



СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ
членка на NBG групацијата

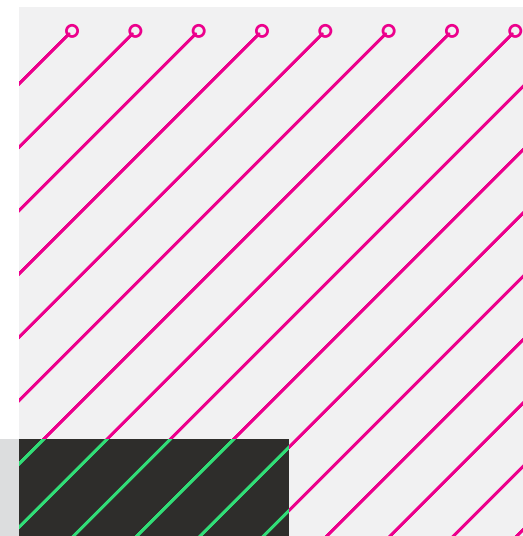
На ваша страна

ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ

2020

ГОДИНА

СКОПЈЕ, АПРИЛ 2021 ГОДИНА



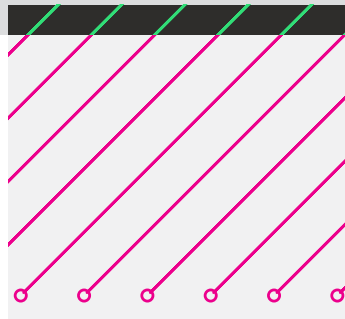
2020



СОДРЖИНА:

Преглед на активностите во 2020 година	4
Финансиски показатели	6
Економско опкружување	8
Основни макроекономски показатели	11
Банкарски сектор и СБ	13
Финансиско работење	15
Приходи од камати	16
Расходи од камати	16
Нето-приходи од камати	16
Приходи од провизии и од надомест	16
Оперативни расходи	17
Средства и обврски	18
Средства	19
Депозити и капитал	19
Банкарство на мало	20
Депозити од население	21
Кредитирање население	21
Банкарско осигурување	22
Контакт-центар и банкарски услуги преку интернет	22
Сегмент на мали претпријатија	23
Корпоративно банкарство	24
Управување ризици	26
Адекватност на капиталот, интерен процес на оцена на адекватност на капиталот и стрес-тест	33
Активности за контрола на усогласеноста со прописите, спречување перење пари и борба против финансирање тероризам	35
Заштита на лични податоци	37
Извештај за корпоративно управување за 2020 година	39
Органи на СБ	40
Организациска структура	47
Акционерска структура	48
Исплата на дивиденда и политика за дивиденда	48
Кодекс на корпоративно управување	48
Политика за конфликт на интереси	49
Надворешни услуги	49
Политика за наградување за 2020 година	49
Корпоративна општествена одговорност	50

**ПРЕГЛЕД НА
АКТИВНОСТИТЕ
ВО 2020 ГОДИНА**





Пандемијата на КОВИД–19 ја одбележа 2020 година со тежок удар врз здравјето на луѓето, ги наруши финансиските текови, ги намали економските активности и доведе до контракција на глобалниот економски систем. Фокусот на сите соодветни економски агенти беше ставен на зачувување на глобалното здравје и на обезбедување работни услови според новонастанатата ситуација. Банките во земјата активно ги поддржаа мерките на Владата давајќи приоритет на најпогодениот дел од населението и од компаниите и ставајќи ја целата банкарска инфраструктура на располагање.

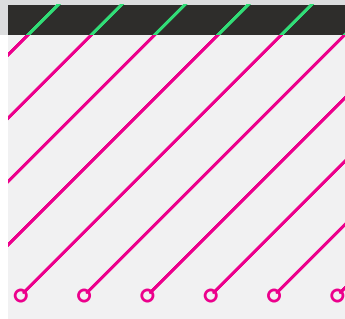
Стопанска банка АД – Скопје активно учествуваше во сите мерки што беа иницирани не само од Владата, туку и од централната банка, како што е овозможување одложување на отплатата на кредити, познати како covid moratoria measures. Покрај тоа, Банката реализираше многу донации во јавните здравствени установи. Менаџментот на Банката е вклучен и активно ги поддржува сите потребни мерки со што се овозможува континуитет и висок квалитет во обезбедувањето банкарски услуги.

Спроведувањето на стратегијата на Банката во рамките на добро дефинирана и спроведена рамка за управување ризици, капитал и ликвидност, и покрај пандемијата, продолжи со зголемен интензитет во текот на 2020 година. Банката се обидува да им понуди на своите клиенти уникатно банкарско искуство и има цел да постигне одржлив и профитабилен пораст. Корпоративната одржливост на Банката значи можност за исполнување на очекувањата на сите заинтересирани страни и за исполнување на нејзините обврски, не само денес, туку и во иднина. Од таа причина, Банката постојано одржува рамнотежа меѓу здрава профитабилност и задоволување на потребите на своите клиенти поддржувајќи ги нивните деловни потреби, се труди да биде сигурен партнер и истовремено да покаже свесност кон општеството преку поттикнување одговорно однесување.

Имајќи ја предвид моментната економска клима и условите на пазарот, СБ повторно успеа да испорача забележителни резултати, кои ги демонстрираат отпорноста на деловниот модел и успешното управување на сите деловни аспекти на работењето и во редовни и во вонредни економски околности. Моќното препознатливо име остана симбол за извонредни услуги, доверба и сигурност. Како резултат на тоа, на крајот од годината Банката забележи профит пред оданочување од 35,3 милиони евра, што е за 18 проценти, помалку од претходната година, како резултат на пандемијата и на намалениот обем во речиси сите сегменти на банкарското работење.

Вкупните средства на Банката достигнаа 1.718,3 милиони евра, RoA изнесуваше 1,9 процент, додека RoE достигна 12,1 проценти, што укажува на растечки потенцијали за бизнисот и на стабилни приноси за акционерите. Со значајното ниво на капиталот, кој обезбеди коефициент на адекватност од 16,8 проценти, СБ потврди дека е еден од најстабилните и најсигурни финансиски партнери во земјата.

ФИНАНСИСКИ ПОКАЗАТЕЛИ



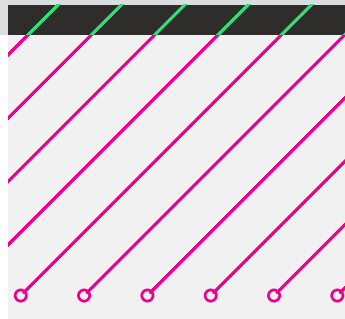


во милиони евра	2019	2020	промена %
Индикатори на билансот на успех			
Нето-приходи од камати	58,7	60,2	2,6 %
Нето-приходи од провизии	13,4	12,0	-10,4 %
Нето-приходи од тргување	1,5	1,6	6,7 %
Други приходи од дејноста	8,6	5,7	-33,7 %
Вкупно приходи	82,2	79,6	-3,2 %
Оперативни трошоци	-28,4	-28,6	0,7 %
Оперативни нето-приходи	53,8	50,9	-5,4 %
Исправка на вредност	-10,8	-15,7	45,4 %
Добивка пред оданочување	43,0	35,3	-17,9 %
Данок на добивка	-4,5	-3,2	-28,9 %
Нето-добивка	38,6	32,1	-16,8 %
Индикатори на билансот на состојба			
Парични средства и парични еквиваленти	359,3	285,3	-20,6 %
Вложувања во хартии од вредност	141,4	238,5	68,7 %
Вкупни кредити (брuto)	1.121,8	1.195,9	6,6 %
Кредити на население	769,3	801,3	4,2 %
Корпоративни кредити	352,5	394,6	11,9 %
Резервации	40,3	45,0	11,7 %
Други средства	39,1	43,6	11,5 %
Вкупна актива	1.621,3	1.718,3	6,0 %
Вкупни депозити	1.347,6	1.404,1	4,2 %
Депозити на население	1.027,9	1.071,8	4,3 %
Корпоративни депозити	319,7	332,3	3,9 %
Други обврски	25,6	32,5	27,0 %
Капитал	248,2	281,7	13,5 %
Вкупно обврски, капитал и резерви	1.621,3	1.718,3	6,0 %

Финансиски коефициенти	2019	2020	промена (бп)
Каматна нето-маргина	4,4 %	4,2 %	-21,9
Коефициент на расходи / приходи	34,6 %	36,0 %	143,2
Поврат на средства - ROA	2,5 %	1,9 %	-57,3
Поврат на капитал - ROE	16,8 %	12,1 %	-472,6
Коефициент на кредити / депозити (брuto)	83,2 %	85,2 %	192,8
Коефициент на адекватност на капиталот	16,3 %	16,8 %	58,1
Оперативни индикатори			
Број на филијали	65	64	-1
Број на вработени (крај на период)	1.021	1.020	-1

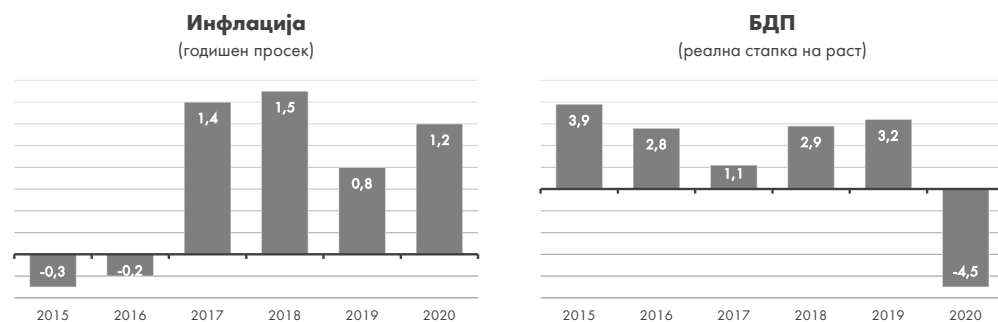
Забелешка: Сите податоци во овој извештај што се однесуваат на Стопанска банка АД – Скопје се врз основа на финансиските извештаи изработени во согласност со сметководните прописи што се применуваат во земјата и регулативата на НБРСМ.

ЕКОНОМСКО ОПКРУЖУВАЊЕ





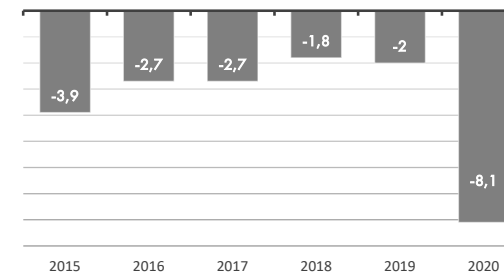
Во 2020 година светот беше заробен од суровата пандемија на вирусот корона. Огромни предизвици излегоа на површина заканувајќи се на животот на човекот и на неговата егзистенција. Големите нарушувања во здравството и во економската активност донесоа катастрофални последици за луѓето, бизнисот, финансиските институции и општеството како целина. Глобалната несигурност ќе продолжи и во претстојната година иако процесот на вакцинација почна во многу земји.



Во овие незапаметени времиња и домашната економија ги почувствува последиците од светската здравствена и економска криза. **Последните достапни податоци покажуваат дека домашниот бруто-производ (БДП) во 2020 година забележи пад од 4,5 проценти.** Единствено јавната потрошувачка се зголеми, додека сите други расходни компоненти беа негативни. Проекциите за годината пред нас се позитивни, под претпоставени поволни движења во врска со КОВИД-19.

Во услови на негативен производствен јаз, индексот на потрошувачки цени во 2020 година се зголеми за 1,2 процент, главно воден од повисоката цена на електричната енергија и на храната. Постепеното економско закрепнување не се очекува да создаде поголеми притисоци од побарувачката, па, според тоа, инфлацијата треба да остане умерена на среден рок. Ризиците, главно, се однесуваат на увозните цени на храната и на енергијата.

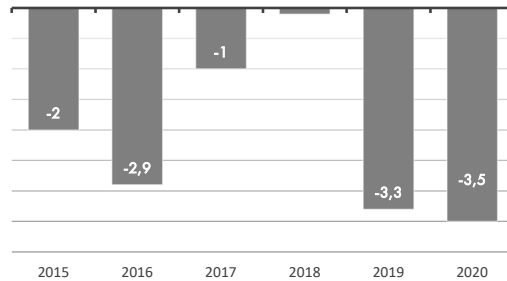
Буџетски биланс
(% од БДП)



Буџетскиот дефицит на крајот од 2020 година достигна рекордно ниво од 873,1 милиони евра или 8,1 проценти од БДП, што претставува значителен скок од минатогодишните 2 проценти. Буџетот силно ги поддржа четирите пакети економски мерки за граѓани и за претпријатија погодени од КОВИД-19. Приходите се намалија за 6,9 проценти, додека расходите беа повисоки за 12 проценти во однос на 2019 година. Притоа, тековните трошоци пораснаа за 452 милиони евра или 14 проценти. Во 2021 година буџетскиот дефицит се очекува да се намали на 4,9 проценти од БДП. Со крајот на 2020 година, **јавниот долг** ја надмина психолошката граница од 60 проценти од БДП и достигна 6.483,3 милиони евра (60,2 проценти од БДП), што претставува пораст од 942,4 милиони евра во споредба со 2019 година. Најголем пораст беше евидентиран во вториот квартал со емитувањето на седмата еврообврзница во износ од 700 милиони евра (рок на достасување од шест години и каматна стапка од 3,675 проценти) и заемот од ММФ во износ од 176,5 милиони евра, двете со цел да се обезбеди ликвидност во услови на пандемија.

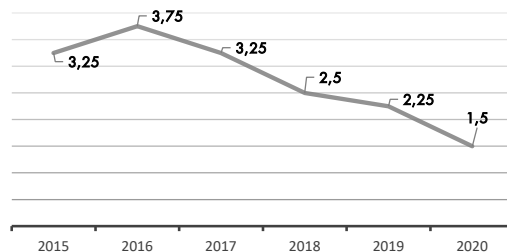


Биланс на тековна сметка
(% од БДП)



Надворешната позиција во 2020 година остана стабилна и резултираше со дефицит на тековната сметка од 373 милиони евра или 3,5 проценти од БДП, малку повисоко од 2019 година. Приватните трансфери значително се намалија, за 411,3 милиони евра, или 23,9 проценти, но и покрај тоа тие покрија 95,3 проценти од трговскиот дефицит бидејќи и тој беше понизок за 15 проценти. Во однос на финансиската сметка, странските директни инвестиции изнесуваа 239,8 милиони евра, 39,9 проценти пониски од претходната година. Соодветното ниво на девизни резерви (3.359,9 милиони евра или 5,3 месечна покриеност на увозот) овозможи доволна амортизација при потенцијални непредвидени шокови.

