалната економската активност бележи значително успорување по 10 годишен континуиран раст, како одраз на вообичаените влијанија помеѓу земјите, фактори специфични за истите и циклично движење. Зголемувањето на трговските бариери и неизвесноста која произлегува од истите влијаеа врз довербата кај деловните ентитети и нивното однесување. Во некои развиени економии и во Кина, овие случувања го засилија веќе постоечкото циклично и структурно забавување на економската активност.

Неизвесното економско опкружување придонесе фирмите да се претпазливи при долгорочни инвестиции. Намалена е и побарувачката на домаќинствата за трајни производи, особено забележливо во автомобилската индустрија, каде регулаторните измени и новите стандарди за емисија на гасови придонесоа за намалување на продажбата во неколку земји. Соочени со намалена побарувачка за трајни производи, фирмите го намалија индустриското производство.

Централните банки реагираа агресивно на послабата економска активност. Во текот на годината, неколку Централни банки, вклучувајќи ги ФЕД и ЕЦБ ги намалија референтните каматни стапки. Пониските каматни стапки и повољните услови за финансирање придонесоа за зголемување на еластичната потрошувачка на добра и услуги, а со тоа и за создавање на работни места. Засилениот пазар на труд и постепеното зголемување на платите, од друга страна, ја зголемија довербата, а со тоа и потрошувачката од страна на домаќинствата.

Економската активност во САД достигна умерен раст од 2,4%. Потрошувачката од страна на домаќинствата умерено растеше во текот на годината, додека пак долгорочните инвестиции од страна на деловниот сектор останаа умерени. Пазарот на трудот е стабилен, со стапка на невработеност од околу 3,7%, најниско ниво во последните 50 години. Со цел поддржување на експанзијата на економската

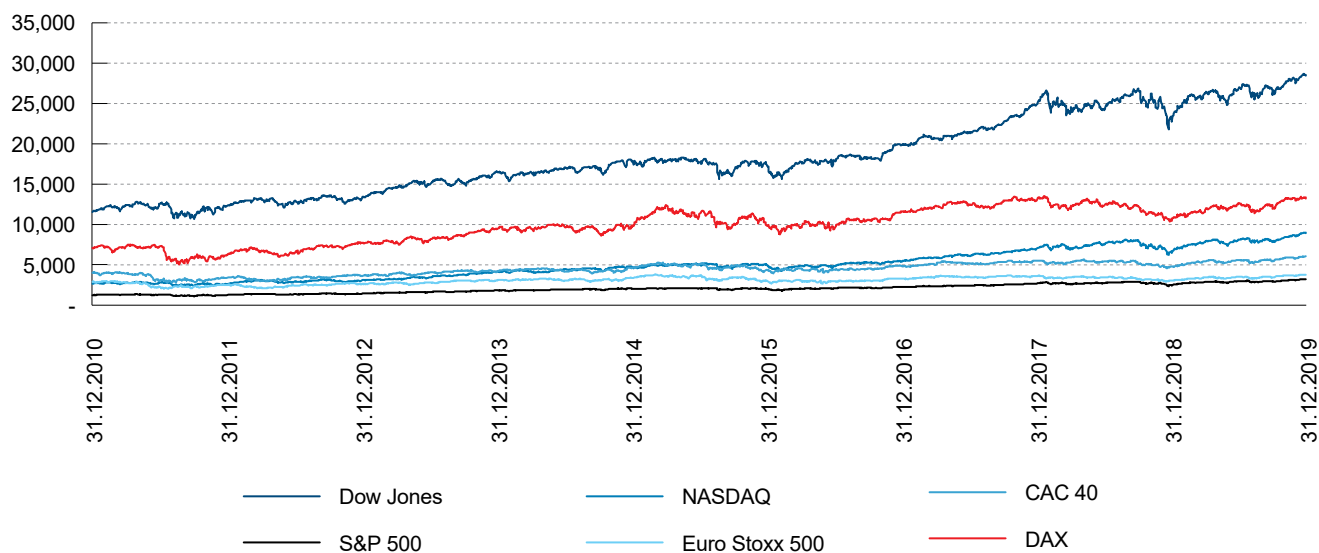
активност, пазарот на трудот и достигнување на таргетираната стапка на инфлација од 2%, ФЕД трикратно ја намали референтната каматна стапка во текот на 2019-та година.

Забавување на растот на економската активност забележа и Еврозоната во 2019-та година, која достигна 1,2% и врз која влијаеа трговските тензии и геополитичките неизвесности. Во вакви услови, домашната побарувачка придонесе за закрепнување на економијата и креирање на работни места. Домашната потрошувачката порасна, а беше поддржана и од позитивните движења на пазарот на трудот - стапката на вработеност во Еврозоната растеше во текот на 2019-та година, додека невработеноста се намали на 7,4% во декември, достигнувајќи го најниското ниво од мај 2008 година. Во септември ЕЦБ ја намали каматната стапка за депонирање на средства преку ноќ за 10 базични поени на -0,50%. Останатите клучни каматни стапки ги задржа на истото ниво во текот на целата година, а планира да ги задржи на моменталното ниво и во текот на 2020-та година. Условите за кредитирање од страна на банкарскиот сектор остануваат повољни, а со тоа продолжува да расте побарувачката за банкарски кредити. Годишната стапка на раст на инфлацијата на крај на 2019-та година изнесуваше 1,3%, но се очекува истата да се зголеми во понатамошниот период под влијание на очекуваната експанзија, растот на платите и експанзивната монетарна политика.

Скромниот раст на економската активност на Велика Британија во 2019-та година од 1,4% беше особено нестабилен, делумно како одраз на промените во временското усогласување на активностите за планираното излегување на Велика Британија од ЕУ, споредено со првичните датуми за истите. Позитивно влијание на растот имаше државната потрошувачка и зголемената странска побарувачка, со што Велика Британија забележа суфицит на тековната сметка во последниот квартал, прв пат после неколку децении.

Иако 2019 беше година на глобален забавен раст и трговски бариери, светските берзански индекси забележаа пораст во однос на 2018, со најголем

Графикон бр. 1 Движење на светските берзански индекси



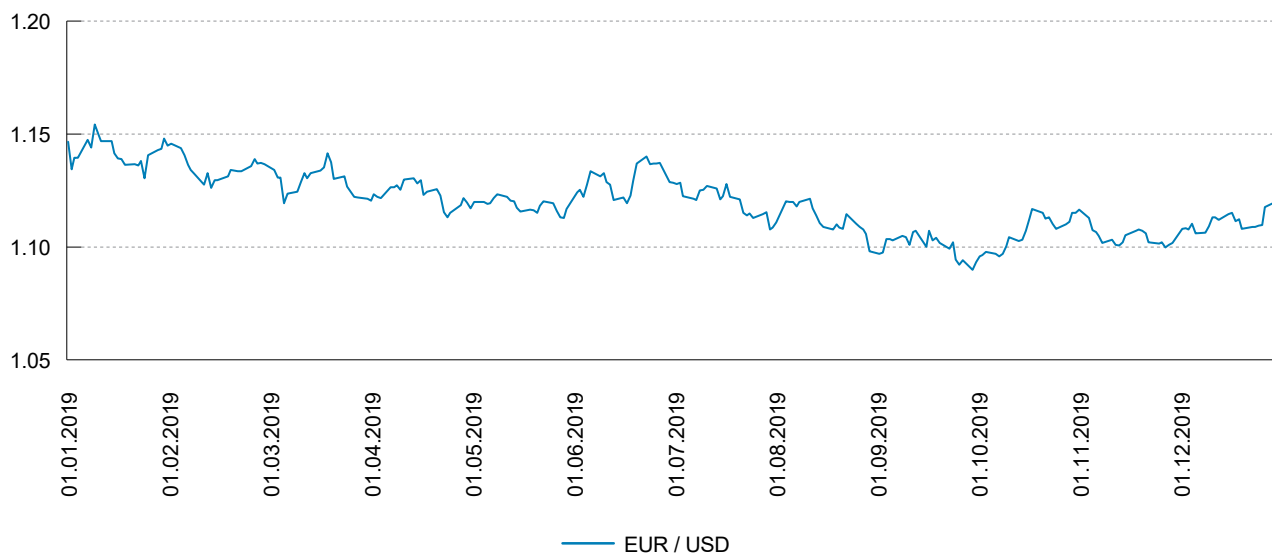
придонес од страна на високо технолошкиот сектор. Индексите забележаа годишни поврати, и тоа S&P 500 од 28,5%, NASDAQ од 34,8% и Dow Jones од 22,0%.

Растот на економската активност во Кина од 6,1% во 2019-та година претставува најслаб раст во изминатите 29 години, како резултат на трговскиот

спор со САД и слабата домашна и странска побарувачка. Притисокот врз економијата во Кина се очекува да продолжи и во текот на 2020-та година.

Девизниот курс ЕУР / УСД се движеше од 1,1465 на почетокот до 1,1213 на крајот на 2019-та година без поголеми флукуации.

Графикон бр. 2 Движење на девизниот курс евро / долар во 2019



Балканскиот регион во 2019 достигна историски најниско ниво на невработеност, подржано од силен економски раст, иако позабавен во однос на 2018 година. Потрошувачката беше главен носител на економската активност, предизвикана од зголемување на потрошувачко кредитирање и плати, како и зголемена вработеност. Во насока на остварување на германската иницијатива за интегрирање на Западниот Балкан во ЕУ, земјите се насочени кон остварување на посилна регионална соработка, преку разни регионални комори, платформи и иницијативи. Во тие рамки, Северна Македонија и Србија отворија единствен заеднички граничен премин заради продлабочување на регионалната соработка, интензивирање на економските релации и трговската размена. Единствениот премин “One stop shop border” овозможува контрола на обрт на луѓе и трговски стоки од едно место, и со очекувани ефекти за забрзување и оплеснување на целиот сообраќај меѓу двете земји.

1.2. Макроекономски движења во Република Северна Македонија

Годишниот раст на бруто-домашниот производ во 2019-та година достигна 3,6%, а годишната стапка на инфлација изнесува 0,8%. Остварениот раст во 2019 година беше поттикнат од домашната побарувачка, чиј двигател се бруто-инвестициите, а значителен позитивен придонес е забележан и од личната потрошувачка. Растот на компонентите на побарувачката и извозот придонесоа за раст и на увозот, со што нето-извозот има негативен придонес кон вкупниот економски раст. Невработеноста, вклучувајќи ја и долгорочната невработеност, бележи постојан пад во последната деценија, поддржан од растот на работните места во извозниот сектор и активните политики на пазарот на трудот, и на крајот од 2019 година се сведе на 17,3%, што претставува

намалување од 3,4 процентни поени во однос на 2018-та година.

