

**ПРОГРАМА
НА МЕРКИ И АКТИВНОСТИ НА ДЕЛОВНАТА ПОЛИТИКА
И ФИНАНСИСКИ ПЛАН НА КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ
ЗА 2021 ГОДИНА
(Резиме)**

Скопје, јануари 2021 година



комерицијална банка
аџ скопје



Содржина

ИЗЈАВА ЗА ПОЛИТИКАТА НА КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ	2
I. МАКРОЕКОНОМСКИ УСЛОВИ ВО КОИ БАНКАТА ЌЕ ЈА ОСТВАРУВА СВОЈАТА АКТИВНОСТ ВО 2021 ГОДИНА	3
II. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НА ДЕЛОВНАТА ПОЛИТИКА НА БАНКАТА	5
III. ДЕЛОВЕН МОДЕЛ НА БАНКАТА	6
IV. ОПШТ ПРИСТАП ВО УПРАВУВАЊЕТО СО РИЗИЦИТЕ	7
V. КВАНТИФИКАЦИЈА НА ОСНОВНИТЕ ПОКАЗАТЕЛИ	7
1. Основни претпоставки во конципирањето на показателите	7
2. Квантификација на показателите од Билансот на состојба и Билансот на успех	8
VI. МЕРКИ И АКТИВНОСТИ ЗА ОСТВАРУВАЊЕ НА ЦЕЛИТЕ И ЗАДАЧИТЕ НА ДЕЛОВНАТА ПОЛИТИКА НА БАНКАТА	11



ИЗЈАВА ЗА ПОЛИТИКАТА НА КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ

Според Изјавата за политиката, Комерцијална банка АД Скопје ќе го врши своето работење врз основа на цврсти банкарски принципи и ќе ги преземе потребните чекори што ќе обезбедат максимална добивка на акционерите на долг рок.

Главни стратешки цели на Комерцијална банка АД Скопје се:

1. Комерцијална банка да се развие во водечка, независна, приватна банка која работи на целата територија на Република С. Македонија.
2. Комерцијална банка ќе се стреми да биде универзална банка што ќе ѝ овозможи да ја зајакне својата веќе стекната позиција во банкарскиот сектор.
3. Комерцијална банка ќе се стреми да ги достигне највисоките стандарди при пружањето на внимателно одбраните квалитетни производи и услуги на своите клиенти.
4. Комерцијална банка ќе се стреми навреме да ги усогласи своите политики и постапки за работење со најдобрите меѓународни практики.
5. Комерцијална банка работи врз принципот на еднаков третман на клиентите кои се акционери и оние кои не се акционери на Банката.



I. МАКРОЕКОНОМСКИ УСЛОВИ ВО КОИ БАНКАТА ЌЕ ЈА ОСТВАРУВА СВОЈАТА АКТИВНОСТ ВО 2021 ГОДИНА

Макроекономските услови во кои Банката ќе ја остварува својата активност во текот на 2021 година се условени од ефектите од здравствената и економската криза која започна на почетокот на 2020 година. Имено, во март 2020 година Светската здравствена организација (СЗО) прогласи светска пандемија заради интензитетот на ширењето на вирусот ковид-19 и здравствените последици кои истиот ги предизвикува. Во вакви околности, заради пандемијата со ковид-19, Банката своето работење го реализираше во услови кога е прогласена вонредна состојба во Државата, почнувајќи од 18.03.2020 година, заклучно со 22.06.2020 година. Во овој период Банката преземаше интензивни активности и во целост го прилагоди своето работење со донесените препораки и уредби од Владата заради заштита на здравјето на вработените и на клиентите, како и со измените на регулативата поврзана со управувањето со кредитниот ризик и останатите одлуки донесени од страна на Народната банка, кои беа креирани пред сè за да ги заштитат клиентите на банките кои се директно погодени од кризата. Исто така, со цел да го заштити здравјето на вработените и на клиентите, во Банката беа преземени бројни организациско-технички активности, кои наедно обезбедија континуитет на деловните операции и овозможија достапност на услугите на безбеден начин. И покрај тоа што е укината вонредната состојба и престана важноста на голем број од рестриktivните мерки, неповолната состојба со ковид-19 продолжува и во следниот период, така што согласно објавените податоци и показатели за остварувањата во реалниот сектор, негативните ефекти врз БДП се видливи со крајот на вториот квартал од 2020 година, додека последиците врз финансискиот систем ќе се почувствуваат со одредено временско задоцнување. Согласно тековното остварување на предвидувањата за зголемен есенски бран на заболени, дел од европските земји повторно ги вратија рестриktivните мерки кои ќе имаат дополнително негативно влијание врз економскиот раст. Заради тоа, Владата кон крајот на годината донесе дополнителни економски мерки за ублажување на кризата и донесена е Одлука за продолжување на рокот на постоење кризна состојба во Државата до 30.06.2021 година.