**Каматна стапка на благајнички
записи**
(крај на период)



Во овие пандемски услови монетарната политика во 2020 година го задржа својот релаксиран карактер. НБРСМ ја намали основната каматна стапка на благајнички записи во три наврати до историски најниско ниво од 1,5 процент и, исто така, одговори на

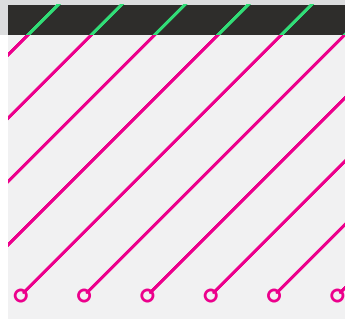
кризата со низа мерки за подобрување на ликвидноста, како, на пример, намалување на задолжителната резерва. Со оглед на стабилната инфлација и силната позиција на девизните резерви, во 2021 година не се очекува поголема нерамнотежа. Сепак, доколку се случи таква нерамнотежа, приспособливата монетарна политика е во состојба да одговори соодветно.

Финансиска интермедијација



Во вакво специфично опкружување банкарскиот систем успеа да остане солидно капитализиран, ликвиден и профитабилен. На крајот од годината депозитниот пораст достигна 5,9 проценти на годишно ниво. Притоа, корпоративните депозити забележаа посилен пораст од 10,1 проценти, додека депозитите на население пораснаа за 4,6 проценти. Кредитниот пораст на крајот од 2020 година застана на 4,7 проценти. Кредитите на население се зголемија за 8 проценти, додека корпоративните кредити беа повисоки за 1,1 процент. Нефункционалната изложеност продолжи да опаѓа достигнувајќи 3,3 проценти. Во таква средина коефициентот на кредити во однос на депозити на крајот од годината изнесуваше 82,1 проценти. Соодветноста на капиталот на банкарскиот сектор на 31.12.2020 година беше 16,7 проценти. Показателите на профитабилност ROA и ROE беа слични како минатата година и достигнаа 1,3 проценти и 11,3 проценти, соодветно. Генерално, банкарскиот систем останува здрав, иако ризиците мора да се следат внимателно.

ОСНОВНИ МАКРОЕКОНОМСКИ ПОКАЗАТЕЛИ

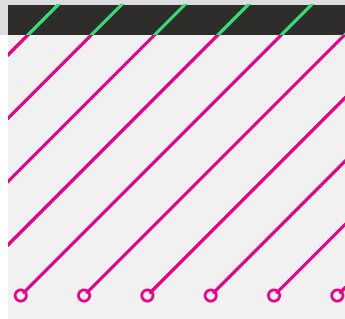




	2016	2017	2018	2019	2020
Производство					
Бруто Домашен Производ (реална стапка на раст)	2.8	1.1	2.9	3.2	-4.5
Индустриско производство (годишна стапка на раст)	3.4	0.2	5.4	3.7	-9.5
Цени, плати и продуктивност					
Индекс на трошоци на живот (годишен просек)	-0.2	1.4	1.5	0.8	1.2
Индекс на трошоци на живот (крај на година)	-0.2	2.4	0.9	0.4	2.3
Индекс на цени на производители (годишен просек)	-0.1	0.5	-0.3	0.9	0.8
Индекс на цени на производители (крај на година)	-0.6	1.4	-0.8	1.1	1.8
Реални плати (годишна стапка на раст)	2.2	1.2	4.4	3.1	6.5
Статистика на владини финансии					
Буџетско салдо (% од БДП)	-2.7	-2.7	-1.8	-2	-8.1
Надворешен сектор					
Биланс на тековна сметка (% од БДП)	-2.9	-1	-0.1	-3.3	-3.5
Извоз на стоки и услуги (во милиони евра)	4,919	5,509	6,463	6,958	6,258
Увоз на стоки и услуги (во милиони евра)	6,391	6,921	7,828	8,578	7,635
Извоз на стоки и услуги (стапка на раст)	11.2	12.0	17.3	7.7	-10.1
Увоз на стоки и услуги (стапка на раст)	8.4	8.3	13.1	9.6	-11.0
Бруто надворешен долг (во милиони евра)	7,217	7,372	7,844	8,154	8,630
Девизни резерви (во милиони евра)	2,613	2,336	2,867	3,263	3,360
Курс МКД / ЕУР (просек)	61.60	61.6	61.51	61.52	61.69
Монетарни агрегати					
М1 стапка на раст (дек. / дек.)	9.9	10.7	18.7	17.2	16.4
М2 стапка на раст (дек. / дек.)	6.1	4.1	11.8	9.9	11.2
М2 денари стапка на раст (дек. / дек.)	5.2	5.4	14.5	12.7	10.6
М4 стапка на раст (дек. / дек.)	6.1	5.3	11.8	9.3	6.9
М4 денари стапка на раст (дек. / дек.)	5.0	6.4	14.0	11.4	5.5
Кредити на приватен сектор	1.0	5.7	7.3	6.0	4.7
Каматни стапки					
Пазар на пари (годишен просек)	1.14	1.10	1.07	1.10	1.07
Благајнички записи (годишен просек)	3.73	3.30	2.92	2.29	1.64
Пазар на пари (крај на период)	1.04	1.10	1.09	1.13	1.10
Благајнички записи (крај на период)	3.75	3.25	2.50	2.25	1.50
Пазар на капитал					
Индекс на Македонска Берза - МБИ (стапка на раст на крај на година)	16.5	18.9	36.6	34.0	1.2

Извори: Министерство за финансии, Државен завод за статистика, Народна Банка на РСМ

БАНКАРСКИ СЕКТОР И СБ





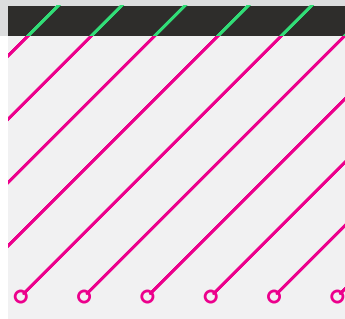
(во милиони денари)

Позиција / Показател	Банкарски сектор	СБ	Пазарен удел
Вкупна актива	585.500	106.028	18 %
Вкупни кредити	353.502	72.697	21 %
Вкупни депозити	430.870	85.372	20 %
Кредитен пораст - население	6,8 %	2,7 %	
Кредитен пораст - правни лица	0,9 %	12,1 %	
Депозитен пораст	6,2 %	5,4 %	
Поврат на средства (ROA)	1,3 %	1,9 %	
Поврат на капитал (ROE)	11,3 %	12,1 %	
Трошоци / Приходи (C:I)	48,2 %	36,0 %	
Каматна нето-маргина (NIM)	2,7 %	4,2 %	
Нефункционална изложеност	3,4 %	3,7 %	
Адекватност на капиталот	16,7 %	16,8 %	

Извор: Податоците за банкарскиот сектор се од НБРСМ

Стопанска банка АД – Скопје има 18,1 проценти од вкупната актива на банкарскиот сектор и 1/5 од депозитите и од кредитите. Во 2020 година реализираната стапка на пораст на кредитите беше 5,8 проценти и 5,4 проценти на депозитите. Во текот на 2020 година, резултатите на Банката во многу аспекти беа подобри во споредба со вкупниот банкарски сектор, како што е прикажано погоре. Имено, повратот на средства беше 1,9 процент, наспроти 1,3 процент, повратот на капитал 12,1 проценти, наспроти 11,3 проценти, каматната нето-маргина 4,2 проценти, наспроти 2,7 проценти и коефициентот трошоци / приходи многу понизок од банкарскиот сектор со извонредни 36 проценти, наспроти 48,2 проценти. Стапката на соодветност на капиталот беше 16,8 проценти, малку повисока од банкарскиот сектор.

ФИНАНСИСКО РАБОТЕЊЕ





Најважните аспекти од финансиското работење на Банката се посочени подолу:

ПРИХОДИ ОД КАМАТИ

Во текот на 2020 година приходите од камати на кредити на население изнесуваа 49,3 милиони евра, со што имаа најголемо учество во вкупните приходи од камати од 73,6 проценти. Во исто време, каматните приходи од корпоративни и од други активности (инвестиции во хартии од вредност, меѓубанкарски пласмани и др.) изнесуваа 17,7 милиони евра, односно беа пониски за 11,5 проценти во споредба со претходната година. Во услови на постојан тренд на опаѓање на каматните стапки, вкупните приходи од камати изнесуваа 67 милиони евра.

Во милиони евра

	2019	2020	% промена
Приходи од камати	68,4	67,0	-2,0 %
Кредити на физички лица	48,3	49,3	2,1 %
Кредити на правни лица	13,1	12,6	-3,8 %
Друго	6,9	5,1	-26,1 %

РАСХОДИ ОД КАМАТИ

Како резултат на опаѓачкиот тренд на каматните стапки, па дури и постоењето на негативни стапки во евро-зоната, Банката регистрираше намалување на расходите од камати во просек околу 30 проценти.

Во милиони евра

	2019	2020	% промена
Расходи од камати	9,7	6,8	-29,9 %
Депозити на физички лица	7,4	5,2	-29,7 %
Депозити на правни лица	1,0	0,6	-40,0 %
Други обврски	1,3	1,1	-15,4 %

НЕТО-ПРИХОДИ ОД КАМАТИ

Нето-приходите од камати изнесуваа 60,2 милиони евра и се зголемија за 2,6 проценти, главно, поради намалените расходи од камати, делумно како резултат на пониските каматни стапки на депозити при нивна преоцена, а делумно како резултат на промената на рочната структура на депозитите и поместување во категорија со пократка рочност. Трендот на опаѓање на каматните стапки е забележлив кај приходите од камати, каде што дури и со зголемено салдо на кредити, Банката оствари намален приход од камати за 2 процента.

Во милиони евра

	2019	2020	% промена
Каматни нето-приходи	58,7	60,2	2,6 %
Каматни приходи	68,4	67,0	-2,0 %
Каматни расходи	9,7	6,8	-29,9 %

ПРИХОДИ ОД ПРОВИЗИИ И ОД НАДОМЕСТ

Во 2020 година нето-приходите од провизии и од надомест достигнаа 12 милиони евра. Во рамките на ова, најзначајниот дел (42,5 проценти) се однесува на надомест од трансфери на средства во износ од 5,1 милиони евра и забележа пад од 5,6 проценти во споредба со минатата година. Имајќи предвид дека намалената трансакциска активност во земјата поради пандемијата е меѓу 20-25 проценти, овој тренд покажува дека Банката успеа да ги одржи своите услуги на подобро ниво. Нето-приходот од кредитни активности е втора по големина ставка на надомест, која на крајот од 2020 година изнесуваше 3,8 милиони евра, што претставува 31,7 проценти од вкупниот приход од провизии и од надомест.



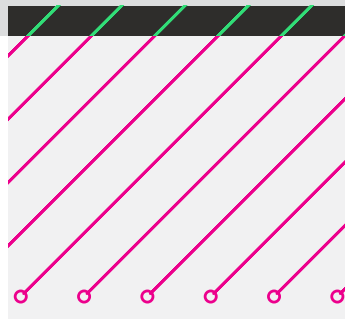
Во милиони евра

	2019	2020	% промена
Нето приходи од провизии и надоместоци	13,4	12,0	-10,4 %
Кредити	5,0	3,8	-24,0 %
Гаранции	0,6	0,7	16,7 %
Трансфер на средства	5,4	5,1	-5,6 %
Друго	2,4	2,4	0,0 %

ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ

Во текот на 2020 година Банката продолжи да се стреми кон оперативна совршеност и во трошочната ефикасност и во управувањето на ризиците, што резултираше со одржување на трошоците во согласност со буџетот и одржување солиден кредитен квалитет. Вкупниот оперативен трошок изнесуваше 28,6 милиони евра и остана на исто ниво како и минатата година, и покрај зголемените трошоци поврзани со пандемијата. Поради воспоставената ефективна политика за ограничување на трошоците, Банката успеа да го одржи релативно нискиот коефициент на трошоци во однос на приходи од 36 проценти, значително пониско од просекот на банкарскиот сектор.

СРЕДСТВА И ОБВРСКИ

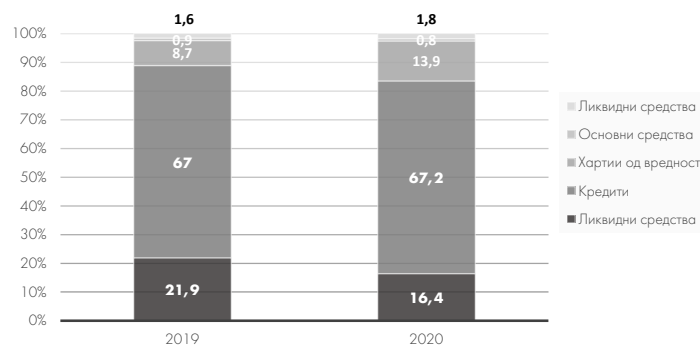




СРЕДСТВА

Вкупните средства на Банката на крајот од 2020 година изнесуваа 1.718,3 милиони евра, што е за 97 милиони евра или 6 проценти повеќе во споредба со 2019 година. Банката продолжи да го подобрува својот прудентен пристап со рамномерен пораст, соодветна ликвидност и со силна капитална база. Во тој контекст, просечната стапка на ликвидност до 180 дена достигна 1,30. Вкупното кредитно портфолио изнесуваше 1.195,9 милиони евра, од кои 394,6 милиони евра отпаднаа на корпоративни клиенти, додека 801,3 милиони евра беа наменети за население.

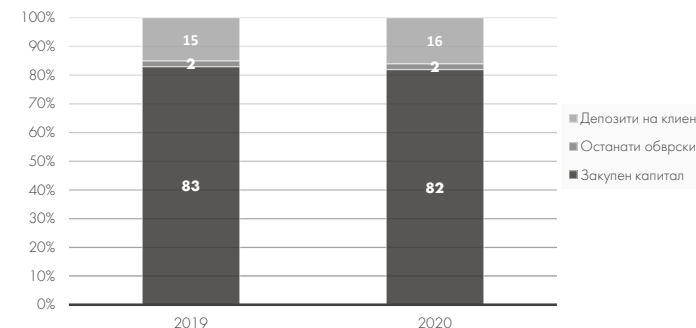
Структура на активата на СБ



ДЕПОЗИТИ И КАПИТАЛ

Депозитната база на Банката се зголеми за 4,2 проценти или 56,5 милиони евра. Депозитите продолжуваат да бидат главниот извор на финансирање на Банката, во износ од 1.404,1 милиони евра, и како резултат на тоа, на крајот од 2020 година, коефициентот на кредити во однос на депозити достигна 85,2 проценти на бруто-основа, сепак доволен за да овозможи силен кредитен потенцијал. Дополнително, Банката успеа да одржи рамномерна позиција во рочната структура на депозитите продуцирајќи стабилни извори на средства за натамошна кредитна експанзија.