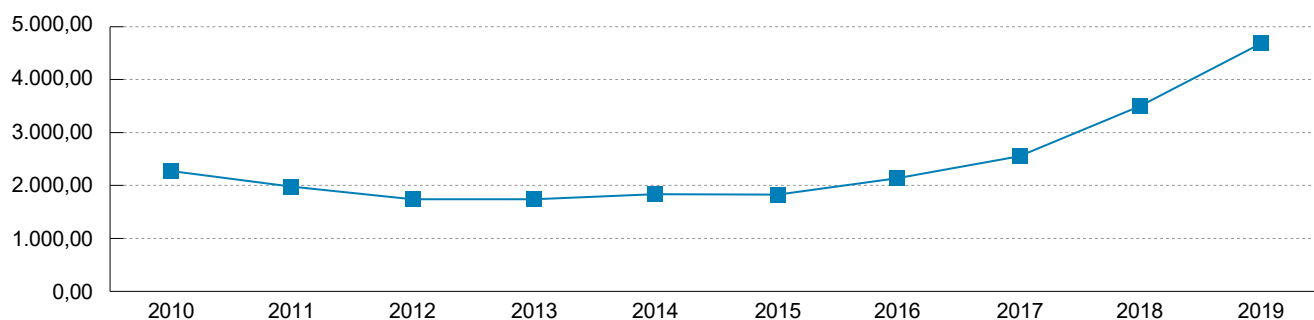
Инфлацијата, беше значително под 2% (0,8%), но е во рамките на надолната корекција на проекциите од страна на НБРСМ за крајот на годината. При претежно надолни корекции во поглед на очекуваното идно движење на увозните цени, тековно ризиците во однос на проекцијата на инфлацијата за 2020 година од 1,5% се оценуваат како урамнотежени. Неизвесноста околу очекуваното движење на светските цени на примарните производи во следниот период и натаму постои. Буџетскиот дефицит благо се зголеми и достигна 2,1% од БДП (1,8% во 2018 година). Задолженоста на земјата остана на умерено ниво, каде што јавниот долг како % од бруто-домашен производ изнесува 48,9%. Во услови на здрави економски основи и стабилни очекувања на економските субјекти, видливи преку поволните движења на девизниот пазар и растот на депозитната база на банките, референтната каматна стапка беше намалена за 0,25 процентни поени во првиот квартал на 2019-та година (од 3,00% на 2,75%).

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

Финансискиот резултат на банкарскиот сектор е намален за 20,0%, додека повратот на просечниот капитал (ROAE) беше во просек 11,7%, кој најмногу се должи на големите банки (16,1%). 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, меѓутоа по големиот пораст на прометот во 2018-та година, во 2019-та година има пад на прометот за 26,1%, додека берзанскиот индекс МБИ10 се зголеми за 34,0%.

Графикон бр. 3 Графички приказ на движењето на МБИ 10 2010 – 2019 година

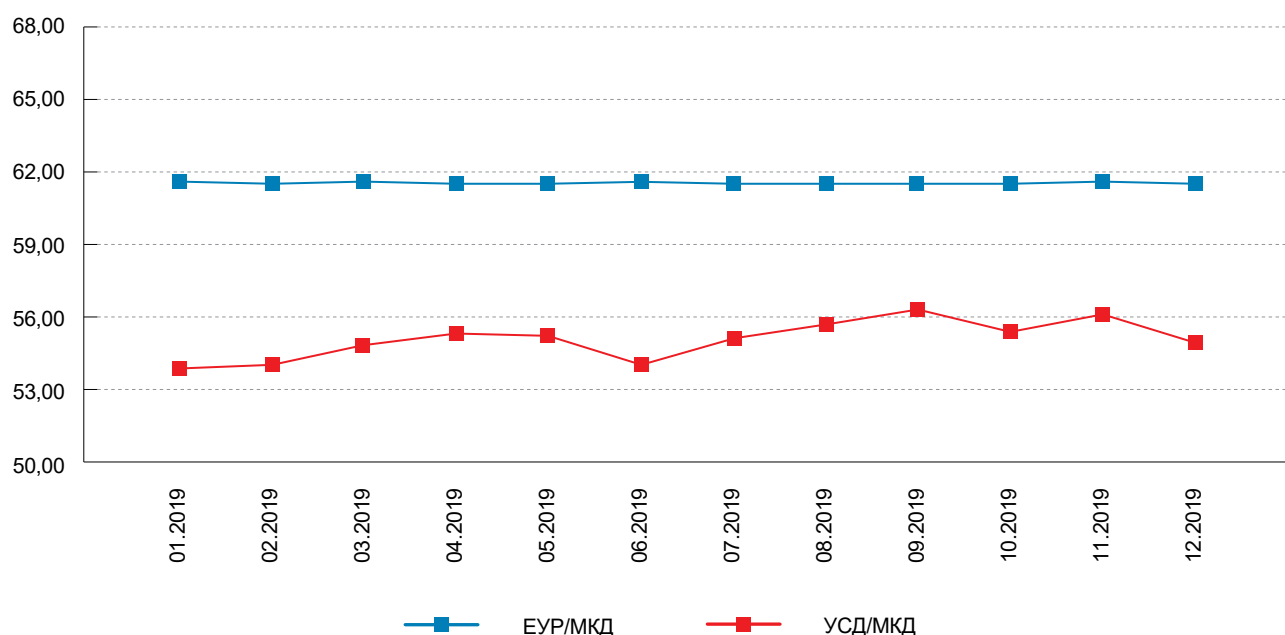


Стратегијата на фиксен девизен курс е клучното сидро за макроекономските политики во Северна Македонија и неговата стабилност во 2019 година се одржуваше во услови на акомодативна монетарна политика и намалување на каматните стапки.

исходот од трговскиот спор помеѓу САД и Кина, како и со политиката на управување со каматните стапки од страна на ФЕД. Во однос на девизниот курс во однос на УСД, во текот на 2019-та година, немаше остри падови и порастаи.

Движењето на американскиот долар во 2019-та година беше поврзано со очекувањата на пазарот за

Графикон бр. 4 Девизен курс во однос на ЕУР и УСД во 2019 година



Во односна монетарните движења, на крајот на 2019-та година депозитните и кредитните агрегати забележаа солиден раст, кои во најголем дел се реализираа во последниот квартал од годината, додека М2 агрегатот забележа годишен раст од 9,9% на крајот на годината. Ова претставува солидна основа за развој и во понатамошниот период. Растот на кредитите кај корпоративниот сектор изнесуваше 1,9%, кој раст во целост произлегува од кредитите во странска валута (намалено кредитирање во денари), додека кај физичките лица изнесуваше 10,5%, при малку

поизразен придонес во растот на кредитирањето во денари. Учеството на нефункционалните во вкупните кредити на нефинансиските субјекти се намали за 0,6 процентни поени во однос на 2018 година, односно е на ниво од 4,6%.

Во поглед на растот на депозитите поголем придонес има растот на депозитите на корпоративниот сектор, кој бележи годишна стапка на раст од 14,6% додека секторот домаќинства порасна за 7,9%.

2. АКТИВНОСТИ НА БАНКАТА

1.1. Глобални и регионални движења

Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје (во понатамошниот текст: Банката) во текот на 2019 оствари солиден и здрав кредитен раст надминувајќи го пазарот и во сегментот население и во правни лица, заради што се стекна со двојна награда за 2019 година: Fastest Growing Corporate Bank Macedonia 2019 и Fastest Growing Retail Bank Macedonia 2019 доделени од страна на Global Banking & Finance Review.



Во услови на заострена конкуренција, придружена со континуиран тренд на намалување на каматните стапки, Банката успешно ги диверзифицираше приходите, со остварување на значителен каматен приход, нето приход од провизии кои го зголемија своето учество во вкупните оперативни приходи, како и зголемени приходи од курсни разлики, што резултираше со историски највисок поврат на капиталот (RoE) од 10,1%.

Во рамките на инвестициското работење, Банката започна со понуда на брокерски и старателски услуги во 25 земји и на повеќе од 30-тина странски берзи – пазари на капитал, меѓу кои и најголемите берзи во светот: New York Stock Exchange, NASDAQ, Börse Frankfurt, London Stock Exchange, Tokyo Stock Exchange и др.

Стратешки посветена на дигитализација на банкарските услуги, Банката започна проект за процесирање на безготовински Вестерн Унион трансакции во денари преку Erste Group Bank

AG, овозможувајќи на клиентите реализација на прекугранични безготовински и електронски трансфери на средства во домашна валута (денари).

Исто така, Банката стана лидер во банкарскиот сектор со воведувањето на програмата „Чекор по чекор“ наменета за финансирање на стартап компании во Република Северна Македонија, а која беше овозможена од страна на Европскиот инвестициски фонд (ЕИФ). Оваа програма освен финансирање на младите претприемачи им овозможува да добијат врвна едукативна и менторска поддршка за понатамошен развој на стартап идеите во вистински профитабилни стартап компании.

Банката, во текот на 2019, како еден од промотерите на одговорното банкарско работење, продолжи со промовирање на ЕКО кредитите наменети за унапредување на енергетската ефикасност на домаќинствата, а во соработка со програмата за поддршка на зелената економија ГЕФФ, поддржана од Европската Банка за Обнова и Развој (ЕБОР). Оваа година, Банката во соработка со ЕБОР дополнително го зголеми износот на достапни средства за домаќинствата за оваа намена, со цел и понатаму да се стимулира инвестирање на населението во зелени технологии, а со тоа и подобрување на квалитетот на животот. Дополнително, Банката и оваа година ја продолжи соработката со ЕБОР за финансирањето на локалните МСП за заштеда на енергија, а со тоа намалување на трошоците и зголемување на конкурентноста. Банката е втората македонска банка која во 2018-та година се приклучи на иницијативата на ЕБОР за поттикнување на кредитирањето на малите и средни претпријатија (МСП) во земјата. Од страна на ЕБОР беа обезбедени 10 милиони евра за Банката, од Програмата за поддршка на конкурентноста на Западен Балкан, која заедно со Европската Унија (ЕУ), обезбедува среднорочно и долгорочно финансирање на МСП и им помага да ги достигнат ЕУ стандардите. Кредитот на ЕБОР е поддржан со 1,5 милиони евра грант од ЕУ, од Инструментот за пред-пристапна помош (ИПА). Финансирањето ќе биде насочено кон надградба на производствените капацитети за подобрување на конкурентноста на локалните компании, а најмалку 60% од фондовите ќе бидат насочени кон намалување на потрошувачката на енергија и ресурси, и поврзаните трошоци.

Табела бр. 1 Основни финансиски индикатори на Банката

Во милиони денари	2018	2019
Биланс на успех		
Нето-приходи од камата	601,9	667,9
Нето-приходи од провизии	126,7	158,5
Нето-приходи од курсни разлики	64,9	83,8
Нето оперативни приходи	95,8	32,4
Исправка на вредноста	-120,9	7,9
Трошоци за вработените	-287,6	-310,5
Амортизација	-55,5	-59,7
Материјали, услуги и административни трошоци	-162,4	-159,8
Останати расходи од дејноста	-90,4	-136,3
Добивка пред оданочување	172,6	284,3
Нето добивка	154,8	259,0
Биланс на состојба		
Вкупна актива	21.271,9	24.446,6
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката	2.424,2	2.720,3
Структура и квалитет на актива		
Ликвидна актива / Вкупна актива	27,0%	27,5%
Високо ликвидна актива / Вкупна актива	18,1%	19,7%
Кредити / Депозити	94,0%	101,6%
Кредити на правни лица / Бруто кредити	51,6%	51,7%
Кредити на население / Бруто кредити	48,4%	48,3%
Учество на основните средства во вкупната актива	1,43%	1,16%
Финансиски индикатори		
Стапка на адекватност на капитал	18,3%	16,5%
Сопствени средства	2.855,0	3.020,4
Стапка на поврат на просечната актива (ROAA)	0,8%	1,2%
Стапка на поврат на просечниот капитал (ROAE)	6,4%	10,1%
Показатели за профитабилност		
Нето каматен приход /Вкупни редовни приходи	67,8%	70,8%
Нето каматна маргина (нето каматен приход/просечна каматоносна актива)	3,30%	3,00%
Трошоци за плати /Вкупни редовни приходи	32,4%	32,9%
Оперативни трошоци /Вкупни редовни приходи (Cost-to-income)	72,2%	64,9%
Исправка на вредноста на средствата / Нето каматен приход	20,1%	-1,2%
Резервации / Бруто кредити	0,60%	-0,10%
Останати индикатори		
Број на вработени	311	297
Просечен број на вработени	307	286
Актива по просечен број на вработени	69,3	85,5
Кредити (бруто) по просечен број на вработени	40,9	59,5
Депозити по просечен број на вработени	40,5	55,5

3. ФИНАНСИСКИ ПЕРФОРМАНСИ НА БАНКАТА

3.1 Актива и пасива на Банката

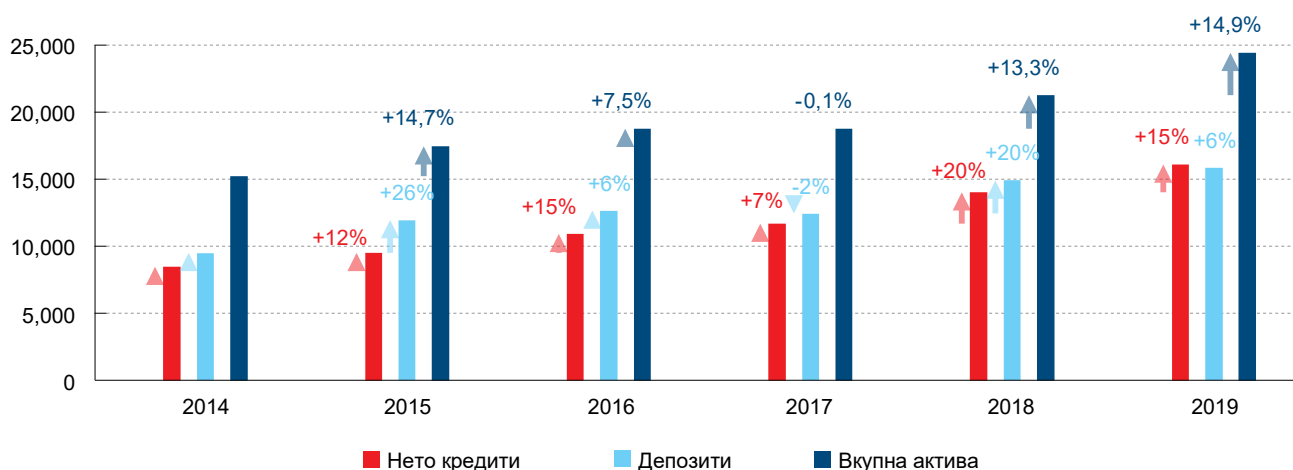
Вкупните средства на Банката на крајот на 2019 година изнесуваат 24.447 милиони денари што е за 14,9% зголемување споредено со минатата година.

Паричните средства и паричните еквиваленти на

31.12.2019 година изнесуваат 5.917,9 милиони денари и се зголемени во однос на минатата година за 22%.

Вложувањата во хартии од вредност на крајот на 2019 изнесуваат 1.961,2 милиони денари и бележат пораст од 0,7% во однос на 2018 година, како и намалување со учество во активата на 8%.

Графикон бр. 5 Движење на билансни позиции по години



Кредитите и побарувањата од други клиенти во вкупен износ од 17.030,9 милиони денари во однос на изминатата година забележаа зголемување од 14,1%. Зголемувањето се должи и од сегментот на физичките лица кои во однос на претходната година бележат раст од 16,8%, како и од сегментот на правните лица со раст од 11,7%. Нето кредитите бележат раст од 15%.

Табела бр. 2 Структура на кредити според должникот

Во милиони денари	2018	2019	промена %
Правни лица*	7.875,3	8.796,7	11,7%
Физички лица	7.052,1	8.234,2	16,8%
Вкупно кредити и побарувања од клиенти	14.927,4	17.030,9	14,1%
Намалено за: резервација поради оштетување	-900,2	-902,2	0,2%
Нето-кредити и побарувања од клиенти	14.027,2	16.128,6	15,0%

*Вклучително и секторите Држава и Останати финансиски друштва

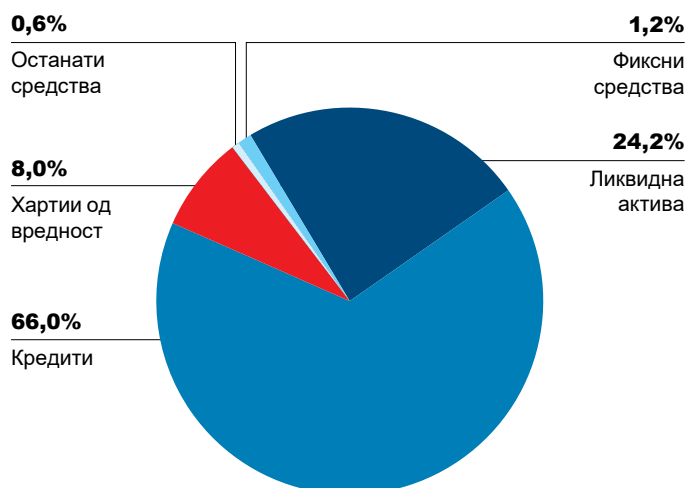
Останатите побарувања во износ од 109,7 милиони денари во себе ги вклучуваат побарувањата за провизии и надомести, другите побарувања од купувачите, авансно платените трошоци и побарувањата по други основи.

Банката нема **Преземени средства** во 2019 година.

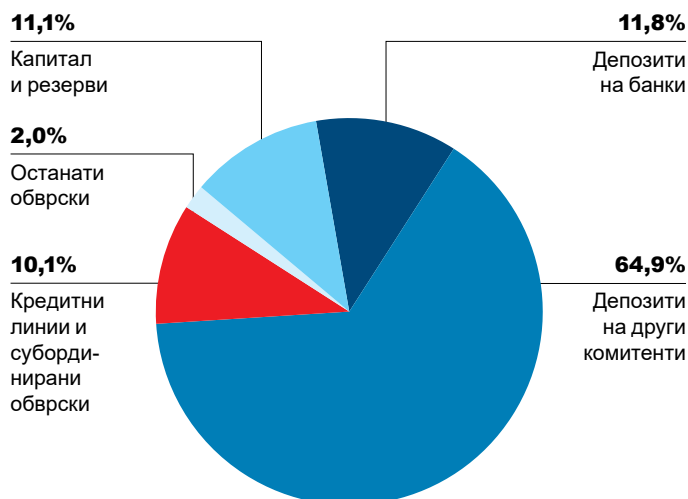
Нематеријалните средства изнесуваат 49,1 милиони денари. Во однос на претходната година бележат намалување од 8,9%.

Недвижностите и опремата изнесуваат 233,2 милиони денари и се намалени за 7,1% односно за 17,9 милиони денари.

Графикон бр. 6 Структура на актива



Графикон бр. 7 Структура на пасива



Вкупните обврски на Банката на 31.12.2019 година изнесуваат 21.726,2 милиони денари. Заедно со акционерскиот капитал од 2.720,2 милиони денари, вкупните извори на средства на Банката изнесуваат 24.446,5 милиони денари.

Депозитите на банки и кредитни линии на анализираниот датум изнесуваат 4.738,1 милиони денари.

Депозитите на други клиенти со 15.868,3 милиони денари учествуваат со 73,4% во вкупните извори на средства. Депозитите на правни лица изнесуваат 7.283,2 милиони денари и бележат зголемување од 7,1% во однос на претходната година. Нивното учество во вкупните депозити на клиенти изнесува 45,9%. Учеството на депозитите на население во вкупните депозити е 54,1%, а истите изнесуваат 8.585,1 милиони денари и бележат зголемување од 5,7% во однос на претходната година.

Табела бр. 3 Депозити на клиенти

во милиони денари	2018	2019	промена %
Правни лица	6.802,7	7.283,2	7,1%
Физички лица	8.125,8	8.585,1	5,7%
Вкупно депозити на клиенти	14.928,5	15.868,3	6,3%

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

Според рочноста краткорочните депозити учествуваат со 64,6% додека учеството на долгорочните депозити е 35,4%.

3.2. Акционерски капитал

Акционерскиот капитал заедно со премиите од акции, резервите и добивката за годината на 31.12.2019 година изнесува 2.720,2 милиони денари. Неговиот износ бележи пораст од 12,2% во однос на претходната година и учествува во вкупните извори на средства на Банката со 11,1%.

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

Субординираните обврски со 31.12.2019 година изнесуваат 620,6 милиони денари и се задржани на истото ниво од 2018 година.

Стапката на адекватност на капиталот, како однос помеѓу сопствените средства на Банката и активата пондерирана според ризик, како показател за преземениот ризик во работењето во билансните и вонбилансните активности на Банката на 31.12.2019 година изнесува 16,5%.

Стратегија на Банката е долгорочно одржување висока стапка на адекватноста на капиталот над 15%.

3.3. Приходи и расходи на Банката

Во 2019 година Банката ги оствари следните резултати од своето работење во анализираниот период:

Табела бр. 4 Приходи од камата

во милиони денари	2018	2019	% промена
Нефинансиски друштва	294,1	319,2	8,5%
Држава	44,9	48,5	7,9%
Банки	35,4	33,5	-5,3%
Останати финансиски друштва	1,3	8,4	556,3%
Население	375,0	415,6	10,8%
Вкупно приходи од камата	750,7	825,2	9,9%

Приходите од камати од пласирани средства на крајот на 2019 година изнесуваа 825,2 милиони денари, со забележан пораст на каматните приходи во однос на минатата година од 9,9%.

Во вкупните приходи најголемо е учеството на каматата реализирана од население и нефинансиски друштва каде што бележиме пораст кај Население од 10,8% и кај Нефинансиски друштва од 8,5% во однос на 2018 година.