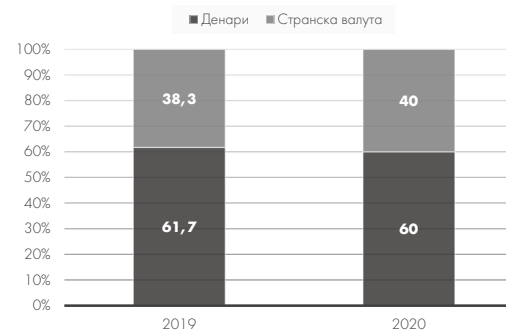
Структура на пасивата на СБ



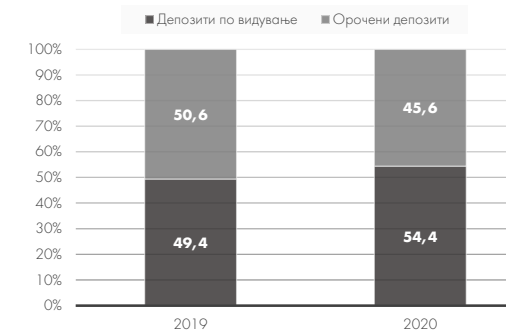
Валутната структура на депозитната база укажува на стабилно учество на депозитите во домашна валута од 60 проценти (61,7 проценти во 2019 година).

Капиталот на Банката изнесуваше 281,7 милиони евра на крајот од 2020 година и како таков тој сè уште е највисок во банкарскиот сектор во земјата и обезбедува солиден коефициент на адекватност и квалитетен извор на долгорочно финансирање.

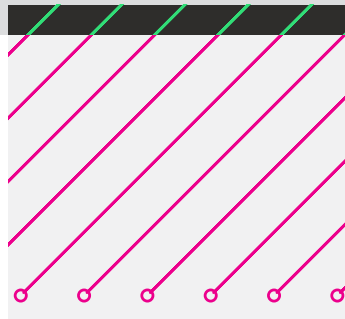
Валутна структура на депозитите



Рочна структура на депозитите



БАНКАРСТВО НА МАЛО





2020 година неизбежно беше нарушена од пандемијата на КОВИД–19, која остави сериозни последици врз социо-економскиот живот. Со ограничувањата во движењето на луѓето и на стоката, намалените инвестициски активности, како и новонаметнатата регулатива од страна на Владата, сегментот на банкарство на мало беше значително погоден. На почетокот на март банките мораа да се приспособат на намаленото работно време за експозитурите бидејќи во сила беше карантин, дури и по неколку дена едноподруго. Во текот на целиот период имаше ограничување на бројот на лица што може да се услужат во исто време, со задолжителни маски и дистанцирање.

На почетокот на април 2020 година, по одлуката на Владата, на клиентите физички лица им беше понудено да ја одложат отплатата на кредитот за период од шест месеци, што потоа се продолжи за дополнителни шест месеци за најзасегнатите клиенти, до крајот на март 2021 година. Ова одложување на отплатите значително го намали потенцијалниот фонд за кредитирање кај банките.

Покрај тоа, неколку месеци во текот на 2020 година банкарскиот систем, особено системските банки како што е Стопанска банка АД – Скопје, беше ставен во служба на владината помош за погодените граѓани овозможувајќи исплата на еднократна парична помош преку платежни картички и банкарски сметки на повеќе од 500.000 граѓани.

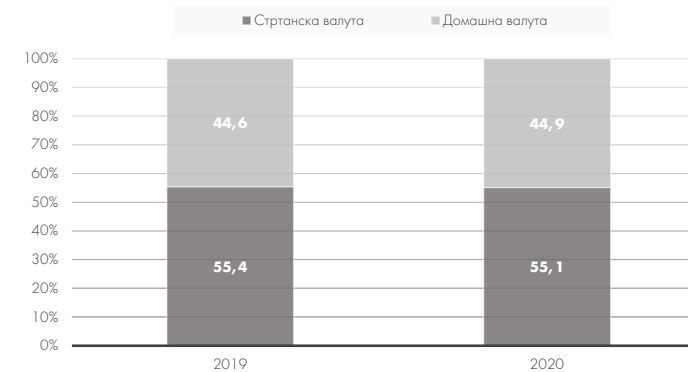
ДЕПОЗИТИ ОД НАСЕЛЕНИЕ

Базата на депозити од население се зголеми за 4,3 проценти во текот на 2020 година достигнувајќи 1,07 милијарди евра, што и натаму ја одразува довербата што ја имаат клиентите во Банката.

Односот на депозити по видување, наспроти орочените депозити, е избалансиран и го продолжува трендот од претходните години имајќи предвид дека клиентите претпочитаа да имаат ликвидни средства во овој неизвесен период.

Друг континуиран тренд е порастот на депозитите во денари следејќи ја историјата на стабилност на домашната валута и покрај постојаното намалување на разликата меѓу каматните стапки.

Валутна структура на депозитите на население



КРЕДИТИРАЊЕ НАСЕЛЕНИЕ

Промотивните активности за кредитни производи беа запрени со остриот почеток на пандемијата, а и подоцна со одложената отплата на кредити на физички лица, што влијаеше на најголемиот дел од портфолиото на Банката во првите шест месеци, а малку помалку во вториот одложен период на отплата од септември 2020 година до март 2021 година.

Неизвесната година резултираше со намалена активност од страна на клиентите – физички лица во целина, така што Банката се приспособи со подолготрајни промотивни понуди со тоа што вообичаените временски рамки беа поместени и соодветно распределени низ целата година.



Кредити на население по тип



Портфолиото на станбени кредити забележи зголемување од 6,4 проценти во споредба со 2019 година обезбедувајќи решенија за клиенти што инвестираат во недвижен имот за нивниот прв дом или купуваат постоен (секундарна) недвижен имот. Покрај секундарната продажба на постојниот имот, новоградбите продолжуваат да се изведуваат претежно во Скопје, па Банката дополнително го проширува списокот на градежни компании за соработка.

Банката, исто така, продолжи да го поддржува владиниот проект „Купи куќа, купи стан“ со кој се субвенционираат клиентите за купување на нивниот прв дом.

Потрошувачките кредити во текот на 2020 година пораснаа за 4,8 проценти во споредба со минатата година и во повеќето случаи беа во комплет со осигурителни производи како нов пристап на Банката воведен кон крајот на 2019 година. Бидејќи потрошувачките кредити се со најголемо учество во портфолиото, на нив најмногу влијаеше одложената отплата, како и одложената потреба за потрошувачка, типична за период на пандемија.

Портфолиото на картички, најголемо во земјата, продолжува да регистрира зголемен број трансакции со картички, особено дебитни, бидејќи многу клиенти за време на пандемијата беа охрабрени да преминат од користење готовина кон картичка. Порастот на трансакции со дебитни картички продолжи и оваа година и беше доволен за да го неутрализира сериозниот удар врз обемот на трансакции со кредитни картички, што резултираше со кумулативен годишен пораст од 14 проценти на ПОС-трансакции со дебитни и со кредитни картички заедно.

БАНКАРСКО ОСИГУРУВАЊЕ

Банкоосигурителниот бизнис на СБ во својата прва година по иницијалното воведување продолжи да расте, и покрај влијанието на пандемијата, обезбедувајќи \$ на Банката важен безризичен приход. Порастот на овој бизнис и натаму се заснова на продажба на кредитни производи во комплет со осигурителни производи. Во текот на 2020 година Стопанска банка АД – Скопје продолжи на вистинскиот пат со силен пораст на продажбата на производи од овој тип. Животното и неживотното осигурување имаа еднаков удел придонесувајќи во вкупниот обем на банкоосигурување на СБ.

КОНТАКТ-ЦЕНТАР И БАНКАРСКИ УСЛУГИ ПРЕКУ ИНТЕРНЕТ

Намаленото работно време и значителниот метеж пред експозитурите на Банката природно привлекоа повеќе клиенти преку интернет и кон нејзиниот контакт-центар, кој мораше да се распространи на повеќе локации со цел да се овозможи целосен капацитет за работа со ограничувањата за персонал на еден квадратен метар. Заднинските активности (back office), исто така, беа погодени бидејќи вработените работеа во ротација и од дома менувајќи го темпото и форматот на утврдените активности.

Контакт-центарот на СБ, кој работи 24/7, продолжи да обезбедува постојана грижа за клиентите и изминатата година беше клучен канал за комуникација со нив. Во текот на годината, контакт-центарот процесираше повеќе од 640.000 интеракции со клиенти (речиси 30 проценти повеќе од 2019 година), беше ефикасно искористен за ажурирање на податоците за клиентите, за понудата за одложена отплата на кредити, за финансиската помош од државата и, секако, за вкрстената продажба на производи за банкарство на мало.

2020 година го регистрираше најголемиот пораст на бројот на корисници на нашите платформи за дигитално и за директно банкарство достапни под името и-банкарство (i-bank). Фактот дека Банката имаше голема база на клиенти со дигитални податоци овозможи клиентите да ги активираат услугите и да почнат редовно да ги користат. Оттука, во 2020 година евидентираме 32 процента зголемување на бројот на активни клиенти во дигиталното банкарство (со најмалку една трансакција месечно) и 20 проценти пораст на бројот на дигитални банкарски трансакции од страна на физички лица.

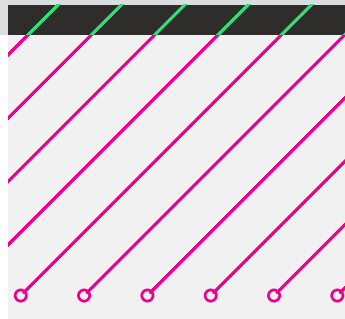


СЕГМЕНТ НА МАЛИ ПРЕТПРИЈАТИЈА

Предизвиците со кои се соочи глобалната економија во текот на 2020 година наметнати од пандемијата на КОВИД–19, исто така, беа присутни и меѓу клиентите – мали претпријатија. Преку овој сегмент Банката значително придонесе за поддршка на малите претпријатија што се соочија со нарушени деловни процеси нудејќи им финансиски совети и програми за соочување со актуелните предизвици. Се разбира, Банката продолжи да го поддржува малиот бизнис со своите финансиски производи и услуги, како и да обезбедува квалитативна услуга за клиентите, што придонесе за постојан пораст, како и за одржување висок квалитет на портфолиото на мали и на средни претпријатија.

Интегрираниот пристап за овој сегмент во области надвор од кредитирањето, како зголемување на салдото на депозити, поттикнување платен промет, обезбедување ПОС-терминали и сл., има повеќе придобивки за сегментот на мали претпријатија и воопшто за банкарството на мало.

КОРПОРАТИВНО БАНКАРСТВО





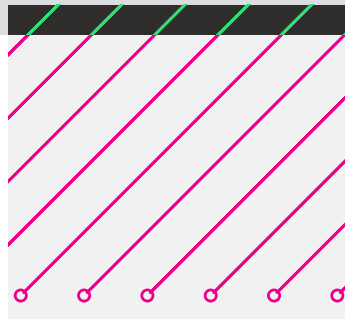
Во година на предизвици, обележана од кризата предизвикана од КОВИД-19, со значително негативно влијание на вкупните економски активности, Стопанска банка успешно ја примени новата корпоративна стратегија и забележливо го надмина пазарот, со што корпоративното кредитирање порасна за 12 проценти. Со тоа, Банката го зголеми пазарното учество во корпоративно кредитирање за 1,4 п.п. достигнувајќи 14,4 проценти на крајот на 2020 година.

Соочена со кризата предизвикана од КОВИД-19, уште на почетокот на годината Банката мораше брзо да се приспособи на новонастанатите околности и да превземе итни иницијативи во насока на поддршка на своите корпоративни клиенти во време на досега невидена криза. Во таа смисла, и во линија со регулативната рамка, Банката изврши детална анализа на секој корпоративен клиент. Врз основа на оваа анализа, за секој клиент што беше погоден од кризата, на индивидуална основа, Банката дизајнираше соодветно бизнис-решение со кое го поддржа бизнисот на своите клиенти, истовремено штитејќи го квалитетот на кредитното портфолио.

Паралелно на овие активности, и покрај несигурноста предизвикана од КОВИД-19, Банката продолжи интензивно да им испорачува кредитна поддршка на своите корпоративни клиенти, истовремено исполнувајќи ја и својата улога за финансиска поддршка на економијата во целина.

Преопознатливото име и репутацијата на Банката, како и целосната посветеност за навремена и сеопфатна банкарска поддршка на своите корпоративни клиенти, се постојани двигатели во управувањето на корпоративното портфолио, особено во време на криза. Според тоа, доследен императив е дека Банката ќе продолжи со спроведувањето на својата стратегија и ќе остане верен партнер на бизнис-заедницата, секогаш обезбедувајќи долгорочна вредност за своите клиенти.

УПРАВУВАЊЕ РИЗИЦИ





Како една од најголемите финансиски институции во земјата што нуди банкарски услуги, Стопанска банка АД – Скопје е изложена на различни ризици. Банката ги управува овие ризици преку сеопфатна рамка што го интегрира управувањето на ризиците во секојдневните деловни активности и во стратегиското планирање. Главната цел на функцијата за управување ризик на Банката е да го заштити интересот на своите клиенти и акционери преку разумно управување на ризикот поддржан од силна култура на ризик, како и изобилство ликвидност и силна капитална база.

Ефективното управување на ризиците бара тоа да се спроведува низ целата банка. Структурата за ризик и на контрола на СБ се заснова на моделот на управување со „три линии на одбрана“, воведен во 2019 година. Секоја линија има специфична улога и дефинирани одговорност, при што извршувањето на задачите се разликува од нивната контрола. Трите линии тесно соработуваат за да ги идентификуваат, проценат и ублажат ризиците. Прво и најважно, бизнисот (вклучувајќи ги и функциите за поддршка) има сопственост над ризиците што ги управува и презема одговорност за нив (прва линија). Рамката за управување ризици на Банката е обезбедена од функцијата управување ризици и усогласеност со прописи (втора линија). Двете функции сугерираат преземање ризик и го следат профилот на ризик. Внатрешната ревизија (трета линија) обезбедува независен мониторинг, совети и увид во квалитетот и во ефективноста на внатрешните контроли, управувањето на ризиците, усогласеноста со прописите и управувањето на Банката.