Табела бр. 5 Расходи за камата

Во милиони денари	2018	2019	% промена
Нефинансиски друштва	23,7	21,8	-7,9%
Држава	0,0	0,0	n/a
Банки	63,1	68,7	9,0%
Останати финансиски друштва	15,9	24,3	52,8%
Население	46,2	42,5	-8,0%
Вкупно расходи за камата	148,8	157,3	5,7%

Расходите по основ на камати на крајот од 2019 година изнесуваат 157,3 милиони денари и бележат зголемување од 5,7% во однос на претходната година, претежно како резултат на зголемување на учеството на депозитите на останатите финансиските друштва.

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

Согласно претходно наведеното, **нето каматниот приход** на 31.12.2019 година изнесува 667,8 милиони денари што е за 11,% поголем од минатата година.

Приходите од провизии и надомести на крајот на годината изнесуваат 316,4 милиони денари и истите се повисоки за 22% од приходите од провизиите остварени во 2018 година. Зголемувањето се бележи поради зголемени трансакции во домашниот платен промет и во двата сегменти, како и брокерско и старателско работење.

Расходите за провизии и надомести во вкупен износ од 157,9 милиони денари се зголемени за 19,1% во однос на 2018 година или за 6,5 милиони денари заради кредитирање и платен промет во земјата.

Нето приходот од провизии и надомести за вршење на банкарски услуги на крајот од годината изнесува 158,5 милиони денари и забележаа пораст од 25,1% во однос на 2018 година.

Остварениот **нето ефект од курсни разлики** со 31.12.2019 година изнесува 83,8 милиони денари. Позицијата на нето курсни разлики во однос на 2018 година забележа зголемување од 29,2% или за 18,9 милиони денари.

Останатите оперативни приходи со 31.12.2019 година изнесуваат 32,4 милиони денари и забележаа намалување од 65,3% во однос на 2018 година.

Нето исправката на вредност на финансиските средства како резултат на ефектот од издвојување и ослободување на исправка на вредност и посебна резерва за пласмани изнесуваат 17,8 милиони денари. Ослободувањето на вредноста во однос на 2018 година резултира заради подобрување на квалитетот на кредитното портфолио.

Трошоците за вработени изнесуваат 310,4 милиони денари. Нивниот износ е поголем за 8% во однос на 2018 година. Бројот на вработени на крајот на 2019 изнесуваше 297 вработени (2018: 311).

Износот на пресметаната **амортизација** на 31.12.2019 година изнесува 59,6 милиони денари и бележи зголемување од 7,4% во однос на 2018 година, односно зголемување од 4,1 милион денари. Зголемувањето во најголем дел се должи на инвестирањето во надградба на софтвер на Банката.

Останатите расходи од дејноста за периодот заклучно со 31.12.2019 година изнесуваат 296,1 милиони денари и се зголемени за 17,2% во однос на 2018 година. Зголемувањето се должи на зголемени трошоци за осигурување, додека најголемо учество

имаат трошоците за материјали и услуги 39% (2018: 45%), административни и трошоци за маркетинг 15% (2018: 19%), како и трошоци за кирии 13% (2018: 15%).

На крајот од 2019 година Банката оствари позитивен финансиски резултат од 284,3 милиони денари пред оданочување, при што данокот на добивка изнесува 25,2 милиони денари.

Нето остварената добивка на Банката изнесува 259 милиони денари (2018: 154,7 милиони денари).

4. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

Во фокусот на управувањето со ризиците во 2019 година пред се беше ефикасното управување со ризиците што ѝ овозможува на Банката ефикасно користење на расположивиот капитал и поддршка на здравите и долгорочно одржливите бизниси и кредитно-способните домаќинства.

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.

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 2019 беа усвоени нови групациски документи и ревидирани верзии на веќе усвоените документи кои претставуваат усогласување со групациските стандарди.

Континуирано се спроведуваа редовен мониторинг на степенот на усогласеност со групациските стандарди и имплементација на утврдените гапови.

4.2. Кредитен ризик

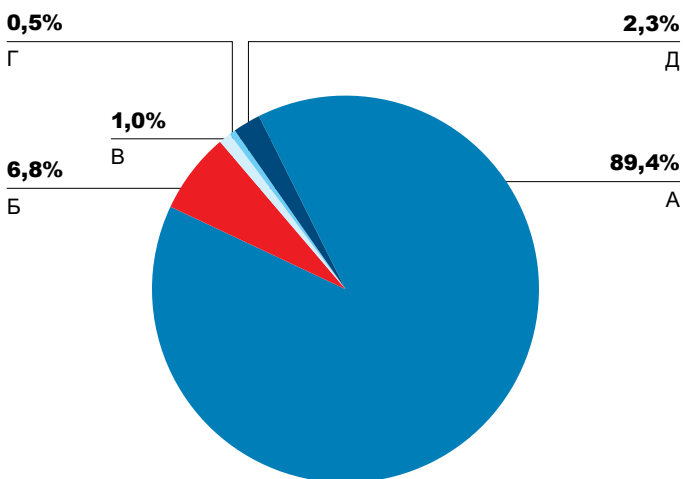
Управувањето со кредитниот ризик во 2019 го обележа стабилен раст на портфолиото, ниско ниво на прилив на нефункционални пласмани, значително пониско од планираното и целосно реализирана очекувана наплата на нефункционални пласмани. Ова резултираше со најниско ниво на трошок за резервации во однос на изминатите периоди, кое во 2019 имаше позитивен ефект врз Билансот на успех на Банката.

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.

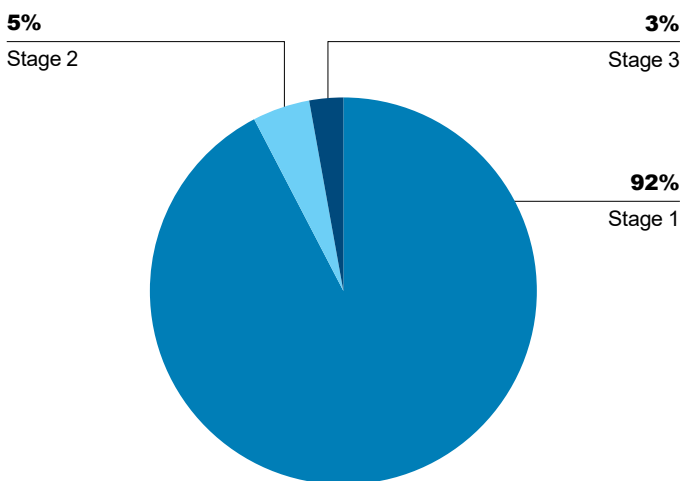
Во 2019 година Банката успеа значајно да го намали износот и процентот на нефункционалните кредити кој е намален во однос на почетокот на годината од 5,4 % на крајот на 2018 на 3,4% на крајот на 2019 година. Исто така, Банката успеа да постигне значајно ниво на покриеност на нефункционалните кредити со резервации од 156,2 % кое е над просекот на банкарскиот сектор.

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 2019 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 готовинските текови, како и нивната концентрација. Изложеноста на ликвидносен ризик се мереше преку екстерно и интерно утврдените лимити, односно усогласеноста на Банката со истите.

Во 2019 година 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 2019 година беше под постојан мониторинг и контрола сè 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 2019 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 2019 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 2019 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 31.12.2019 година против Банката се водат вкупно 12 активни постапки со вкупна вредност од 34.1 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 2019 година ја следеше и интерната адекватност на капиталот која

е базирана на групациските стандарди. Интерната адекватност на капиталот ѝ 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

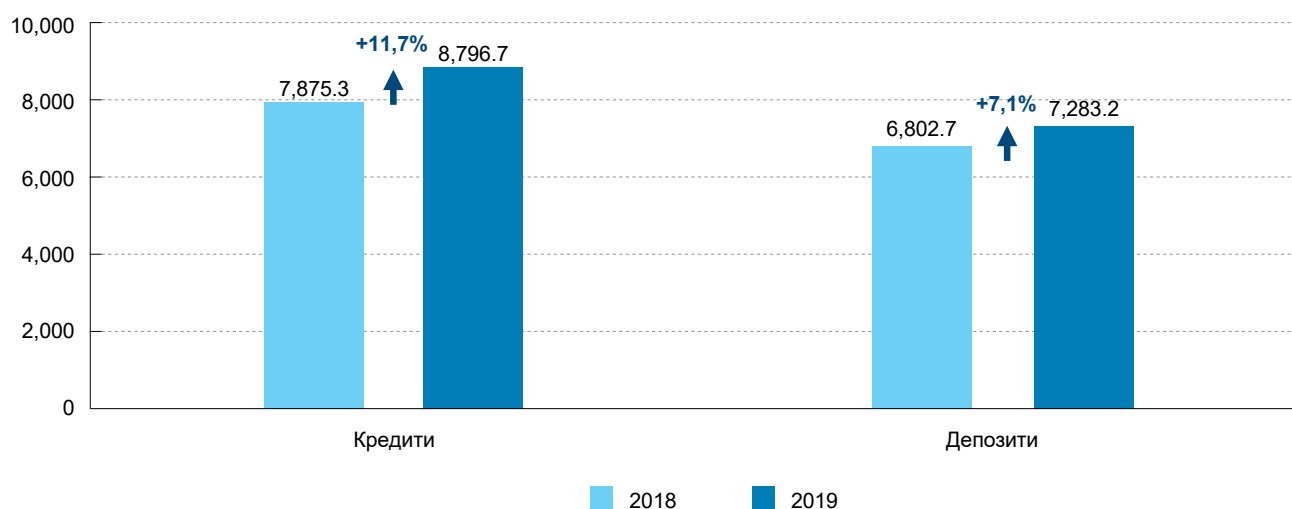
Во 2019 година, кредитирањето на нефинансиските правни лица во Република Северна Македонија забележа мало зголемување, со што продолжи трендот на ниски порасты од изминатите години. Исто така, нискиот раст на кредитирањето, трендовите на меѓународните пазари, високото ниво на ликвидност на домашните банки и интензитетот на конкуренцијата придонесоа и во 2019 за намалување на бруто приходите од камати (пониски за 3,8% во однос на 2018).

Независно од неповолните пазарни услови, Шпаркасе Банка Македонија во континуитет со 2018 (кога забележа зголемување на портфолиото за 29%), повторно оствари значителен пораст на функционалното портфолио и приходите од камати. Во 2019 година, вкупното зголемување на

функционалното портфолио изнесуваше МКД 1.149 милиони, или 12,7%. Согласно со стратегијата на Банката, најголемо зголемување беше остварено во кредитирањето на мали и средни претпријатија (МКД 704 милиони, или 32,79% во однос на 2018). Идентично, приходите од камати во 2019, покрај намалувањето на ниво на пазар, пораснаа за 11,68% (МКД 29.139 илјади).

Во текот на 2019 година, Банката продолжи со своите активности во делот на проектното финансирање, реализирајќи повеќе проекти во делот на обновливите извори на енергија и управувањето со недвижен имот. Забележително позитивен тренд е остварен и во делот на нефункционалните кредити, кои забележаа намалување во апсолутен и релативен износ.

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



6. РАБОТА СО ФИЗИЧКИ ЛИЦА

Банката е континуирано посветена на развој на модерни и иновативни решенија, финансиска поддршка и советување за своите постоечки и потенцијални клиенти, водејќи грижа за нивните потреби и овозможувајќи достапност на банкарските производи и услуги, под исклучително поволни услови.

Во таа насока беше и воведувањето на кредитите во комбинација со месечна премија за животно осигурување, кои на клиентите им овозможи погоден начин за подмирување на обврските за осигурување. Производот нуди бенефит клиентот преку месечни премии, кои не го оптоваруваат семејниот буџет, да го заштитат семејството или најблиските од наследени долгови. Преку овој модел на банкарски производ во комбинација со осигурителен производ, соработката со осигурителната компанија успешно продолжи и во 2019 година.

Со целосно искористување на средствата од првата транша, преку одобрување на кредитите за енергетска ефикасност, во 2019 година Банката обезбеди дополнителни средства од ЕБОР како дел од кредитната линија која го подржува долгорочниот и одржлив економски развој со крајна цел заштита на животната средина и поголема заштеда на енергија. Нашата цел е да дадеме максимална поддршка при финансирање на енергетско ефикасни инвестиции за домаќинствата со атрактивни кредитни услови паралелно со истакнувањето на општествената компонента на проектот поради долгорочните бенефити за заштитата на животната средина и заедницата во која живееме и делуваме.

Во насока на стимулирање на вкрстените продажби на иновативни услуги, Банката ги дополни пакетите на услуги и производи наменети за физички лица. Пакетите се дизајнирани на начин што клиентите имаат можност да одберат пакет согласно своите потреби и по една цена да ги користат услугите и поволностите дефинирани во пакетот.

Стратешки фокусирана и посветена на воспоставување на долгорочни релации со младата популација, Банката четврта година по ред го доби признанието за најомилен банкарски бренд

“Stubrand 2019”. Со ревидираните услови и новиот концепт на продажба на „Пакетот за млади“, преку континуираната комуникација и интеракција со младата популација на постоечки и потенцијални клиенти на социјалните мрежи, соработката со факултетите, програмата за стипендија и пракса „Best of South-East“, практикантите и бројните интерактивни настани, ја зацврстуваме довербата и кај студентите кои ја избираат Шпаркасе Банка за најомилена банка.

Продолжија активностите на вкрстена продажба кај постоечките клиенти и привлекување на нови клиенти вработени во бонитетни компании.

И во 2019 година посветено се работеше на подобрување на перформансите на експозитурите, континуирано унапредување на знаењата и вештините на вработените, како и оптимизација и поедноставување на процесите во работењето. Во фокусот беа и активностите за испорачување на квалитетна, лесно достапна услуга и грижа за клиентите.

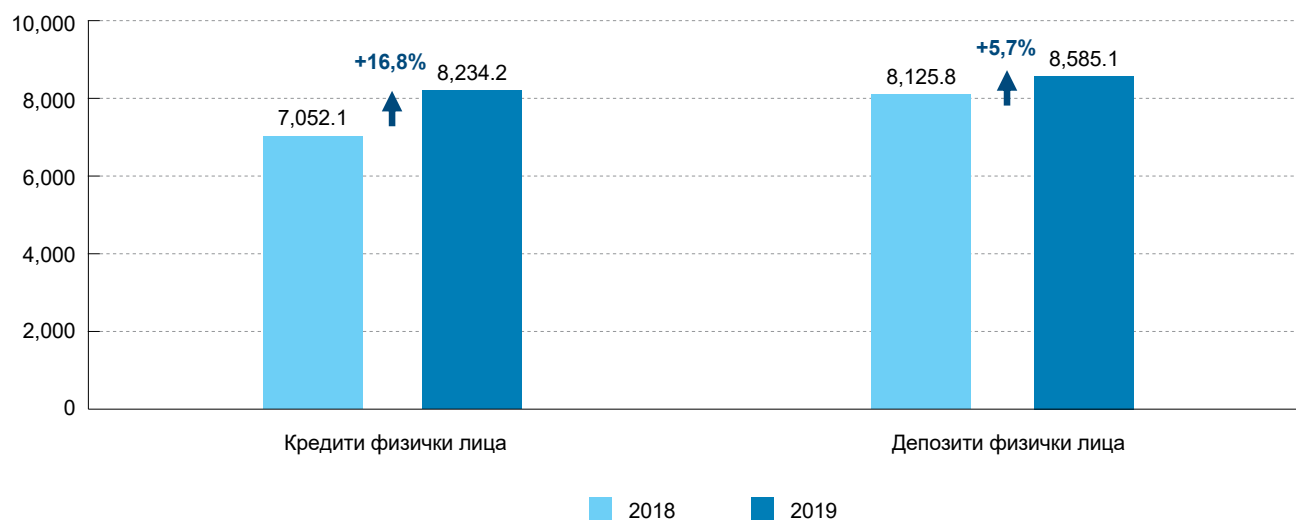
Вкупното кредитно портфолио на население на крајот на 2019 година изнесува 8.234,2 милиони денари и забележа раст од 16,2% во однос на претходната година. Во 2019 година, споредбено со 2018 година забележан е пораст на кредитното портфолио кај станбените кредити за 17,2%, додека кај потрошувачките кредити забележан е пораст за 17,6%.

Кредитното портфолио во население и во 2019 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 2019 година. Продолживме да ги стимулираме добрите навики за штедење, промовирајќи ја својата долгогодишна традиција на стабилност и доверба.

Салдото на депозити на физички лица со крајот на годината изнесува 8.585,1 милиони денари и забележа раст од 5,7% 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 2019 година, Банката 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 ликвидноста и доследност во спроведувањето на политиките на Банката за управување со ликвидносен ризик.

Вишоците на ликвидност Банката вообичаено ги пласираше на пазарот на пари, во 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 распределбата дефинирана со Одлуката на НБРСМ за благајнички записи. 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 2019, согласно регулативните барања, се остваруваше во оптимални рамки од најмалку 100%, а не повеќе од 105%, 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 1,2 до 1,8.

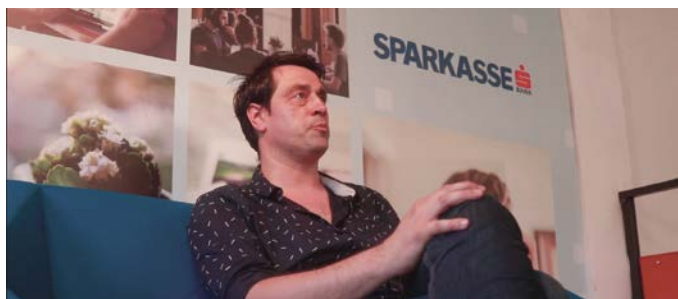
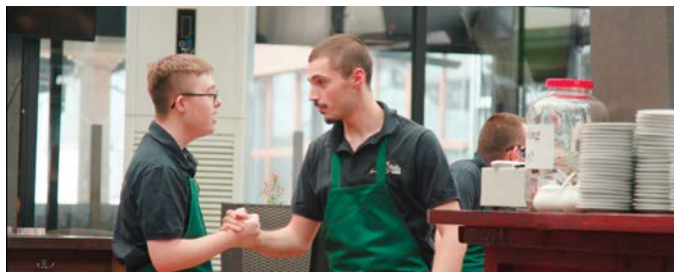
Банката продолжи да ги развива своите услуги во областа посредување при тргување со хартии од вредност за клиенти. Остварениот промет при тргување со хартии од вредност за клиенти го следеше порастот на целокупниот обем на тргување преку Македонската берза, при што Банката го зацврсти своето пазарно учество во тргувањето со хартии од вредност преку Македонската берза. Во текот на 2019 година, користејќи ја својата позиција на дел од голема банкарска групација присутна во поширокиот регион, Банката започна на своите клиенти да им нуди услуга за посредување при тргување со хартии од вредност на меѓународните берзи и други форми на организирани пазари на капитал.

Банката во текот на 2019 година продолжи да ги извршува активностите и функцијата „Банка - Чувар на имот“ на средствата на пензиските фондови „КБ Прв отворен задолжителен пензиски фонд“ и „КБ Прв отворен доброволен пензиски фонд“. Банката, исто така продолжи да биде „Банка - Чувар на имот“ на фондовите со кои управува Друштвото за управување со инвестициски фондови „КД фондови АД Скопје“, кое во текот на 2019 година се преименува во Друштво за управување со инвестициски фондови „ГЕНЕРАЛИ ФОНДОВИ АД СКОПЈЕ“.

8. МАРКЕТИНГ АКТИВНОСТИ

Маркетинг стратегијата на Банката за 2019 година во својот фокус ги имаше главните цели за остварување на поголемо пазарно учество и поддршка на растот на продажбата кај двата деловни сегменти, физичките и правните лица. Преку реализација на рекламни кампањи кои вклучуваа присуство на највлијателните телевизиски и дигитални медиуми, како и преку реализација на бројни настани, проекти од општествена одговорност, донации и спонзорства, беа постигнати и целите на маркетинг стратегијата, со одржување на високата свесност за брендот SPARKASSE, како и високата свесност за адвертајзингот и понудите на Банката, со рангирање на четвртото место во банкарскиот сектор (извор: FMDS истражување).

Ерсте и Шпаркасе Групаацијата ја продолжила комуникациската стратегија со активно промовирање на мотото „Верувај во себе“, преку иновативната телевизиска кампања „Don't stop me – BMX Girl“, како и со продукција на кратки креативни видеа преку



кои беа раскажани успешните приказни на нашите соработници, клиенти и пријатели, а тоа се ресторанот „Umbrella“ и „Public Room“.

По четврти пат по ред, Шпаркасе Банка Македонија беше препознаена како најомилен банкарски бренд од страна на студентите и го доби престижното признание STUBRAND за 2019 година, а исто така и признанија за проектите од областа на корпоративната општествена одговорност и наградата „Сајт на годината“ во категоријата на финансиски услуги, банкарство и осигурување.





8.1. Промоција на нови производи

Во 2019 година беа промовирани новитетите во понудите на Банката за потрошувачки кредити, како што е „S Plus“ ненаменски потрошувачки кредит со вклучено животно осигурување од Winner Life, а исто така и кај станбените кредити со вклучување на полиса за осигурување на имотот во соработка со Винер Осигурување. Дигиталните банкарски услуги кои се овозможени преку апликацијата за електронско банкарство (NetBanking), мобилната апликација (S-Banking) и СМС известувањата за промени на трансакциска сметка при сите плаќања на ПОС или повлекувања на готовина од АТМ им овозможува поголема сигурност на клиентите, за сите интернет плаќања и повлекувања на готовина од банкоматите во земјата или во странство. Плаќањето со нови иновативни дизајни на платежните картички од брендovите VISA и Mastercard беше дополнително обезбедено со воведувањето на новата 3D Secure технологија.

Промоцијата на кредитите за унапредување на енергетската ефикасност кај домаќинствата беше спроведена во рамките на одбележувањето на „Светскиот ден на енергетската ефикасност“ на 5-ти март, во соработка со GEFF и EBH Македонија, како и „Интернационалниот ден на животната средина“ – 5ти јуни со организирање на саем за најнови енергетски ефикасни технологии на Градскиот плоштад во Скопје.