Функцијата за управување ризици на СБ го поддржува Управниот одбор при формулирање на апетитот за ризик, стратегиите, политиката и лимитите на изложеност. Исто така, овозможува увид и поддршка за целата Банка за прашања поврзани со ризик. Главни финансиски ризици за СБ се кредитниот ризик, ликвидносниот ризик и пазарниот ризик. Во актуелните сложени деловни услови, СБ е, исто така, изложена на нефинансиски ризици, како што се оперативниот ризик, ИТ-ризиот и ризикот од несогласеност со прописите.

Примарната улога на независната функција за управување ризици на Банката е правилно и навремено идентификување, мерење и управување на ризиците во нормални и во специфични економски услови, како и надзор дали деловните активности се во согласност со стратегијата и со апетитот за ризик на Банката. Со цел да се одржи соодветен профил на ризик, Банката користи алатки како што се прудентни критериуми за ризик, оценка на ризици, модели за рангирање и вреднување, кои постојано се разгледуваат, валидираат и подобруваат кон најдобрата практика во банкарската индустрија.

СБ има воспоставена рамка на политика, процедури и на стандарди за управување ризици за да создаде конзистентност низ целата организација и да дефинира барања што се обврзувачки за сите деловни единици. Менаџментот на Банката е одговорен за спроведување и за придржување до политиката, процедурите и до стандардите. Политиката, процедурите и стандардите редовно се ревидираат и ажурираат преку соодветните одбори за ризик за да се рефлектираат промените во барањата, пазарите, производите и практиката.

Пандемијата на КОВИД-19 ја фрли светската економија во немир. Глобалната економија се намали во 2020 година бидејќи побарувачката и понудата, трговијата и финансиите беа сериозно нарушени. Во линија со глобалните трендови, пандемијата имаше значително влијание врз домашната економија и кредитната способност на клиентите на Банката преку нарушени деловни активности на големите и на малите претпријатија, како и со зголемената невработеност и со намалените приходи кај населението. Одредени индустриски сегменти беа особено погодени како резултат на воведените ограничувачки мерки, како на пример секторот на хотели, ресторани и кафетерии (хорека), секторите транспорт и туризам.

Кризата предизвикана од пандемијата создаде потреба за интензивно следење на кредитниот и на ликвидносниот ризик. СБ, исто така, изврши неколку видови стрес-тестови и секторски анализи за да го процени потенцијалниот удар врз нејзината финансиска позиција, што помогна да дефинира соодветни ублажувачки активности.

Дури и во овие тешки времиња, целта на Банката и понатаму е да се стреми кон континуирано подобрување на рамката за управување ризици во согласност со идните регулативни барања и со меѓународните стандарди, најдобрата практика и променливите услови на пазарот. Културата на ризик е важна интегрална компонента на управувањето на ризиците и Банката има активен пристап кон зголемување на свесноста за ризик и кон засилување на културата на ризик на сите нивоа на работење, преку соодветни обуки и работилници.

Управување кредитен ризик

Како еден од најзначајните ризици на кои е изложена Банката, кредитниот ризик е ризикот дека Банката ќе претрпи економски загуби доколку другата страна не може да ги исполни своите договорни или други финансиски обврски што произлегуваат од договор за кредит. Од тие причини, за Банката е од суштинско значење да се потпре врз сеопфатно знаење и разбирање на дејноста на клиентот, секторот, управувањето, целите, финансиските показатели, можностите и предизвиците со цел да донесе соодветна одлука. За таа цел, кредитната политика на СБ за прудентно кредитирање вклучува детална процена на ризиците пред која било кредитна одлука и општ сет на минимум стандарди за процена на кредитниот лимит, одобрувањето, обновувањето и следењето на кредитната изложеност. Извршените кредитни процени се поддржани од систем за рангирање на ризиците и од статистички модел на бодување, кој, врз основа на разновидните инпути на квантитативни и на квалитативни податоци, обезбедува квантификација на нивоата на кредитен ризик. Конечно, воспоставени се овластени тела за кредитно одобрување со искусни и професионални членови за одобрување и за обновување на кредитната изложеност.

Откако ќе се воспостави кредитен однос, СБ применува процес на интензивно следење, кој овозможува рана идентификација на какво било влошување на профилот на ризик на клиентот или на група клиенти. Процесот на следење се состои од редовно ревидирање на кредитите во текот на животниот циклус на производот, внатрешна класификација на ризиците, систем за рано предупредување и систем за идентификување сигнали за значително зголемување на кредитниот ризик (Significant Increase of Credit Risk / SICR) и неможност за наплата од клиентот (Unlikely to Pay / UTP), кои заедно ги идентификуваат раните сигнали на влошување на кредитоспособноста на клиентите и се стремат кон обезбедување навремено преземање потребни дејства со цел загубата да се намали на минимум. Кредитната изложеност, исто така, континуирано се следи според воспоставени лимити на концентрација по сектор, вид обезбедување, географска одредница, рангирање на должникот итн., во линија со рамката за прифатливо ниво на ризик на Банката.

Во 2020 година, Банката се соочи со предизвикот да го процени влијанието што го имаше пандемијата на КОВИД-19 врз работењето на компаниите, како и врз кредитната способност на лицата вработени во тие компании, со цел да се донесе соодветна одлука за ублажување на последиците од КОВИД-19, целосно во согласност со изменетата регулативна рамка.

Во линија со најдобрата меѓународна практика и следејќи ги методологијата и процесот на отштетување, како и дополнувањата и изменетата одлука за управување на кредитниот

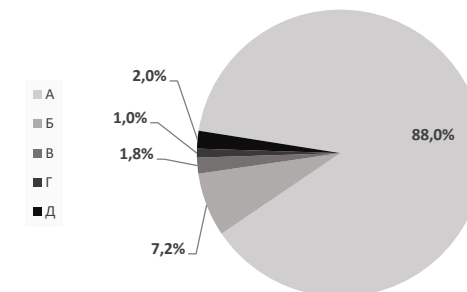
ризик и посебните одредби за ублажување на последиците од пандемијата на КОВИД-19, Банката обезбедува соодветно ниво на резервации за потенцијални загуби по кредити што во 2020 година беа значително зголемени поради настанатата ситуација со КОВИД-19.

И покрај ефектот што го имаше пандемијата врз светската и домашната економија во текот на 2020 година, Банката продолжи со избалансиран пораст на кредитното портфолио, кој одговара на стратегијата и на репутацијата на банката. Сите нејзини цели во рамки на кредитниот ризик, алатки и јасната структура на процесите на управување ризици се инкорпорирани во внатрешната кредитна политика и во рамката за прифатливо ниво на ризик на Банката, одобрени од страна на Надзорниот одбор.

- Квалитет на кредитното портфолио

Во рамки на спроведената солидна рамка за управување кредитен ризик, СБ успеа да одржи солидно и разновидно кредитно портфолио во 2020 година. Порастот на кредитното портфолио, проследено со одржување низок и контролиран коефициент на нефункционални пласмани, е една од главните стратегиски цели, која банката успеа да ја оствари во изминатата година и покрај намалената економска активност на домашната економија, предизвикана од пандемијата на КОВИД-19.

Кредитно портфолио на СБ според категорија на ризик 2020 година



Во согласност со методологијата на НБРСМ, секоја изложеност на кредитен ризик се класифицира во една од петте категории (А, Б, В, Г и Д). Изложеноста во рамки на



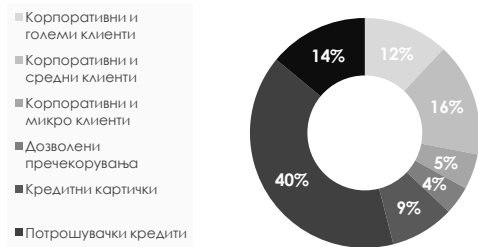
најдобрата категорија на кредитен ризик, „А“ се намали од 91,3 проценти во 2019 година на 88,1 проценти во 2020 година, најмногу за сметка на изложеноста класифицирана во „Б“ категорија, која се зголеми од 3,5 проценти во 2019 година на 7,2 проценти во 2020 година. Ова поместување од категоријата на ризик „А“ во „Б“ е резултат на прудентниот пристап за класификација на Банката, во светлина на пандемијата на КОВИД-19. Изложеноста класифицирана во категориите „Г“ и „Д“ со висок кредитен ризик се намали за 0,2 процентни поени во споредба со 2019 година и сочинува 3,0 проценти од кредитното портфолио на Банката.

- Структура на концентрацијата

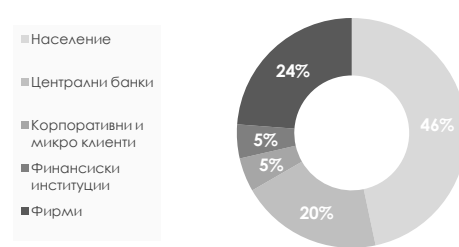
Кредитниот ризик од концентрација е ризик од загуба поради недостиг од диверзификација на ризиците во портфолиото, предизвикан од релативно големи концентрации на изложеност кон позитивни и во голема мера поврзани договорни страни (комитенти). Со цел да се избегнат прекумерни концентрации на кредитен ризик, СБ има цел да го диверзификува кредитниот ризик и да утврди лимити кон клиенти поединци и групи поврзани клиенти (концентрација на должници), изложеност во рамките на одреден индустриски сектор (концентрација на индустрија), вид обезбедување, географска област итн. Утврдените лимити се ревидираат најмалку на годишна основа како дел од политиката и процедурите за кредитен ризик.

СБ ја следи кредитната изложеност во однос на поставените лимити на концентрација на редовна основа поткрепувајќи ги заклучоците со соодветни корективни мерки.

Дистрибуција според тип кредит 2020 година



Дистрибуција според сектор/клиенти 2020 година



Управување ликвидносен ризик

Под ликвидносен ризик се подразбира ризик од загуба што се јавува кога банката не може да обезбеди доволно парични средства за намирување на своите обврски во рокот на нивното достасување, или може да ги обезбеди потребните средства со многу повисоки трошоци. Ликвидните средства СБ ги одржуваше на релативно високо ниво и во текот на 2020 година обезбедувајќи непречено извршување на сите банкарски активности и истовремено исполнување на регулативните барања. Во зависност од рокот и од валутата на ликвидност што се на располагање, Банката ги употребува инструментите како: готовина и депозити во Централна банка, задолжителна резерва, меѓубанкарски пласмани и хартии од вредност.

Ликвидносните средства на Банката, пред сè, произлегуваат како резултат на повисоката депозитна основа, која претставува основен извор на финансирање на банкарските активности и на порастот на кредитите. Управувањето на ликвидноста се извршува на дневна основа, а, исто така, Банката ја предвидува ликвидноста во рамки на различни сценарија. Годината 2020, која ја одбележи пандемијата на КОВИД-19, на почетокот на здравствената криза предизвика одредени стравови кај клиентите, но Банката успешно се соочи со притисокот покажувајќи ја на најдобар начин својата отпорност на ликвидносни шокови. Банката подготви неколку ликвидносни сценарија со стрес-тест, вклучувајќи и многу конзервативни претпоставки, но сите ги покажаа способноста и капацитетот на Банката да се соочи со кризата. Веќе воспоставените ликвидносни механизми вклучуваат политика, процедури и координирани активности меѓу првото и второто ниво на одбрана и овозможува Банката да ја заврши 2020 година со повисоко ниво на ликвидни средства во споредба со 2019 година, истовремено реализирајќи пораст на кредитното портфолио.

Внатрешната контрола на управувањето на ликвидносниот ризик е составен дел на вкупниот систем на внатрешна контрола, воспоставен на ниво на целата банка. Освен стрес-тестовите поради пандемијата на КОВИД-19, Банката најмалку на годишна основа врши тестирање на ликвидноста во различни услови – стрес-сценарија, за да се утврди влијанието на различни фактори на ризик (интерни и екстерни) врз ликвидноста на банката, да се подготви банката за работа во вонредни услови, да се оценат можностите за пораст на банката или да се утврди најдобриот извор за финансирање на новите активности / производи.



- Регулативни обврски

Просечното исполнување на денарската задолжителна резерва изнесуваше 100,2 проценти. Стапките на ликвидност се одржуваа над пропишаниот минимален праг (кој изнесува 1,0), односно на 31.12.2020 година изнесуваше 1,63 за 30-дневната стапка и 1,30 за стапката од 180 дена.

Учеството на најголемите дваесет депоненти во просечниот износ на вкупните депозити на банката на 31.12.2020 година е 13,43 проценти, што претставува ниско ниво на концентрација т.е. добра диверзификација.

Отворената девизна позиција, исто така, се следеше на дневна основа, а нејзиното движење беше во рамките на дозволените регулативни прагови од +/- 30 проценти во однос на регулативниот капитал.

- Структура на ликвидни средства

Банката одржува оптимална структура на ликвидни средства во согласност со нејзините потреби и пошироките потреби за управување на активата и на пасивата.

- Во текот на 2020 година, просечната структура на ликвидносните средства е следнава:
- Готовина и депозити кај НБРСМ – 5 проценти од ликвидносните средства
- Задолжителна резерва – 26 проценти од ликвидносните средства
- Меѓубанкарски пласмани – 18 проценти од ликвидносните средства
- Хартии од вредност – 51 процент од ликвидносните средства

Ликвидни средства



Нивото на високоликвидни средства изнесува околу 30 проценти од вкупните средства на Банката.

- Операции на финансиските пазари

Стопанска банка е една од првите поддржувачи на девизниот пазар. Со тоа активно ги поддржува корпоративните клиенти, физичките лица, институциите и банките. Тоа што вреди да се спомене е дека во текот на 2020 година учеството на физичките лица беше зголемено во споредба со претходните години, во услови на влошени глобални, економски околности, кога беше загрозен нормалниот проток на добра и на услуги. Во координирани активности со централната банка, која беше главен снабдувач на странски ефективни пари, Банката успеа да ја задоволи секоја потреба на клиентите по пониски трошоци во споредба со конкуренцијата и претходните години.

Остварениот промет на девизниот пазар во текот на 2020 година изнесуваше 851 милион евра, при што најголем дел од трансакциите беа во ЕУР (85 проценти) и во УСД (12 проценти).

Управување на ризикот од промени во каматните стапки

Ризикот од промена на каматните стапки претставува веројатност промените во каматните стапки да влијаат негативно врз вредноста на финансискиот инструмент, портфолиото или на Банката како целина.



Процесот на СБ за управување на ризикот од промена на каматни стапки го одразува апетитот за ризик на Банката, деловните активности, вкупното оперативно опкружување и пазарните услови имајќи ги во вид можните промени на каматните стапки и нивното влијание врз добивката и економската вредност на капиталот на Банката.