За сегментот млади до 28 годишна возраст Банката спроведе неколку промотивни активности со цел да го поттикне користењето на основните банкарските услуги (трансакциска сметка, платежна картичка и дигиталните услуги) во рамките на „Fancy“ Пакетот за млади, како и да ги стимулира во развојот на нивните претприемачки способности преку основање на старт-ап компании во рамките на „Чекор по чекор“ Програмата. Шпаркесе



Банка Македонија ја имплементираше програмата „Чекор по чекор“ во соработка со Social Impact Lab и Start Up Academy, кои беа вклучени во спроведување 8 различни образовни модули. Преку овие работилници, стартап бизнисите ги разработија своите бизнис-планови, а сега, со помош на финансиските средства што ќе им бидат одобрени во форма на банкарски кредит, ќе ја продолжат инвестициската активност. Првите 13 бизниси добија позитивна евалуација и со помош на средствата од кредитната линија продолжија да ги развиваат своите бизниси.

Младите апсолвенти корисници на Пакетот за млади учествуваа во наградното извлекување за гратис апсолвентска екскурзија во соработка со туристичката агенција за млади „Рапсоди“ од Скопје. Во соработка со Mastercard беа спроведени две наградни игри наменети за корисниците на платежните картички од овој интернационален бренд. За младите до 28 годишна возраст беше спроведена наградна игра „ЛЕТО ВО БАРСЕЛОНА СО MASTERCARD® DEBIT“, наменета за сите нови или постојни корисници на Пакетот за млади или кој било од S, M, L и Премиум пакетите за физички лица, со вклучена Mastercard Debit бесконтактна дебитна картичка. Најсреќните тројца добитници освоија патувања за двајца во Барселона, Шпанија, со платен авионски превоз, хотелско сместување за 4 ноќевања и џепарлак од 100 евра на Mastercard Debit картичката на добитникот.

Во последниот квартал од 2019 година Банката ја спроведе наградната игра „Feel good Friday со Mastercard картичките на Шпаркасе Банка“, наменета

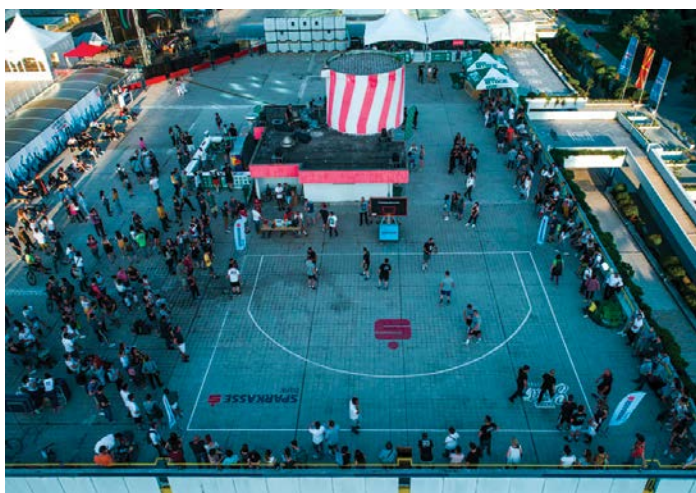
за сите нови корисници на било кој од пакетите за физички лица (S, M, L, Премиум) или Пакет за млади со вклучена Mastercard Debit бесконтактна дебитна картичка. Во Наградната игра учествуваат и трансакции направени на продажните места и е – commerce трансакции во земјата и странство. Една шанса за учество 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).

8.2. Спонзорства, донации и настани

Во текот на 2019 година Банката ја даде својата поддршка за реализација на бројни настани кои имаа за цел да го поддржат едукативниот и професионален развој на младите и талентирани студенти, како идни претприемачи и иноватори. И оваа година во просториите на Фондот за иновации и технолошки развој официјално по петти пат беше отворен натпреварот за избор на најдобро иновативно решение во сферата на социјалното претприемништво „Награда за социјално претприемништво 2019“ (Social Impact Award 2019).

Во соработка со Младинскиот културен центар (МКЦ) за прв пат на домашните фестивали и културни настани, а по урнек на големите светски фестивали, се воведо безготовинско плаќање со МКЦ при-пејд картичките овозможени од Шпаркасе Банка, со кои посетителите на сите настани во организација на





МКЦ ќе ги плаќаат влезниците, а со нив можат да купува пијалок/храна, плочи, маички, албуми, книги во Ап(о)тека.

Понудата за младите беше промовирана преку промоции на повеќе настани, меѓу кои „ИТ Новум“ во организација на Здружението на граѓани за управување и развој на информатичката технологија АИНОВУМ, како и „Денови на кариера“ на Економски факултет-Скопје во организација на AIESEC со настанот „Pitch Please“ и „Денови на кариера“ на Универзитетот на Југоисточна Европа во Тетово, како и на Универзитетот Американ Колеџ во Скопје.

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 во голем број се приклучија под мотото „Еден тим, една цел“ на „Wizz Air Скопскиот маратон“, „Skopje Run“, „Охрид Трчат“ и „Скопје на точак“.

Од големо значење е поддршката на проектите за развој на локалните заедници, образованието, науката и културата во Република Северна Македонија. Меѓу позначајните проекти кои беа поддржани во текот на

2019 година ги издвојуваме „Виенскиот бал“ во Скопје во организација на здружението „Јохан Штраус“ и под покровителство на Амбасадата на Република Австрија, како и спортскиот настан „Прв до Врв“, урбаниот фестивал за млади „Skopje Street Festival“, детскиот маскенбал „ЕКО - Априлијада“ во соработка со Пакомак и Рамстор Мол, како и позначајните настани ширум државата како што се „Струмичкиот карневал“ во Струмица, штипската „Пастрмалијада“, „Пивовест“ во Прилеп, „Тиквешки гроздобер“ во Кавадарци, како и други помали настани за клиентите во неколку градови низ државата.

Седма година по ред, се одржа собирот на инвеститори „Erste Investors' Breakfast“ во организација на Ерсте Банка АГ и Шпаркасе Банка Македонија. Како и претходните години, на настанот 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 финансиски пазари, за регионалните финансиски пазари, со посебен осврт на макроекономските и финансиските движења во Република Северна Македонија.

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.

Традиционално, Банката го отвори повикот за учество во програмата „Најдобрите од Југоистокот“ која им овозможува на студентите од универзитетите да се вклучат во програмите за практична работа и стипендија за посета на студиите на реномираниот универзитет „Карл Франценс“ во Грац, Република Австрија, како и да стекнат практично искуство во реномирана банкарска групација, како што е Штаермеркише Шпаркасе Групацијата. Во соработка со „СОС Детско село“, Банката и трета 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. Банката континуирано во соработка со компанијата Пакомак придонесува за развој на еко свеста, а оваа година во рамките на проектот „НАЈ-ЕКО Општина и Градоначалник“ и ги награди двете прогласени за 2018 година, Општина Прилеп и Општина Кавадарци, со донација на детски игралишта.

Со поддршка на фондацијата Steiermärkische Verwaltungssparkasse трета година по ред беше поддржан проект на Црвениот Крст на Град Скопје, со реализација на проект наменет за едукација и подигнување на свесноста за рано дијагностицирање на деменцијата кај категоријата на повозрасните граѓани.

Во рамките на „Деновите на финансиската писменост“ беа организирани неколку едукативни работилници во неколку експозитури на Шпаркасе Банка Македонија, каде младите студенти имаа можност да добијат повеќе информации за банкарските услуги и начинот на функционирање на една филијала. Едукативните работилници продолжија и во текот на месецот на штедење, преку наменски организирани работилници за деца до 12 годишна возраст на темата „Пари и вредноста на парите“.

Во текот на месец октомври - месецот на штедење, Банката организираше два наградни конкурси во соработка со „Ел Колект“ и „Котиледон продукција“, преку кои децата беа стимулирани со своите креативни творби да упатат силни пораки за грижа и заштита на животната средина, преку изработка на креативни творби и творби изработени од рециклирачки материјали.

Како една од членките на American Chamber of Commerce in Macedonia, Шпаркасе Банка Македонија ја даде својата поддршка со донација на 100.000 денари како финансиска поддршка за реализацијата на новите три проекти од областа на корпоративната општествена одговорност. Средствата беа наменети за поддршка на проектите „Вертикална градина“ во Ресен и поддршка на Здружението „За среќно детство“.

Банката ја искажа својата хуманост и преку поддршка на Дневниот центар за третман на лицата со аутизам, АДХД и Аспергеров синдром, во организација на здружението на граѓани „Во мојот свет“, поддршка за СОС линијата за жртви на семејно насилство; како и акциите за подготовка на оброци за бездомните лица во рамките на настанот „Ретвитни оброк“ во соработка со Фрешис.



10. ЧОВЕЧКИ РЕСУРСИ

Сензитивниот пазар на труд и потребата за создавање можности за учење и развој на вистинските вештини изискуваше и во 2019 континуиран развој на коучинг, лидерски вештини и вклученост на менаџерите, кои ќе ги поддржат вработените, ќе ги поттикнат и ќе работат со талентите и во исто време ќе се развива инфраструктура за планирање на суксесори. За вработените се реализираа обуки за надградување на меки вештини, продолжи сертификацијата, надградувањето на техничките вештини, електронските обуки и се продлабочува размената на групациското знаење преку учество на нашата Банка на групациските обуки и академии. За полесно менаџирање и следење на потребите и реализираните обуки се доразвива софтверски модул.

Во насока на унапредување и модернизација на Моделот за управување со учиниот, се стави акцент на дополнителен развој на квалитативни критериуми засновани на компетентност, воведување континуирани повратни информации во однос на сегашната периодична евалуација, а се работеше и на целосна автоматизација на процесот на евалуација и давање повратни информации. Во 2019 година во согласност со стандардите на Групациската се

дополнија политиките и процедурите кои се однесуваат на евалуација и наградување на вработените. Континуирано се следеше и подобруваше процесот за управување со перформанси, олеснувајќи го утврдувањето, следењето и оценувањето на целите, притоа посветувајќи внимание на меките вештини, остварувањето на квалитативните цели и задоволството на клиентите од испорачаната услуга од вработените.

Во првиот квартал се реализираше анкета за задоволство на вработените која ни помогна во согледување на потребите на организацијата со цел да се креираат соодветни и насочени решенија за мотивирани и ангажирани вработени. Активностите на интеграцијата на Банката, како и подготовките за управувањето со промените, создавање нова корпоративна култура, вклученост и припадност на вработените, подобрување на моделот на наградување во согласност со пазарните и стандардите на Групациската и посветеност на развој на дополнителни бенефиции и активности за унапредување на здравјето на вработените се предизвик на кој се посвети особено внимание.

Банката во 2019 година ги насочи своите активности на засилена комуникација со образовните



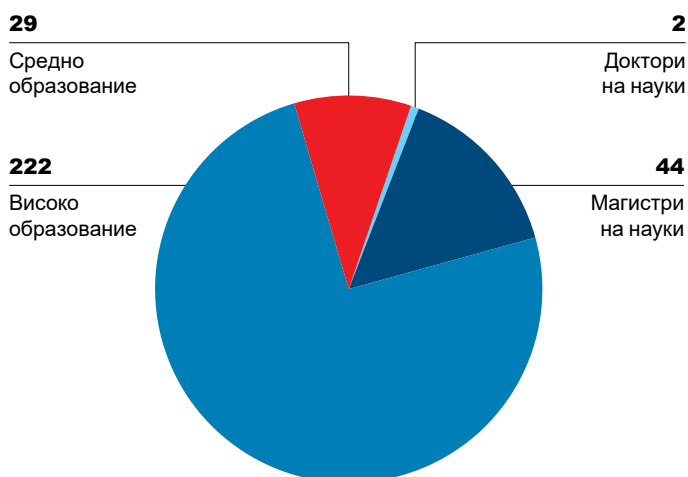
институции, здруженијата на студентите, Агенцијата за вработување, беше присутна на саемите за кариера, сè со цел приближување до потенцијалот на пазарот и анимирање на најдобрите. Засилувањето на промоцијата преку социјалните мрежи, осовременувањето на начинот на огласување на слободни работни позиции и прибирање на апликации придонесуваат за поголема презентација и олеснување на процесот на селекција.

Долгогодишниот проект “Best of South East” за стипендирање на студенти од Југоисточна Европа го промовиравме преку традиционалните и социјалните медиуми, преку високообразовните институции, на јавни настани и директни презентации, активности кои исто така ни овозможуваат да таргетираме амбициозни и креативни млади луѓе кои ќе ѝ помогнат на Банката во стратешките цели за градење модерна и автоматизирана Банка насочена кон своите клиенти и вработени и перманентно креирање пресретнувачки, креативни и брзо прилагодливи решенија.

Шпаркасе Банка Македонија ја заврши 2019 година со 297 вработени. Просечната возраст на вработените е 37 години, со просечниот стаж во Банката од 9 години. Од вкупниот број вработени 66% се жени. Просечна

возраст на високиот менаџмент е 39 години, со просечен стаж во Банката од 9 години и 52% учество на жените.

Графикон бр. 12 Образовна структура на вработени 31.12.2019



11. ВНАТРЕШНА РЕВИЗИЈА

Внатрешната ревизија има независна, објективна и советодавна улога, дизајнирана да ја зголеми вредноста и да го подобри работењето на организацијата. Таа и помага на организацијата да ги оствари своите цели преку примена на систематски пристап за 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 беше спроведена и една заедничка ревизија со Групацијата. Исто така од страна на ревизијата беа спроведени и три вонредни ревизии, како и следење на имплементацијата на ИФРС 9 наодите од претходната ревизија и осврт на проектот Групациско известување наречен "Спринг".

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 фреквентност 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

Службата за контрола на усогласеност со прописи постојано ја следи, анализира и навремено информира за регулативата, која пред сè е директно применлива во банкарскиот сектор, како и онаа која што посредно може да влијае на работењето на Банката. За пообемните законски измени се изготвуваат акциски планови и анализи, со цел во повеќе фази да се работи на имплементација на законските решенија, за на крај да се постигне усогласеност.

Преку воспоставен процес и правила секојдневно се контролира работењето на Банката од аспект на усогласеност со регулативата за спречување перење

пари и финансирање на тероризам.

Во текот на 2019 година:

- се работеше на подобрување на контролните алатки/системот за спречување перење пари и финансирање на тероризам;
- се кординираа постапки за обезбедување на согласности од регулатор;
- службата ги координираше обврските за време на надворешните контроли, како и постапувањето по акциски планови;

- службата беше активно вклучена во неколку работни групи на анализа и утврдување забелешки на нацрт-регулатива која го афектуира банкарското работење;
- се контролираше процесот на одобрување на нови производи на Банката;
- 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;
- се контролираа обврските од аспект на судир на интереси;
- континуирано и навремено беа доставени потребните извештаи за работата на службата.

Како и до сега, службата и понатаму ќе продолжи да работи во функција на интересите на Банката и ќе се грижи за правилно и усогласено постапување. Исто така, ќе продолжи да биде отворена и достапна за консултации и мислења кон останатите организациони единици.

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 2019 година беше зголемувањето на капацитетот и ефикасноста на организационите и технички мерки за одржување на стабилен и сигурен информативен систем, согласно позитивните законски одредби (Одлука за сигурност на информативниот систем, Народна Банка), интерната регулатива, политиките на Групацијата и најдобрите практики во соодветните области на работење.

Стратешка цел и определба на Банката е постојано подобрување на системот на интерни контроли и

нивно усогласување со групациските стандарди и политики. Во таа насока, во 2019 беше успешно завршен процесот на усогласеност на интерните акти во однос на групациските стандарди и политики.

Во текот на 2019 година, Банката посебен акцент стави на подигнување на нивото на заштита и превенција од измами на своите клиенти во делот на Интернет и мобилното банкарство. Беше извршено и тестирање (етичко хакирање) на овие сервиси од страна на надворешна релевантна компанија. Тестирањето потврди дека Банката поседува соодветно ниво на сигурност кое обезбедува заштита од сајбер нападите на своите клиенти.

Во 2019 Банката успешно изврши тестирање на Планот за континуитет и обнова на ИТ системите, со што потврди дека поседува адекватни механизми за обезбедување на непрекинатост 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 2019 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 27.05.2019 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 2018 година, ревидирани од ревизорско друштво ПрајсвотерхаусКуперс Ревизија ДОО Скопје и Мислење на Надзорниот одбор; Консолидираните финансиски извештаи за 2018 година, ревидирани од ревизорско друштво ПрајсвотерхаусКуперс Ревизија ДОО Скопје и Мислење на Надзорниот одбор; Годишна сметка и финансиски извештаи за периодот 01.01.-31.12.2018 година; Консолидирана годишна сметка и финансиски извештаи за периодот 01.01.-31.12.2018 година; Годишен извештај за работењето на Банката во 2018 година; Консолидиран Годишен извештај за работењето на Банката во 2018 година; Одлука за распределба на добивка од 2018 година; Годишен извештај за работата на Надзорниот одбор во 2018 година, колективно и од аспект на поединечните членови; Одлука за измени и дополнувања на Статутот на Банката и усвојување пречистен текст на Статутот, како и Одлука за именување на Др. Георг Бухер за член на Надзорниот одбор на Банката.

Во периодот за кој се однесува овој Извештај, не се одржаа вонредни собранија на акционери.

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 2019 година, во согласност со локалната регулатива, Надзорниот одбор на Банката одлучуваше на вкупно шест седници кои се одржаа во деловните простории на Банката, односно во просториите на Штаермеркише Шпаркасе во Грац или беа одржани преку видео-коференција. Две седници се одржаа 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 имаше промени во составот на Надзорниот одбор на Банката.

На редовната годишна седница на Собранието на акционери на 27.05.2019 година беше потврдена оставката на Сава Далбоков од функцијата член и претседател на НО, а на негово место беше назначен Др. Георг Бухер, за што е добиена претходна согласност од Гувернерот на НБРСМ.

Др. Георг Бухер, кој поседува богато професионално искуство во областа на банкарството, е член на Управниот одбор на Штаермеркише Банк унд Шпаркасен АГ Грац од 2004 година, и меѓу другото, надлежен е за Стратегија и деловен развој во ЈИЕ.

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: 11.2020 Присуство на 2 седници во 2019 година	Член на Управен одбор на Штаермеркише Шпаркасе, Грац	• Претседател на НО на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје • Претседател на ОР на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје • Член на Одбор за номинирање и наградување на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје • Член на Надзорен одбор на Кернтер Шпаркасе АГ • Член на Надзорен одбор во С ИТ Солушнс АТ Спардат ГМБХ • Член на Надзорен одбор на Шпаркасе ИТ Холдинг АГ • Член на Надзорен одбор во Банка Шпаркасе д.д. Љубљана • Член на Надзорен одбор во Ерсте Банка а.д. Нови Сад • Член на Надзорен одбор во Охридска Банка а.д. Скопје • Член на Надзорен одбор во СКБ Индуриехолдинг ГМБХ • Управител на Кристине Кунц ГМБХ • Член на Надзорен одбор на СКВ Приватштитунг
Сава Иванов Далбоков Прво назначување: 11.2010 Термин на истекување: 11.2020 Присуство на 4 седници во 2019 година Член на НО заклучно со 31.05.2019	Член на Управен одбор на Штаермеркише Шпаркасе, Грац	• Претседател на НО на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје • Претседател на ОР на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје • Член на Одбор за номинирање и наградување на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје • Член на НО на Ерсте и Штаермеркише С-Лизинг ДОО Загреб • Заменик претседател на НО на Ерсте & Штаермеркише Банка, Ријека • Претседател на ОР на Ерсте и Штаермеркише Банка Ријека • Член на Одбор за номинирање и наградување на Ерсте и Шпаркасе Банка Ријека • Член на НО на С-лизинг ДОО Белград • Член на НО на С-Рент ДОО Белград • Член на НО на Шпаркасе Банка АД, Љубљана • Заменик-претседател на ОР на Шпаркасе Банка АД Љубљана • Член на НО на Ерсте Банк АД Подгорица, Црна Гора
Валбурга Зајдл Прво назначување: 11.2008 Термин на истекување: 11.2020 Присуство на 5 седници во 2019 година	Член на Управен одбор на Штаермеркише Шпаркасе, Грац	• Заменик-Претседател на НО на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје • Заменик-Претседател на ОР на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје • Член на НО на Охридска Банка АД Скопје • Член на НО на Банкхаус Крентсцхкер и Ко. АГ, Грац • Член на Советодавен комитет на С Лизинг Југ ГМБХ и КО КГ, Грац
Ханс Лудвиг Диксер Прво назначување: 05.2012 Термин на истекување: 11.2020 Присуство на 5 седници во 2019 година	Директор на финансии во Штаермеркише Шпаркасе, Грац	• Член на НО на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје • Член на ОР на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје • Член на НО на Охридска Банка Македонија АД Скопје • Член на ОР на Охридска Банка Македонија АД Скопје
Славиша Којиќ Прво назначување: 05.2015 Термин на истекување: 11.2020 Присуство на 6 седници во 2019 година	Заменик Директор на Сектор за стратегија во ЈИЕ и деловен развој во Штаермеркише Шпаркасе, Грац	• Член на НО на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје • Член на ОР на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје • Претседател на Одбор за номинирање и наградување на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје • Член на НО на Охридска Банка Македонија АД Скопје • Член на ОР на Охридска Банка Македонија АД Скопје • Претседател на Одбор за номинирање и наградување на Охридска Банка Македонија АД Скопје • Член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Сараево
Кристијан Поленак Прво назначување: 05.2011 Термин на истекување: 11.2020 Присуство на 4 седници во 2019 година	Управувачки партнер Адвокатско друштво Поленак	• Независен член на НО на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје • Член на Одбор за номинирање и наградување на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје
Сузана Ставриќ Прво назначување: 07.2017 Термин на истекување: 11.2020 Присуство на 6 седници во 2019 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 2019 година одржа вкупно шест седници. Истите се одржани во деловните простории на Банката, односно во просториите на Штаермеркише Шпаркасе во Грац или преку видео-коференција. 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 имаше промени во составот на Одборот за ревизија на Банката.