Банката ја анализира чувствителноста на каматните нето-приходи и вредноста на капиталот од промената на каматните стапки. Оваа чувствителност произлегува од различните периоди на достасување, како и од периодот на преоцена на различните позиции во билансот на состојба. Оцената на ризикот од промена на каматните стапки се врши преку следење на изложеноста што произлегува од портфолиото на банкарски активности, земајќи го предвид фактот дека нема портфолио на тргување чувствително на каматни стапки во билансот на состојба на СБ.

Главната цел на рамката за управување на ризикот од промена на каматните стапки на Банката е да го ублажи ризикот од настанување загуби што произлегуваат од промените на пазарните каматни стапки на прифатливо ниво со соодветно моделирање на структурата на каматночувствителните билансни и вонбилансни позиции.

СБ континуирано ја управува изложеноста кон ризикот од промена на каматната стапка во портфолиото на банкарски активности (IRRBB) преку воспоставување соодветна структура на позиции чувствителни на промени на каматните стапки со цел тие средства и обврски чувствителни на промена на каматните стапки да бидат во силна корелација, што резултира во незначителен јаз меѓу преоцената и достасаноста, а со тоа и ниско ниво на изложеност на ризик од промена на каматните стапки.

На крајот од 2020 година коефициентот на вкупната пондерирана нето-позиција во однос на регулативниот капитал беше многу пониска од регулативниот максимум од 20 проценти и резултираше со незначителна изложеност на ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности (IRRBB).

Управување валутен ризик

Во рамките на дневното управување на ликвидноста, Банката води сметка и за управување на валутниот ризик, односно отворената девизна позиција. Валутниот ризик е ризикот од загуба поради промена на меѓувалутните курсеви и / или промена на вредноста на денарот во однос на вредноста на другите странски валути. Примарна цел на управувањето на структурата на валутната изложеност на Банката е да се намали влијанието од флукуациите на девизните курсеви.

Системот за идентификација, мерење, следење и контрола на валутниот ризик или девизниот ризик ги опфаќа сите активности и трансакции на Банката што ги вклучуваат билансните и вонбилансните позиции што се водат во странска валута и во денарски позиции со девизна клаузула. Структурата на билансот на состојба на СБ се состои од средства и од обврски во различни валути, но, главно, во МКД и во ЕУР.

СБ го управува валутниот ризик со следење на отворената девизна позиција на дневна основа обезбедувајќи усогласеност со прописите и со интерниот лимит на изложеност во основните валути, одделно, како и на агрегатно ниво, и на тој начин СБ пресметува отворена девизна позиција за секоја странска валута присутна во нејзиниот биланс на состојба. Банката ја одржува агрегатната девизна позиција во согласност со регулативните барања во соодветната регулативна рамка т.е. таа не надминува 30 проценти од сопствените средства на Банката.

Во 2020 година процесот на управување валутен ризик беше реализиран во рамките на воспоставените лимити и рамки.

Управување оперативен ризик

Со цел конзистентно да ги управува и спречува оперативните ризици што резултираат од несоодветни или паднати системи, внатрешни процеси, човечка грешка или надворешни влијанија, СБ применува сеопфатна рамка за управување на оперативниот ризик (ORMF). Оваа рамка има цел да ги задржи оперативните ризици во границите на профилот на умерен / низок ризик и да ги намали на минимум оперативните загуби.



СБ има сеопфатна и висококвалитетна рамка за управување оперативен ризик (ORMF) со цел да:

- Промовира свесност за оперативниот ризик и култура за ризици во целата Банка, на тој начин понатаму придонесувајќи за ефикасен процес и за ефективна контрола;
- Воспостави комплет фундаментални стандарди за управување на оперативниот ризик во Банката што води кон избегнување неочекувани и катастрофални загуби и намалување на минимум на очекуваните загуби;
- Осигури дека деловните цели се исполнуваат со контрола на ризиците;
- Обезбеди економичност при работењето со намалување на обемни издатоци и избегнување прекумерни или застарени контроли;
- Обезбеди конзистентност со соодветна најдобра практика и усогласеност со регулативните (квантитативни и квалитативни) барања;
- Го подобри користењето на регулативниот капитал во врска со оперативниот ризик.

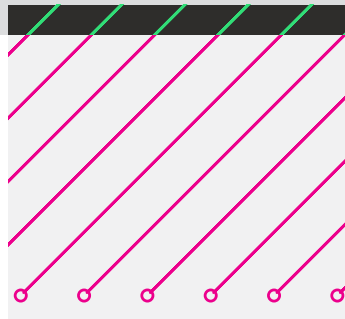
Во текот на 2020 година СБ ја надгради својата рамка за управување оперативен ризик (ORMF) во согласност со најдобрата практика, како и со политиката за внатрешно управување и во согласност со сите регулативни барања, со цел со што повеќе информации да се олесни процесот на донесување одлуки за ризиците, што резултира со оптимално соочување со оперативниот ризик. Следната политика за управување оперативен ризик беше воспоставена во согласност со утврдената рамка:

- Политика за управување внатрешни настани (IEM Policy)
- Политика за клучни индикатори на ризик (KRI Policy)
- Политика за самопроцена и за контрола на ризици (RCSA Policy)
- Политика за анализа на сценарио (SA Policy)

Исто така, како дополнение на управувањето на политиката за оперативен ризик, беа спроведени четири нови упатства, за секоја компонента одделно. Вкупниот фокус на процесот на управување оперативен ризик (ORM процесот) во 2020 година беше на натамошно засилување на функцијата за управување на оперативниот ризик во целата банка, подигнување на културата за оперативен ризик и свесноста за прашањата од оперативен ризик, како и засиленото следење на изложеноста на оперативен ризик, што се постигнува

со интензивна проактивна улога од страна на секторот за управување ризици, со намера изложеноста на оперативен ризик да се елиминира или ублажи во согласност со деловните и со ризично прифатливи цели на Банката.

**АДЕКВАТНОСТ
НА КАПИТАЛОТ,
ИНТЕРЕН ПРОЦЕС
НА ОЦЕНА НА
АДЕКВАТНОСТ
НА КАПИТАЛОТ И
СТРЕС-ТЕСТ**



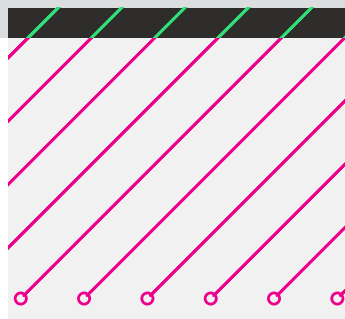


Одржувањето силна капитална база како предуслов за пораст на бизнисот и апсорбирање на сите можни ризици претставува приоритет и главен фокус на Банката. Вкупниот регулативен капитал на Банката со состојба од 31.12.2020 година изнесуваше 225,4 милиони евра, од кои основниот капитал (Tier 1) изнесуваше 223,9 милиони евра, а дополнителниот капитал (Tier 2) изнесуваше 1,5 милион евра, што резултираше со коефициент на адекватност на капиталот од 16,8 проценти со состојба од 31.12.2020 година.

Како дел од прудентно воспоставената рамка на управување ризици, Банката редовно спроведува интерен процес на оцена на адекватноста на капиталот (ICAAP) и ја оценува отпорноста на адекватноста на капиталот преку стрес-тестирања, притоа земајќи ги предвид тековните околности и ризиците што доминираат во моментот на стрес-тестирањето и предвидувајќи ги очекуваните ризици. Интерниот процес на оцена на адекватноста на капиталот (ICAAP) на Банката потврдува дека капиталот на СБ е доволен за покривање на сите материјални ризици на кои е изложена Банката, како и дека утврдениот вишок капитал е повеќе од доволен за да ги покрие сите ризици што не може адекватно да се квантифицираат, но на кои е изложена Банката во текот на своите редовни бизнис-активности. Како што е пропишано, стрес-тестирањата се, исто така, интегрален дел од рамката за управување ризици, особено потребни да обезбедат процена и да обрнат внимание на големината на финансиските загуби и на нивното влијание врз вкупниот бизнис, вклучувајќи ја и адекватноста на капиталот. Во текот на 2020 година Банката спроведе различни стрес-тест сценарија за да направи проверка на чувствителноста на претходно утврден сет екстремни, но веројатни шокови, вклучувајќи и стрес-тест сценарио што ги опфаќа специфичните негативни околности што се резултат на пандемијата на КОВИД-19. Стрес-тестирањата го зедоа предвид влијанието од различни сценарија од доменот на кредитниот ризик, ризикот од промена на каматната стапка во портфолиото на банкарските активности, ликвидносниот ризик, валутниот ризик и оперативниот ризик, како и сценарија што вклучуваат комбинација од сите ризици.

Резултатите од стрес-тестирањата докажаа дека Банката може да се соочи и е отпорна дури и на многу песимистички претпоставки. Таквата отпорност, главно, го одразува прудентното управување на ризиците, добро воспоставениот бизнис-модел, стратегијата, системите и процедурите што овозможуваат одржлива и силна капитална база и позиција на висока ликвидност, како силен штит од сите можни ризици и шокови.

**АКТИВНОСТИ ЗА
КОНТРОЛА НА
УСОГЛАСЕНОСТА
СО ПРОПИСИТЕ,
СПРЕЧУВАЊЕ ПЕРЕЊЕ
ПАРИ И БОРБА ПРОТИВ
ФИНАНСИРАЊЕ
ТЕРОРИЗАМ**





Во текот на 2020 година секторот за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите спроведе голем број активности за следење на примената на сите соодветни новини во домашната и во меѓународната регулатива поврзани со банкарското работење преку постојано спроведување ефикасен систем за контрола на активностите на СБ во согласност со важечките домашни и меѓународни прописи. Овие активности вклучуваа:

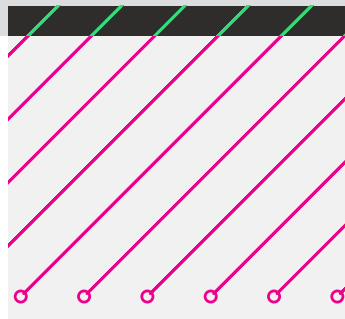
- Воспоставување ефикасни интерни процедури и организациски структури за идентификување, следење и за управување на можните ризици поврзани со усогласеноста на СБ со важечките прописи;
- Континуирана обука на вработените на Банката;
- Редовно доставување извештаи до Управниот одбор и до Надзорниот одбор, најмалку на месечно и на полугодишно ниво;
- Континуирана соработка со соодветните надворешни институции, во согласност со Законот за банките;
- Редовно поднесување извештаи до даночните органи на САД, во согласност со Законот FATCA, итн.

со што се обезбедува добра репутација и кредибилитет на СБ, нејзините акционери, клиенти, инвеститори, регулативни и супервизорски органи и други надлежни институции, како и развој на култура за усогласеност со прописите кај сите вработени на СБ.

Во врска со активностите за спречување перење пари (СПП) и борбата против финансирање тероризам (БФТ), во текот на 2020 година секторот спроведе низа активности за примена на мерки и на активности во согласност со Законот за спречување перење пари и финансирање тероризам (Закон), како и за подобрување и натамошно усовршување на интерните системи и процеси што се користат во секторот на дневна основа. Исто така, во текот на 2020 година бројот на вработени во секторот беше одржан на ниво предвидено во согласност со одредбите од Законот.

Секторот за контрола на усогласеноста на работењето со прописите ќе продолжи да ги врши своите редовни активности во насока на одржување и на засилување на културата на усогласеност со прописите во рамките на СБ, како и постигнување вкупна усогласеност на работењето на Банката со соодветната регулатива како нејзина главна цел.

ЗАШТИТА НА ЛИЧНИ ПОДАТОЦИ





Приватноста и довербата на клиентите е од најголема важност за Стопанска банка АД – Скопје имајќи ја предвид природата на банкарското работење и податоците што ги собираат банките за нивно секојдневно работење. Банката има двајца офицери за заштита на лични податоци и цел тим составен од правни и од ИТ-експерти, кој им помага наведените лични податоци да бидат:

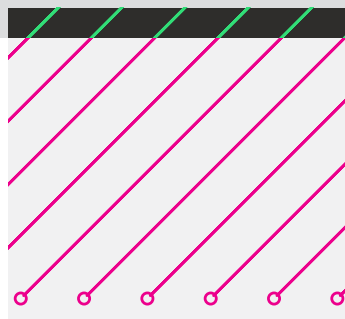
- Собрани на етички и на законски начин;
- Собрани за конкретни, јасни и легитимни цели, и
- Чувани безбедно и само за периодот потребен за исполнување на целите на собирање и на обработка.

Според тоа, Банката има воведено процедури и спроведено системи што овозможуваат контролирана безбедна обработка на информациите. Понатаму, Банката има усвоено нова политика за заштита на личните податоци, која е усогласена со општата регулатива за заштита на личните податоци (GDPR) на Европската унија.

Вработените во СБ целосно разбираат дека треба да се придржуваат кон тајноста и да ја заштитуваат доверливоста на сите податоци или информации во врска со Банката и нејзините клиенти од намерно или ненамерно откривање на неовластени лица дури и по укинувањето на нивниот пристап до таквите информации и / или раскинување на нивниот договор за вработување со Банката.

Имајќи предвид дека новиот Закон за заштита на личните податоци беше усвоен на 16 февруари 2020 година, а влегува во сила на 16 август 2021 година, Банката почна сет активности за целосно да се усогласи со новите регулативни барања и со највисоките стандарди за заштита на личните податоци.

***ИЗВЕШТАЈ ЗА
КОРПОРАТИВНО
УПРАВУВАЊЕ ЗА
2020 ГОДИНА***





Стопанска банка АД – Скопје (СБ) е една од најголемите, најпрофитабилни и најсолидни системски банки во земјата со високософистициран и ефикасен систем на корпоративно управување воспоставен преку следење на најдобрата практика, стандардите на НБГ групацијата, соодветната регулатива, како и стратегиските потреби на Банката и на нејзините заинтересирани страни. Одговорното корпоративно управување е највисок приоритет за Банката и поддржува целосно спроведување на нејзиниот деловен план со оперативна извонредност и интегритет.

Имајќи ја предвид глобалната пандемија на КОВИД-19 и ефектот во вкупниот социјален и економски живот, Банката беше примарно фокусирана на соочување со кризата, а притоа обезбедувајќи неопходна финансиска поддршка за граѓаните и за компаниите. Пред сè, во фокус беше спроведувањето на сите мерки за заштита на здравјето на вработените и на клиентите на СБ, како и обезбедување континуитет во работењето како нужен предуслов за остварување и на деловните цели.

Собрание на акционери

Надзорен одбор

- Одбор за ревизија
- Одбор за управување ризици
- Одбор за наградување
- Кредитни одбори

Управен одбор

- Извршен одбор
- Други интерни одбори

Следниот извештај се презентира на акционерите на СБ и на јавноста во согласност со одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка.

ОРГАНИ НА СБ

НАДЗОРЕН ОДБОР

Надзорниот одбор на Стопанска банка АД – Скопје се состои од седум члена, од кои два се независни, со утврден мандат од четири години, а ги именува собранието на акционери. Составот на Надзорниот одбор во 2020 година е следниов:¹

1. Маринис Стратопулос, претседателот на Надзорниот одбор на СБ, генерален извршен директор на НБГ Кипар ДОО;
2. Анастасиос Лизос, член на Надзорниот одбор на СБ;
3. Јанис Кајулис, член на Надзорниот одбор на СБ, раководител на секторот за меѓународно корпоративно кредитирање, Национална банка на Грција С.А. Атина;
4. Димитра Гудуфа, член на Надзорниот одбор на СБ, директор на секторот за стратегија на групацијата, Национална банка на Грција С.А. Атина;
5. Владимир Филиповски, независен член на Надзорниот одбор на СБ, професор, Економски факултет – Универзитет „Св. Кирил и Методиј“ Скопје; и
6. Сашо Ќосев, независен член на Надзорниот одбор на СБ, професор, Економски факултет – Универзитет „Св. Кирил и Методиј“ Скопје.

Последната самооцена на Надзорниот одбор потврдува дека сегашниот состав на Надзорниот одбор е таков што неговите членови имаат колективно и индивидуално знаење, способност и стручно искуство, како и интегритет и репутација соодветни за системска банка како СБ. Освен тоа, сите членови на Надзорниот одбор посветуваат соодветно време и се фокусираат на својата надзорна и стратегиска одговорност.

Сите критериуми за независност се завардени и во периодот за кој се поднесува извештајот не е пријавен никаков судир на интереси од ниту еден од членовите на Надзорниот одбор.

Одговорностите на Надзорниот одбор се утврдени во членот 89 од Законот за банки и се инкорпорирани во Статутот на СБ, како што е наведено:

¹ Г. Х. Христодулу, генералниот директор за финансии и член на Извршниот одбор на НБГ групацијата беше именуван за нов член на Надзорниот одбор од страна на собранието на акционери на 4.3.2020 година. Гувернерот на Народна банка даде согласност за именувањето на 4.3.2021 година.



1. Одобрува деловна политика и развоен план на СБ и го следи нивното спроведување;
 2. Именува и разрешува членови на Управниот одбор на СБ;
 3. Именува и разрешува членови на одборот за управување ризици на СБ;
 4. Именува и разрешува членови на одборот за ревизија на СБ;
 5. Одобрува финансиски план / буџет на СБ;
 6. Го организира секторот за внатрешна ревизија, именува и разрешува директор на секторот за внатрешна ревизија и ја следи неговата / нејзината работа;
 7. Одобрува годишен план на секторот за внатрешна ревизија;
 8. Одобрува политика за сигурност на информативниот систем;
 9. Одобрува политика за управување ризици на СБ;
 10. Одобрува политика за судир на интереси, која утврдува можен судир на интереси и мерки и активности за негово избегнување;
 11. Во согласност со деловниот план, развојниот план, финансискиот план / буџет и политиката за избегнување судир на интереси, одобрува политика за наградување;
 12. Одобрува и спроведува политика за избор, следење на работењето и разрешување членови на Надзорниот одбор, одборот за управување ризици, одборот за ревизија и Управниот одбор на СБ;
 13. Разгледува извештаи за работењето на Управниот одбор на СБ;
 14. Разгледува извештаи за работењето на одборот за управување ризици на СБ;
 15. Разгледува извештаи за работењето на одборот за ревизија;
 16. Разгледува извештаи за работењето на секторот за внатрешна ревизија;
 17. Разгледува извештаи за работењето на секторот за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите;
 18. Одобрува годишна сметка и финансиски извештаи на СБ;
 19. Одобрува изложеност кон поединечно лице од повеќе од 10 проценти од сопствените средства на СБ, или 10,000,001 евра, со исклучок на изложеност врз основа на купување хартии од вредност издадени од Народна банка и Владата на РСМ;
 20. Одобрува трансакции со поврзани лица со СБ во износ повисок од 6.000.000 денари;
 21. Одобрува здобивање капитални удели и купување хартии од вредност во износ повисок од 5 проценти од сопствените средства на СБ, освен купување хартии од вредност издадени од Народна банка и Владата на РСМ;
 22. Одобрува предлог на одборот за ревизија за назначување надворешно друштво за ревизија или предлог за раскинување на договорот со надворешното друштво за ревизија и е одговорен за обезбедување соодветна ревизија;
 23. Одобрува политика за вршење на внатрешна ревизија;
 24. Разгледува извештаи од супервизијата, други извештаи доставени од Народна банка, Управата за јавни приходи и други надлежни институции и предлага, односно презема мерки и активности за надминување на утврдените неусогласености и слабости во работењето на СБ;
 25. Одобрува годишен извештај за работењето на СБ и доставува мислење во писмена форма за него до собранието на акционери на СБ;
 26. Разгледува извештај од надворешното друштво за ревизија и доставува мислење во писмена форма до собранието на акционери на СБ;
 27. Одобрува кодекс на етика на СБ;
 28. Одобрува кодекс на корпоративно управување на СБ;
 29. Донесува одлука за делумно или целосно отпишување кредитна изложеност врз основа на анализа за извршено отпишување подготвена од надлежниот сектор во банката;
 30. Разгледува извештај за трансакции со субјекти поврзани со банката, како и за износот на одобрени кредити и други форми на изложеност на лицата со посебни права и одговорности во банката, најмалку еднаш квартално; и
 31. Извршува други активности во согласност со важечките закони и одлуки на Народна банка.
- ***Работењето на Надзорниот одбор е подетално презентирano во годишниот извештај за работењето на Надзорниот одбор во 2020 година, доставен до собранието на акционери на СБ.



Одбори на Надзорниот одбор на СБ во годината за која е изработен извештајот

Надзорниот одбор има формирано одбори со цел да ја подобри ефикасноста на своето работење преку соочување со сложени работи во помали групи и нивна подготовка за целиот Надзорен одбор. Освен тоа, Надзорниот одбор има делегирано поединечни права за донесување одлуки на одборите до степен до кој е законски дозволено во согласност со соодветната законска регулатива и интерните одредби на Банката.

Нема значајни промени во структурата на одборите на Надзорниот одбор, односно Надзорниот одбор на СБ имаше три одбори во периодот за кој се поднесува извештајот: одбор за ревизија, одбор за управување ризици и одбор за наградување.

- А) ОДБОР ЗА РЕВИЗИЈА

Одборот за ревизија на Стопанска банка АД – Скопје се состои од пет члена, кои ги именува Надзорниот одбор, со мандат од две години. Повеќето од членовите (3) се членови на Надзорниот одбор, а другите два члена се независни, од кои еден член е овластен ревизор. Членови на одборот за ревизија во 2020 година беа:

1. Антонио Велјанов, претседателот на одборот за ревизија (независен член и овластен ревизор);²
2. Анастасиос Лизос, заменик-претседателот на одборот за ревизија (претставник од Надзорниот одбор);
3. Димитра Гудуфа, член (претставник од Надзорниот одбор);
4. Владимир Филипovski, член (претставник од Надзорниот одбор); и
5. Зорица Божиновска-Лазаревска, член (независен член).³

Одговорностите на одборот за ревизија се строго утврдени во Законот за банки, кои се пренесени во Статутот на СБ. Накратко, одборот за ревизија е одговорен за разгледување на интегритетот на сметководното и финансиско известување, разгледување и оценување на системите за внатрешна контрола и други слични активности што обезбедуваат поддршка на Надзорниот одбор при неговата контролна функција. Подетално, меѓу другото, во текот на 2020 година одборот за ревизија:

² Г. Велјанов, исто така, е член на Институтот на овластени ревизори на Република С. Македонија, без надомест.

³ Проф. Божиновска-Лазаревска беше именувана за независен член на одборот за ревизија на 26.3.2020 година на позицијата на проф. Јадранка Мршиќ.

Ги разгледа (кварталните) извештаи на секторот за внатрешна ревизија и неговите други документи за известување и планирање вклучувајќи ја и политиката на секторот за внатрешна ревизија;

- Ги разгледа (кварталните) извештаи на одборот за управување ризици;
- Изврши (квартално) разгледување на финансиските извештаи за консолидациски цели;
- Ја одобри одлуката за утврдување предлог за избор на надворешно ревизорско друштво;
- Ги одобри сметководната политика и процедурата за прифаќање ризик на СБ, и
- Ги разгледа извештаите и плановите за усогласеност на работењето на Банката со прописите пред нивно доставување до Надзорниот одбор.

Како заклучок, одборот за ревизија го следеше годишниот план за работа и ги изврши своите должности во целосна усогласеност со соодветните законски прописи, односно легислатива и стандардите на корпоративно управување.

- Б) ОДБОР ЗА УПРАВУВАЊЕ РИЗИЦИ

Одборот за управување ризици на Стопанска банка АД – Скопје се состои од 8 членови, кои ги именува и / или разрешува Надзорниот одбор. Мандатот на членовите на одборот за управување ризици е две години. Со состојба на 31 декември 2020 година, членови на одборот за управување ризици на СБ се следниве:

1. Диомидис Николетопулос, генералниот извршен директор и претседател на Управниот одбор, претседател;
2. Тони Стојановски, генералниот директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор, член;
3. Бојан Стојаноски, генералниот директор за управување ризици и член на Управниот одбор, член;
4. Милица Чапаровска-Јовановска, генералниот директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор, член;
5. Илиас Пападопулос, сениор-директорот за кредитен ризик, член;



6. Мирјана Трајановска, сениор-директорот за ликвидност и финансии, член⁴;
7. Владимир Тренески, сениор-директорот за корпоративно банкарство, член;
8. Мирко Аврамоски, директорот на секторот за наплата, член; и
9. Весна Ненчева, директорот на секторот за управување ризици, член.

Членовите на одборот за управување ризици, освен условите утврдени со Законот за банки, треба да имаат и најмалку три години искуство во областа на финансии или банкарството. Одговорностите на ОУР се следниве:

- Перманентно следење и оценување на степенот на ризичност на СБ и идентификување на прифатливото ниво на изложеност на ризици со цел намалување на минимум на загубите како резултат на изложеноста на СБ на ризик;
- Воспоставување политика за управување ризици и следење на нивното спроведување;
- Следење на прописите на Народна банка, кои се однесуваат на управувањето ризици, и усогласеноста на работењето на СБ со тие прописи;
- Оценување на системите на СБ за управување ризици;
- Утврдување краткорочни и долгорочни стратегии за управување на одделните видови ризици на кои е изложена СБ;
- Анализирање на извештаите за изложеност на ризик на СБ подготвени од страна на службите за оцена на ризик на СБ и предлагање стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;
- Следење на ефикасноста на функционирањето на системите за внатрешна контрола за управување ризици;
- Анализирање на ефектите од управување на ризиците врз резултатите на СБ;
- Анализирање на ефектите од предложените стратегии за управување на ризиците, како и предложените стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;
- Оценување дали одредувањето цени за производите и за услугите на Банката е во согласност со нивото на преземени ризици и во согласност со деловната политика и со развојниот план на Банката;
- Информирање, најмалку еднаш на секои три месеци, на Надзорниот одбор на СБ за промените во ризичните позиции на СБ, промените во стратегиите за управување на

⁴ Г-ѓа М. Трајановска, исто така, е претседател на Надзорниот одбор на клириншката куќа КИБС а.д. Скопје.

- ризиците, ефектите од управувањето на ризиците врз резултатите на СБ, како и за преземените мерки и инструменти за заштита од ризиците и од ефектите од нив; и
- Одобрување на секоја изложеност кон поединечно лице повисока од 10 проценти, а до 20 проценти од сопствените средства на СБ.

- В) ОДБОР ЗА НАГРАДУВАЊЕ

Од ноември 2013 година, одборот за наградување му помага на Надзорниот одбор во спроведувањето на политиката за наградување на СБ.

Во согласност со политиката за наградување на СБ, одборот се состои од три члена на Надзорниот одбор, чиешто мнозинство треба да бидат независни членови, вклучувајќи го неговиот претседател, именувани од страна на Надзорниот одбор. Според тоа, во текот на 2020 година, членови на одборот за наградување се:

1. Владимир Филиповски, независен член на Надзорниот одбор, претседател;
2. Сашо Ќосев, независен член на Надзорниот одбор, член; и
3. Анастасиос Лизос, член на Надзорниот одбор, член.

Мандатот на членовите на одборот за наградување е една година, со неограничено право на реизбор сè додека се членови на Надзорниот одбор. Одговорностите на одборот за наградување се регулирани со политиката за наградување на Стопанска банка АД – Скопје и деловникот за работа на одборот за наградување следејќи ги соодветните одредби на одлуката на Народна банка за правилата за добро корпоративно управување во банките. Накратко, ОН му помага на Надзорниот одбор во утврдувањето и следењето на политиката за наградување и во практиката на Банката.

Во текот на 2020 година одборот за наградување одржа две редовни седници, како што пропишува локалното законодавство и во согласност со деловникот за работа на одборот за наградување и во еден наврат решаваше со писмена одлука. Следејќи го годишниот план за работа, беа донесени следниве главни точки:

- Разгледување и одобрување на извештајот за наградување за 2019 година, вклучително и самоевалуација на членовите на одборот за наградување, како и мислењето на одборот за управување ризици за политиката на наградување;
- Редовно разгледување на трошокот за вработените и кадровската политика на



Банката осигурувајќи дека менаџментот го одржува трошокот за кадар и бројот на вработени во рамки на буџетот;

- Верификување на предлогот за варијабилно наградување на раководниот кадар и на вработените во СБ за постигнување исклучителни резултати;
- Разгледување и дискутирање за редовниот годишен извештај на внатрешната ревизија за спроведување на политиката за наградување.

- УПРАВЕН ОДБОР

Управниот одбор на Стопанска банка АД – Скопје се состои од четири члена, кои ги именува и / или разрешува Надзорниот одбор, со мандат од четири години. На 19.3.2020 година господинот Бојан Стојаноски доби согласност од гувернерот на Народна банка за неговото именување за нов член на Управен одбор.

Според тоа, составот на Управниот одбор во текот на 2020 година беше:

1. Диомидис Николетопулос, генералниот извршен директор и претседател на Управниот одбор;
2. Тони Стојановски, генералниот директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор⁵;
3. Милица Чапаровска-Јовановска, генералниот директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор, и
4. Бојан Стојаноски, генералниот директор за управување ризици и член на Управниот одбор.