Со одлука на Надзорниот одбор, Др. Георг Бухер беше именуван за член на Одборот за ревизија. Одлуката стапи на сила по добивањето на претходна согласност од Гувернерот на НБРСМ за негово именување како член на Надзорниот одбор на Банката.

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: 11.2020	Член на Управниот одбор на Штаермеркише Шпаркасе, Грац	• Претседател на НО на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје • Претседател на ОР на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје • Член на Одбор за номинирање и наградување на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје • Член на Надзорен одбор на Кернтер Шпаркасе АГ • Член на Надзорен одбор во С ИТ Солушнс АТ Спардат ГМБХ • Член на Надзорен одбор на Шпаркасе ИТ Холдинг АГ • Член на Надзорен одбор во Банка Шпаркасе д.д. Љубљана • Член на Надзорен одбор во Ерсте Банка а.д. Нови Сад • Член на Надзорен одбор во Охридска Банка а.д. Скопје • Член на Надзорен одбор во СКБ Индустриехолдинг ГМБХ • Управител на Кристине Кунц ГМБХ • Член на Надзорен одбор на СКВ Приватштифтунг
Сава Иванов Далбоков Прво назначување: 11.2010 Термин на истекување: 11.2020 Член на ОР заклучно со 31.05.2019	Член на Управниот одбор на Штаермеркише Шпаркасе, Грац	• Претседател на ОР
Валбурга Зајдл Прво назначување: 11.2008 Термин на истекување: 11.2020	Член на Управниот одбор на Штаермеркише Шпаркасе, Грац	• Заменик-Претседател на ОР
Ханс Лудвиг Диксер Прво назначување: 05.2012 Термин на истекување: 11.2020	Директор на финансии во Штаермеркише Шпаркасе, Грац	• Член на ОР
Славиша Којиќ Прво назначување: 05.2015 Термин на истекување: 11.2020	Директор – Управување со банки, Сектор за стратегија во ЈИЕ и деловен развој во Штаермеркише Шпаркасе, Грац	• Член на ОР
Никица Мојсоска Блажевски Прво назначување: 05.2015 Термин на истекување: 11.2020	Главен извршен директор, Macedonia2025	• Независен член на ОР • Член на Одбор на старатели на Македонска Развојна Фондација за Претпријатија (МРФП)
Биљана Поповска Прво назначување: 04.2017 Термин на истекување: 04.2021	Ревизор, Еуролинк Осигурување АД Скопје	• Независен член на ОР

*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 банки, 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 се состои од три члена, со јасно дефинирани и разграничени надлежности и одговорности.

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
Саша Боко Прво назначување: 12.2012 Дата на истекување: 09.2020	Член на УО	• продажба-управување со правни лица; • управување со имот и безбедност;	
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

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 48 седници на кои ги спроведуваше 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 Надзорниот и Управниот одбор, давање препораки за стратегиите, политиките и поголемите расходи од областа на информативната технологија, обезбедување на ефективно планирање на информативната технологија и следење на капацитетот на системот на информативна технологија и неговите перформанси. ОНИТ врши и други активности пропишани со Статутот на Банката.

Во 2019 година, Одборот за надгледување на информативна технологија одржа вкупно шест седници.

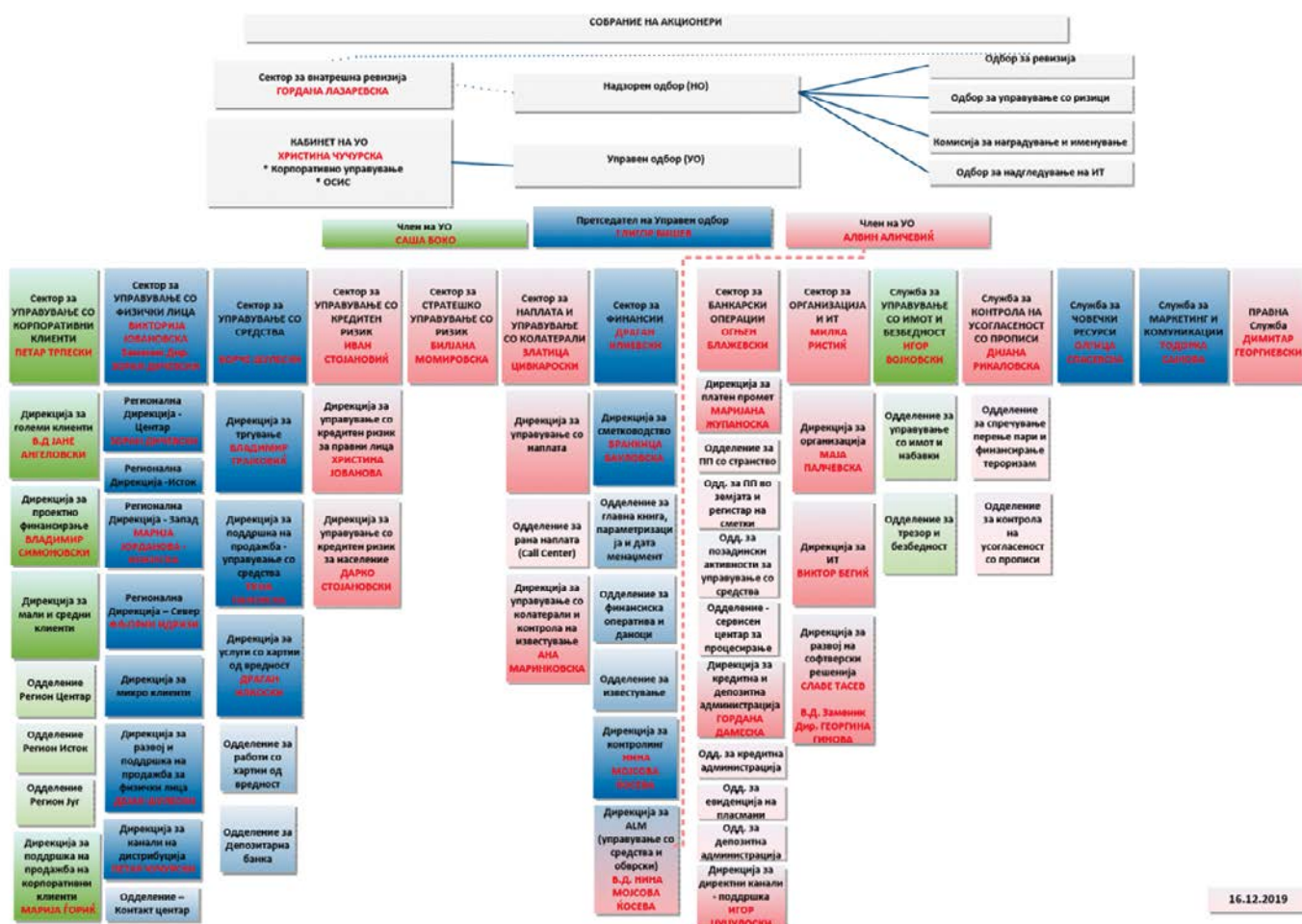
Комисија за наградување и именување

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 одбор задолжително се членови на Комисијата за наградување и именување. Мандатот на членовите на Комисијата за наградување и именување е во согласност со мандатот на соодветните членови во Надзорниот одбор на Банката.

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 2019 година Комисијата за наградување и именување одржа вкупно шест седници, од кои две седници се одржаа по пат на писмено одлучување.

Организациска структура на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје



Акционерска структура на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје

Акционерскиот капитал на Банката на 31.12.2019 година се состои од 622.762 обични акции со номинална вредност од 2.670 денари по акција. Акциите 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 31.12.2019 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 во 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 кои даваат можност за стекнување акции.

Во 2019 година исплатени се следните надоместоци:

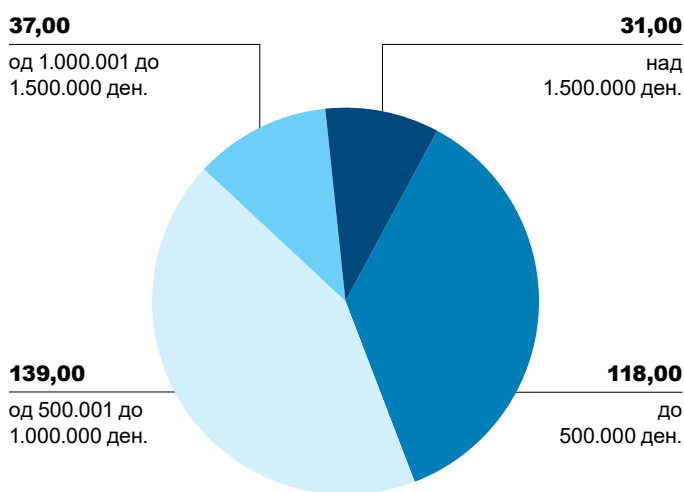
Табела бр. 10 Исплатени надоместоци

Категорија	Бруто годишен фиксен надоместок (плата и договорни и законски предвидени надоместоци)	Бруто годишен варијабилан надоместок (бонус и отпремнини*)	Број на лица
Надзорен одбор	1.025.284,00		2*
Одбор за ревизија	656.172,00		2*
Управен одбор	21.776.400,00	4.491.900,00	3
Лица со посебни права и одговорности	33.323.817,00	6.528.523,00	16
Останати вработени	193.717.795,00	9.983.752,00	306

* од вкупно 12 членови во НО/ОП

Структурата на вкупниот надоместок (фиксен и варијабилан) 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 варијабилан) исплатен во 2019 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 подобноста 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 и Надзорниот одбор 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.

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 (UNCREDITMM)	EUR	0995 3986
ЧЕШКА	* Ceska a.s Sporitelna	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 б
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 бб 2400 Струмица
+389 (0)34 340 812

18. БИТОЛА

Ул. Маршал Тито бб 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 б • 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 - Никофон, Бул.Јане Сандански бб • 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 • Бизнис Центар Аура, Бул. Партизански одреди бр.14 • Хотел ИБИС, Ул. Орце Николов бр. 55 • Хром, Ул. Ангел Динев бр.1, влез 1 • Рамстор, Горно Лисиче, Ул. Февруарски поход бр. 46 • Млечен Ресторан, Ул. Анкарска бр.31 • Меѓународен Аеродром Скопје, Ул. Босфор бр. 1, Мралино • ТЦ Лумикс, Плошад „Македонија“ Ул. 11 Октомври бр. 1 • Универзитет на Југоисточна Европа (Стоковна куќа 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 бб • 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 бб
БИТОЛА	• Експозитура Битола, Ул. Маршал Тито бб • Киро Дандаро, Ул. Партизанска бр. 94 лам.А2-лок.1-приземје
БЕРОВО	• Ул. Маршал Тито бб
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.erstebank.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 Cetinjskog 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 9-11, 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