Членовите на Управниот одбор на СБ, освен условите утврдени со Законот за банки, имаат солидно искуство во СБ и во банкарскиот сектор на повисоки позиции и стручно познавање на работата и на банкарската регулатива.

Одговорностите на Управниот одбор се следниве:

- Управување на СБ;
- Претставување на СБ;
- Извршување на одлуките на собранието на акционери и на Надзорниот одбор на СБ,

⁵ Г. Стојановски е член на следниве организации: Македонска берза, претседател на одборот на директори на Македонска берза а.д. Скопје; и Банкарска асоцијација, заменик-претседател (на доброволна основа).

односно грижа за нивното спроведување;

- Поведување иницијативи и давање предлози за промовирање на работењето на СБ;
- Именување и разрешување на лицата со посебни права и одговорности, во согласност со одредбите од Законот за банки и Статутот на СБ;
- Изработување деловна политика и развоен план на СБ;
- Изработување финансиски план / буџет на СБ;
- Изработување политика за информативна сигурност на СБ;
- Изработување годишен извештај за работењето на СБ и негово доставување до Надзорниот одбор;
- Изработување кодекс на етика на Банката;
- Давање претходна согласност и доставување предлози за отпис на побарувања до Надзорниот одбор;
- Донесување одлука за продажба на побарувања; и
- Вршење други активности во согласност со законот, Статутот и со актите на СБ.

Со цел помош на Управниот одбор во извршување на деловниот план на Банката, СБ има формирано Извршен одбор, кој, покрај генералните директори, ги вклучува и сениор-директорот за ликвидност и финансии (Мирјана Трајановска), сениор-директорот за оперативни активности (Радмила Максимовиќ), сениор-директорот за корпоративно банкарство (Владо Тренески), сениор-директорот за продажба и мрежа на филијали (Татјана Калајчиева) и сениор-директорот за кредитен ризик (Илиас Пападопулос), кои добиваат административно-организациска помош од секретарот на Банката.

- КРЕДИТНИ ОДБОРИ

Други тела на СБ утврдени со Статутот се кредитните одбори со следниве структура и овластувања со состојба на 31 декември 2020 година:

1. Извршен корпоративен кредитен одбор (ИККО): се состои од 6 члена и тоа:

- Диомидис Николетопулос, генералниот извршен директор и претседател на Управниот одбор на СБ, претседател;
- Јанис Кајулис, извршниот член на групацијата НБГ назначен од генералниот директор



за кредитен ризик на групацијата НБГ, член;

- Тони Стојановски, генералниот директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор на СБ, член;
- Бојан Стојаноски, генералниот директор за управување ризици и член на Управниот одбор на СБ, член;
- Илијас Пападопулос, сениор-директорот за кредитен ризик, член;
- Јанис Бормпакис, претставник на секторот за меѓународни активности на НБГ, член.

Членовите се избрани без ограничување на мандатот.

ИККО донесува одлука за кредитна изложеност кон поединечен субјект – правно лице за финансирање во износ од 5.000.001 ЕУР до 10.000.000 ЕУР. Секое финансирање што го надминува износот од 10.000.001 ЕУР го одобрува Надзорниот одбор на СБ. ИККО, исто така, одобрува реструктурирање на побарувањата и регулирање на побарувањата во согласност со важечката кредитна политика и врши други активности утврдени со одлуки од Надзорниот одбор. Седниците се одржуваат по пат на телеконференција или со писмена согласност, кога е потребно, со кворум од сите членови, а одлуките се донесуваат едногласно;

2. Кредитен одбор (КО): се состои од 5 члена и тоа:

- Диомидис Николетопулос, генералниот извршен директор и претседател на Управниот одбор на СБ, претседател;
- Бојан Стојаноски, генералниот директор за управување ризици и член на Управниот одбор на СБ, член;
- Тони Стојановски, генералниот директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор на СБ, член;
- Илијас Пападопулос, сениор-директорот за кредитен ризик на СБ, член;
- Владимир Тренески, сениор-директорот за корпоративно банкарство на СБ, член.

Членовите се избрани без ограничување на мандатот.

КО донесува одлука за кредитна изложеност кон поединечен субјект – правно лице во износ од 200.000.001 ЕУР до 5.000.000 ЕУР. КО, исто така, одобрува реструктурирање на побарувањата и регулирање на побарувањата во согласност со важечката кредитна политика и врши други активности утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците се одржуваат по пат на телеконференција или со писмена согласност, кога е потребно, со кворум од сите членови, а одлуките се донесуваат едногласно.

3. Кредитен одбор за комерцијални клиенти (КОКК): се состои од 5 члена и тоа:

- Бојан Стојаноски, генералниот директор за управување ризици и член на Управниот одбор на СБ, претседател;
- Тони Стојановски, генералниот директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор на СБ, член;
- Илијас Пападопулос, сениор-директорот за кредитен ризик на СБ, член;
- Владимир Тренески, сениор-директорот за корпоративно банкарство на СБ, член;
- Лидија Руменовска-Саздова или Михаела Атанасовска-Стоичковска, директорот или заменик-директорот на секторот за изработување кредитни предлози, член.

Членовите се избрани без ограничување на мандатот.

КОКК донесува одлуки за кредитна изложеност кон поединечен субјект – правно лице во износ до 2.000.000 ЕУР. КОКК, исто така, одобрува реструктурирање на побарувањата и регулирање на побарувањата во согласност со важечката кредитна политика и врши други активности утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците се одржуваат по пат на телеконференција или со писмена согласност, кога е потребно, со кворум од сите членови, а одлуките се донесуваат едногласно.

4. Повисок кредитен одбор за мали претпријатија (ПКОМП): се состои од 4 члена и тоа:

- Бојан Стојаноски, генералниот директор за управување ризици и член на Управниот одбор на СБ, претседател;
- Милица Чапаровска-Јовановска, генералниот директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор на СБ, член;
- Илијас Пападопулос, сениор-директорот за кредитен ризик на СБ, член;
- Дејан Крстевски, директорот на дирекцијата за кредитирање мали претпријатија, член;
- Весна Ненчева и / или Емилија Стојанова-Ивановска, директорот на секторот за управување ризици и / или директорот на сектор за управување кредитен ризик на банкарство на мало, член.

Членовите се избрани без ограничување на мандатот.



ВКОМП донесува одлука за кредитна изложеност кон поединечен субјект – правно лице во износ од 100.001 ЕУР до 500.000 ЕУР и кон поединечен субјект – физичко лице од 100.001 ЕУР. ВКОМП, исто така, одобрува реструктурирање на побарувањата и регулирање на побарувањата во согласност со важечката кредитна политика и врши други активности утврдени со одлуки од Надзорниот одбор. Седниците се одржуваат по пат на телеконференција или со писмена согласност, кога е потребно, со кворум од сите членови, а одлуките се донесуваат едногласно.

5. Кредитен одбор за мали претпријатија (КОМП): се состои од 4 члена и тоа:

- Милица Чапаровска-Јовановска, генералниот директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор на СБ, претседател;
- Дејан Крстевски, директорот на дирекцијата за кредитирање мали претпријатија, член;
- Барбара Брезовска-Поњавиќ или Драган Михаилов, директорот или заменик-директорот на секторот за управување производи, член;
- Весна Ненчева и / или Емилија Стојанова-Ивановска, директорот на секторот за управување ризици и / или директорот на секторот за управување кредитен ризик на банкарство на мало, член.

Членовите се избрани без ограничување на мандатот.

КОМП донесува одлуки за кредитна изложеност кон поединечен субјект – правно лице во износ до 100.000 ЕУР. КОМП, исто така, одобрува реструктурирање на побарувањата и регулирање на побарувањата во согласност со важечката кредитна политика и врши други активности утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците се одржуваат по пат на телеконференција или со писмена согласност, кога е потребно, со кворум од сите членови, а одлуките се донесуваат едногласно.

Пониски нивоа на одобрување може да се утврдат со одлуки на Надзорниот одбор или со одобрување на соодветната кредитна политика.

6. Кредитен одбор за население (КОН): се состои од 5 члена и тоа:

- Милица Чапаровска-Јовановска, генералниот директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор на СБ, претседател;
- Барбара Брезовска-Поњавиќ или Драган Михаилов, директорот или заменик-директорот на секторот за управување производи, член;
- Емилија Стојанова-Ивановска, директорот на секторот за кредитен ризик на банкарство на мало, член; Татјана Калаџиева, директорот на секторот за продажба и на мрежа на филијали, член;
- Виолета Затенко, директорот на дирекцијата за изработување кредитни предлози за население, член.

Членовите се избрани без ограничување на мандатот.

КОН донесува одлуки за кредитна изложеност кон поединечен субјект – физичко лице во износ до 100.000 ЕУР. КОН, исто така, одобрува реструктурирање на побарувањата и регулирање на побарувањата во согласност со важечката кредитна политика и врши други активности утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците се одржуваат по пат на телеконференција или со писмена согласност, кога е потребно, со кворум од сите членови, а одлуките се донесуваат едногласно. Пониски нивоа на одобрување може да се утврдат со одлука на Надзорниот одбор.

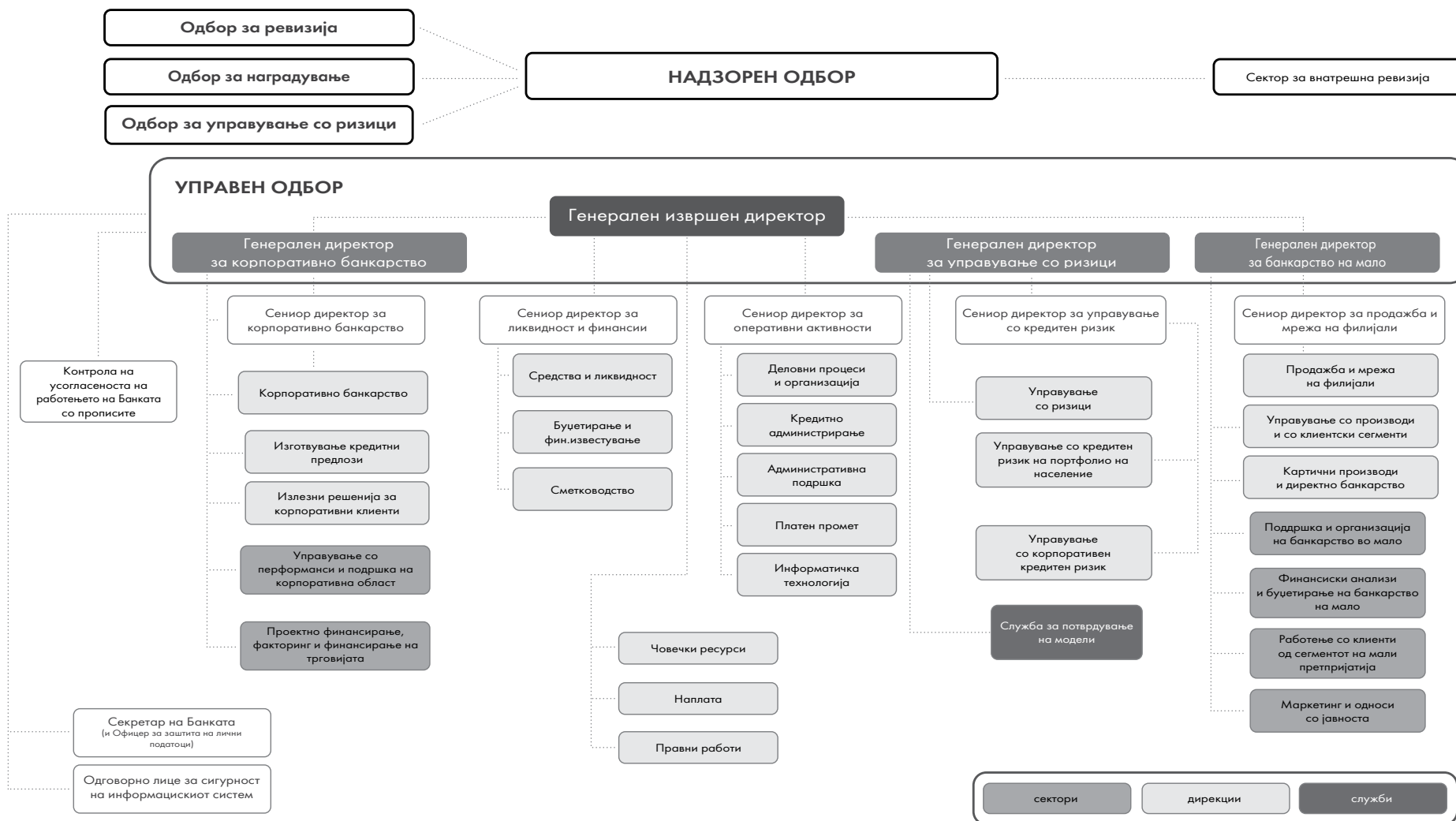
Пониски нивоа на одобрување може да се утврдат со одлуки на Надзорниот одбор или со одобрување на соодветната кредитна политика.

* Кредитните одбори работат во согласност со соодветната кредитна политика усвоена од страна на Надзорниот одбор. Членовите на кредитните одбори се лица со посебни права и одговорности во СБ, или други вработени во СБ, или други лица што се оценуваат како соодветно компетентни и искусни во наведената кредитна област.



ОРГАНИЗАЦИСКА СТРУКТУРА

Организациската структура на Банката ги следи најдобрите стандарди и барања од корпоративното управување и е создадена со цел да ги доведе до оптимум бизнис-процесите за да станат побрзи, поевтини и посигурни за сите инволвирани заинтересирани страни. Според Статутот на СБ, организациската структура на Банката е утврдена со одлука од страна на Надзорниот одбор, по предлог на менаџментот. Банката е организирана во 21 сектор и во мрежа од 64 филијали. Банката нема подружници.





АКЦИОНЕРСКА СТРУКТУРА

Во текот на 2020 година нема значителни промени во акционерската структура: Национална банка на Грција С.А. - Атина поседува 94,6 проценти од обичните акции, додека 5,4 проценти од акциите се во сопственост на другите малцински акционери. НБГ е претставена со пет члена во Надзорниот одбор на СБ, а другите два члена се независни.

Со состојба на 31 декември 2020 година, почетниот капитал (основниот капитал) се состои од 17.460.180 обични акции со номинална вредност од 201,1 МКД по акција и 227.444 приоритетни акции со номинална вредност од 400,00 МКД по акција. Тие се регистрирани и се водат во Централниот депозитар на хартии од вредност на РМ. Акциите на Банката котираат на официјалниот пазар на Македонската берза, потсегментна законска котација, а кодот под кој котираат е: СТБ (обична акција) ИСИН број МКСТБС101014 и СТБ (приоритетна кумулативна акција) ИСИН број МКСТБС120014.

ИСПЛАТА НА ДИВИДЕНДА И ПОЛИТИКА ЗА ДИВИДЕНДА

По приватизацијата на Стопанска банка во 2000 година, примарна цел на главните акционери беше да се реструктурира Банката во стабилен, солиден и доверлив фактор во економијата, кој ќе биде столб и партнер на клиентите. По долг период на реструктурирање и чистење загуби од минатото, Банката почна да создава профит, кој се реинвестираше во Банката и се користеше да ја обезбеди нејзината денешна лидерска позиција.

Стопанска банка има издадено два типа акции:

- Обични акции со право на глас: 17.460.180 со номинална вредност од 201,1 МКД;
- Приоритетни акции без право на глас: 227.444 со номинална вредност од 400 МКД.

Правото на дивиденда за приоритетните акции е утврдено во одлуката за издавање акции од втората емисија АД бр. 32 / 20.06.1991 и одлуката за издавање акции од четвртата емисија АД бр. 102 / 30.05.1996 година. Во согласност со овие решенија донесени од Собранието на акционери, дивидендата на приоритетните акции се утврдува во висина на каматата на орочени денарски депозити на население за период од една (1) година, зголемена за соодветниот процентен поен. Во согласност со овие одлуки за издавање акции и Законот за трговски друштва, приоритетните акционери имаат право на загарантирана кумулативна дивиденда и Банката во целост го почитува тоа.

Банката има стабилна и предвидлива политика на дивиденда за приоритетните акции, т.е. фиксна каматна стапка заснована врз пазарната каматна стапка што служи како референтна вредност што однапред им дава на акционерите индиции за дивидендата што ќе ја добијат.

Во однос на политиката на дивиденда поврзана со обичните акции, Банката ги зема предвид капиталот и другите регулативни барања што треба да ги поддржат деловните потреби и аспектите на пораст. По обезбедување на споменатите приоритети, другото е предмет на дискреција на акционерите врз основа на одлука донесена од Собранието на акционери.

Следејќи ја препораката од Народната банка во однос на мерките поврзани со соочувањето со пандемијата на КОВИД-19, Стопанска банка се воздржа од донесување одлука за распределба на дивиденда на сопствениците на обичните акции. Дополнително, Банката одобри дел од акумулираната добивка во вкупен износ од 134.163.690 денари да се редистрибуира во добивка ограничена за распределба на акционерите обезбедувајќи соодветна капитална адекватност и капитална поддршка за реализација на бизнис-планот во иднина.

Во однос на сопствениците на приоритетни акции, а врз основа на соодветните одлуки за издавање акции, Собранието на акционери одобри распределба на дивиденда во вкупен износ од 1.592.108 денари или дивиденда во бруто-износ од седум денари по акција.

КОДЕКС НА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ

Кодексот на корпоративно управување се подготвува во согласност со соодветните регулативни барања, како и стандардите на НБГ, кои ја инкорпорираат најдобрата маѓународна практика. Собранието на акционери го усвои кодексот на 20. седница одржана на 23 декември 2008 година и оттогаш тој е предмет на редовно ревидирање. Во согласност со членот 384-а од Законот за трговски друштва, а поврзано со изјавата за спроведување на кодексот на корпоративно управување (објавен на веб-страницата на СБ):

„Управниот одбор на Стопанска банка со задоволство потврдува дека во текот на 2020 година Банката работи во целосна согласност со кодексот за корпоративно управување, без исклучоци“.



ПОЛИТИКА ЗА КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ

Политиката за разрешување конфликти се утврдува во согласност со Законот за банки и со Статутот на СБ и предвидува лицата со посебни права и обврски на секои шест месеци да дадат писмена изјава за постоењето, доколку има, конфликт на нивните лични интереси со интересите на СБ. Личните интереси, исто така, вклучуваат и интереси со поврзани лица со тие лица, според одредбите во Законот за банки. Конфликт меѓу личните интереси и интересите на Банката постои во услови кога финансиските дејности или друг вид дејност или фамилијарните интереси на личноста се доведуваат во прашање при донесувањето одлуки, склучувањето договори или извршувањето други деловни активности. Финансиските, деловните и фамилијарните интереси претпоставуваат генерирање монетарни или друг вид бенефити, директно или индиректно, од страна на тие лица. Тие не присуствуваат на дискусиите при усвојувањето на одлуките, склучувањето на договорите или извршувањето други деловни активности доколку нивната објективност е доведена во прашање поради постоење конфликт меѓу нивните лични интереси и интересите на СБ. Изјава за постоење конфликт на интереси, исто така, се дава пред состанок за дискутирање или одобрување одлуки, склучување договори или извршување друга деловна активност. Писмената изјава се доставува до Надзорниот одбор и Управниот одбор на СБ, со наведување на причините поради кои постои конфликт на интереси меѓу личните интереси и интересите на СБ.

Во текот на 2020 година нема пријавено судир на интереси од членовите на Надзорниот одбор, Управниот одбор или од кој било друг член на органите на СБ.

НАДВОРЕШНИ УСЛУГИ

Надзорниот одбор на Стопанска банка ја усвојува политиката за надворешни услуги што е усогласена со стандардите на групацијата НБГ и со националното законодавство, вклучувајќи ги и соодветните подзаконски акти на Народната банка на Република Северна Македонија.

Во согласност со политиката за надворешни услуги, одборот за управување ризици го разгледа списокот на надворешни услуги и ги утврди критичните / важните функции што се од надворешен субјект и за кои се презема посебна грижа. Поточно, следниве услуги се утврдени како критични / важни функции:

- ИТ-услуги (хостинг, одржување и оперативна поддршка на основниот систем T24, SAP, SWIFT, системи за управување картички и други системи на СБ, развој на софтвер во SAP и развој на софтвер во T24);
- Транспорт на пари;
- Картични услуги (центар за обработка картички, процесор за е-трговија, персонализирање на картички, заднински пристап итн.);
- Активности за рана наплата на побарувања од население; и
- Спроведување правни постапки за наплата на долговите пред надлежните органи.

ПОЛИТИКА ЗА НАГРАДУВАЊЕ ЗА 2020 ГОДИНА

На 33. седница на собранието на акционери, одржана на 19 јули 2013 година, Стопанска банка усвои политика за наградување, која е во линија со оперативната политика и бизнис-стратегијата на Банката, нејзините вредности, цели и долгорочни интереси. Таа инкорпорира мерки за избегнување или намалување на минимум на конфликтите на интереси или какво било негативно влијание врз солидното, прудентно и добро управување на ризиците што ги презема Банката и за превенција на прекумерно преземање ризици и придонесува кон заштита на капиталната позиција на Банката.

Последниот преглед и изменување на политиката за наградување го направи собранието на акционери на 29.5.2019 година. Во согласност со Законот за трговски друштва и со правилата од одлуката за добро корпоративно управување, наведено е наградувањето во Стопанска банка по групи. Нема никакви суштински измени во пристапот на наградување во Банката во текот на 2020 година.

I. Надзорен одбор

Во согласност со најдобрата практика, членовите на Надзорниот одбор се компензираат само со фиксен надомест, одобрен од собранието на акционери, со цел да се намали на минимум каков било судир на интереси меѓу контролата и управувањето на Банката.

а) Претставници на акционерите

Во согласност со одлуката на Управниот одбор на НБГ, сите службеници од НБГ С.А. Атина што учествуваат во Надзорниот одбор на СБ како претставници на акционерите не добиваат



надомест за членство. Информациите за наградувањето што го добиваат како вработени во НБГ С.А. Атина се сметаат за доверливи и не може да се објавуваат.

б) Независни членови

Независните членови имаат право на надомест во нето-износ од 400 ЕУР на месечна основа за нивно учество во Надзорниот одбор и нето-износ од 100 ЕУР (за претседателот) и нето-износ од 50 ЕУР (за членовите) по седница за нивно учество во одборот за наградување.

Врз основа на плата и на надомест од плата како вработени на Економскиот факултет во рамки на универзитетот „Кирил и Методиј“ – Скопје, проф. Филиповски примил бруто-износ од 1.816.449 МКД (годишно), додека пак проф. Косев примил бруто-износ од 1.447.758 МКД (годишно).

II. Управен одбор

Во 2020 година вкупен бруто-износ од 28.587.220 МКД (плата од 24.241.706 МКД и надомест од 4.345.514 МКД) е исплатен на членовите на Управниот одбор.

III. Вработени со материјално влијание врз ризичниот профил и профитабилноста на Банката

Вработените што потпаѓаат во оваа категорија се определуваат во политиката за наградување на СБ. Оваа категорија го вклучува менаџментот, кој е одговорен за материјални бизнис-делови, управување ризици и за контролни функции во Стопанска банка АД – Скопје. Во оваа група се вклучени вкупно 23 вработени.

Вкупен бруто-износ од 56.649.731 МКД (плата од 49.913.742 МКД и надомест од 6.735.989 МКД) е исплатен на вработените со материјално влијание врз ризичниот профил и профитабилноста на Банката.

IV. Други лица со посебни права и одговорности

За други лица со посебни права и одговорности се сметаат секторските директори, замениците секторски директори и директорите за специфични прашања што не се опфатени во претходната категорија. Во оваа група се вклучени 15 вработени.

Вкупен бруто-износ од 33.384.428 МКД (плата од 30.109.261 МКД и надомест од 3.275.167

МКД) е исплатен на другите лица со посебни права и одговорности.

* На крајот од 2020 година вкупната кредитна изложеност кон лицата со посебни права и одговорности изнесува 79.899 илјади МКД, што претставува 0,57 проценти од сопствените средства на Банката (значително пониско од регулативниот лимит од 3 проценти од сопствените средства на Банката по лице со посебни права и одговорности и на лицата поврзани со него).

КОРПОРАТИВНА ОПШТЕСТВЕНА ОДГОВОРНОСТ

Грижата и поддршката за заедницата се интегрирани во мисијата на Банката и со текот на годините тоа обезбеди основа за градење значајни и долготрајни односи со пошироката заедница.

2020 година беше година на значителни промени и предизвици за секого. Годината ќе ја памети глобалната борба со пандемијата што неизбежно донесе значителни промени во социо-економскиот живот. Промените во навиките и однесувањето на луѓето се рефлектираат на работењето на компаниите, затоа неизбежно требаше да се променат плановите и очекувањата за годината. Приоритет беше ставен на одржување на здравствените системи, но и на економската стабилност, особено во областите што се најмногу погодени од кризата.

Во такви услови, Стопанска банка АД – Скопје никогаш не престана да им нуди поддршка, производи и услуги и на компаниите и на поединците, како и на заедницата со која Банката е силно поврзана. СБ, пред сè, се посвети на обезбедувањето поволни и безбедни услови за работа, инвестираше во заштита на своите вработени од КОВИД-19 и се грижеше за тие што се заразиле. Во текот на 2020 година повеќето активности на ООП на СБ беа насочени кон помагање на здравствениот систем за да се соочи со пандемијата, во неколку наврати донирајќи вредна опрема што ја бараат медицинските работници во борбата за спасување живот.

Поради строгите мерки на социјално дистанцирање, немаше услови за организирање на препознатливите масовни настани на Банката, т.е. „Вози право, вози здраво“, „Сонуваме. Менувам“ или кој било од настаните на и-банкарство. Целиот буџет планиран за овие настани беше насочен кон помош на медицинскиот систем: Банката донираше респираторни машини, преносна машина за рендген, надзор и ГПС-систем за единицата за итни случаи, маски за заштита, штитови за лице и ракавици за девет медицински установи во земјата.



Со поддршка на заедницата во овие напорни времиња, Стопанска банка, исто така, создаде дополнителна вредност на името и остана во првите редови на активностите за ООП меѓу големите компании.

Другите активности за ООП во текот на 2020 година се наведени подолу со повеќе детали:

- Донација на медицинска опрема, како што се: респираторни машини, преносен систем за навигација на рендгенски машини за борба против КОВИД-19 за Министерството за здравство, Здравствен дом – Скопје и за уште девет други медицински установи низ целата земја.
- Донација на медицинска опрема – инкубатори за одделот за неонатологија при Универзитетската клиника за детски болести во Скопје – Црвениот крст на Република Северна Македонија. Во чест на јубилејот, 75 години од постоењето на Банката, организира голем број активности, вклучително и донаторска активност за набавка на инкубатори за одделот за неонатологија при Универзитетската клиника за детски болести – Скопје, на кои Банката донираше одредена сума.
- Патека ТОПСИ пумпа – во октомври 2020 година беше отворен велопарк лоциран во централниот Градски парк Оваа патека беше донација од претходните масивни настани ВПВЗ, наменети како игралиште за велосипедизам за младите генерации на град Скопје. Градежните работи почнаа во 2019 година, но поради пандемијата патеката беше завршена подоцна.
- Вработени во СБ – од почетокот на пандемијата, СБ закажа и ги покри трошоците за ПЦР тестовите за засегнатите вработени, со што се обезбеди континуитет во работењето и спречување ширење на вирусот меѓу тимовите. Покрај тестирањето, Банката испрати пакети CARE, со свежо овошје и зеленчук, кутии со витамини, книга и цвеќиња на вработените во изолација посакувајќи им побрзо и полесно закрепнување од КОВИД-19.
- Други активности за ООП на СБ во текот на 2020 година се:
 - Реконструкција на значително оштетеното инклузивно игралиште за деца во Крушево. Оваа донација е во согласност со веќе препознатливата поврзаност на Банката со грижата за децата со попреченост.
 - Донација на седум станици за поправка на велосипеди, во Скопје, Битола, Тетово, Струмица, Прилеп, Кавадарци и во Охрид, со што досега беа донирани вкупно

15 такви станици. Оваа донација е во согласност со шестгодишната инвестиција во инфраструктурата за велосипедизам и кампањите што ги водеше Банката за зачувување на животната средина со избор на еколошки градски превоз.

- Спонзорство на Стопанска комора на северо-западна Македонија

Како заклучок, стратегијата за ООП на Банката во 2020 година беше насочена кон поддршка и придонес кон борбата против вирусот и пандемијата на КОВИД-19. Сите овие активности ја надополнуваат нашата посветеност на клиентите и значително додаваат на името и на вредноста на компанијата.



СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ
членка на NBG групацијата

На ваша страна

11 ОКТОМВРИ, 1000 СКОПЈЕ
телефон: +389 (0)2 3295-295
E-mail: sbank@stb.com.mk
[http:// www.stb.com.mk](http://www.stb.com.mk)