Покрај изразеното неповолно влијание на здравствената криза, макроекономските услови во кои Банката ќе ја остварува својата активност исто така е условено и од геополитичките состојби, блокадата на евроинтеграциските процеси на Државата од страна на источниот сосед и од домашните политички случувања.

Високото ниво на неизвесност во домашната економија и на меѓународен план упатува на потребата од поконзервативен пристап во обликувањето на очекувањата за 2021 година, при што се земени предвид очекувањата на Министерството за финансии, Народната банка на Република С. Македонија, ММФ и Светската банка.

Во услови на значајно влошување на меѓународното економско окружување и негативни економски импликации од спроведувањето на мерките за спречување на ширење на корона вирусот во земјата, економската активност во 2020 година се очекува да забележи пад кој би се движел од -5,4% до -4,9%, при претпоставка шокот од пандемијата да се пролонгира во 2021 година. Неповолното глобално окружување ќе влијае врз активноста на домашните извозни компании, приливот на СДИ и инвестициската активност на деловните субјекти. Се очекува намалување на приватните трансфери од странство, а ограничувачките мерки се очекува да имаат одредено влијание врз пазарот на работна сила и расположливиот доход на домаќинствата. Економското заздравување се очекува да продолжи со поумерено темпо во текот на 2021 година, при што е проектиран економски раст од 3,9% до 4,8%.

Се очекува макроекономската стабилност во Република С. Македонија да биде одржана преку одржување на ценовната стабилност и стабилноста на номиналниот девизен курс на денарот



во однос на еврото. Просечната годишна стапка на инфлацијата, мерена според индексот на трошоците на животот, во 2020 година изнесува 1,2%, како резултат на пад на увозните цени и на домашната побарувачка. Потоа, во 2021 година стапката на инфлација би останала на ниско и предвидливо ниво кое би се движело околу 1,5% годишно. Ценовната стабилност ќе биде детерминирана и од натамошната примена на монетарната стратегија на таргетирање на номиналниот девизен курс на денарот во однос на еврото од страна на Народната банка.

Во дадените глобални и локални економски околности, се очекува ниското ниво на референтни каматни стапки на централните банки да се задржи и во наредниот период и истото е во насока на остварување на мерките на економско опоравување. Притоа, не се очекува зголемување на референтната каматна стапка на Народната банка, ниту на каматните стапки на банките.

Со оглед дека е предвидено ефектите на пандемијата да бидат од привремен карактер, придонесот на домашната побарувачка врз економскиот раст се очекува да премине во позитивната зона во 2021 година, во услови на заздравување на инвестициската активност и на приватната потрошувачка. Значајно влијание врз очекуваниот раст на инвестициите е предвидено да имаат враќањето на довербата на деловните субјекти, планираните инвестиции на јавниот сектор и владините мерки за поттикнување на приватните инвестиции, поинтензивниот прилив на СДИ, поттикнат и од членството на земјата во НАТО алијансата, и одлуката на Европската комисија за отпочнување преговори за членство во ЕУ. Кај приватната потрошувачка се предвидени поволни движења како резултат на очекувањата за подобрување на состојбата на пазарот на работна сила, зголемен прилив на приватни трансфери од странство, но и поголема кредитна поддршка од банките. Јавната потрошувачка во 2021 година е проектирана со пад од 0,5% на реална основа, наспроти очекуваниот раст во 2020 година како резултат на зголемените расходи за справување со здравствената криза.

Зголемените расходи за финансирање на мерките за справување со кризата, кои се предвидени со последниот ребаланс на буџетот, ќе предизвикаат зголемување на буџетскиот дефицит до 8,4% од БДП на крајот на 2020 година, при што очекуваното брзо заздравување ќе го преполови буџетскиот дефицит на крајот од 2021 година, по што истиот ќе се врати на патеката на прифатливото ниво под 3% од БДП (согласно Договорот од Мастрихт).

Врз основа на наведеното, се очекува годишниот пораст на вкупните кредити на банкарскиот систем во 2021 година да достигне околу 6,0%. Порастот на кредитите би се финансирал првенствено од депозитната база на банките, при што исто така се очекува растот на вкупните депозити на нефинансискиот сектор да достигне околу 6,2% во 2021 година.

Реализацијата на макроекономските проекции е придружена со ризици кои се поврзани со долготрајноста и последиците на здравствената криза, интензитетот на ефектите врз економијата и резултатите од економските мерки за нејзино ублажување. Покрај тоа, присутни се и ризиците поврзани со евроинтеграциските процеси и задржувањето на политичката стабилност во земјата, кои се клучен предуслов за постигнување на проектираниот економски раст.



II. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НА ДЕЛОВНАТА ПОЛИТИКА НА БАНКАТА

Приоритетните цели и задачи на Комерцијална банка АД Скопје се темелат на Изјавата за политиката на Банката, остварените резултати во работењето и степенот на реализација на нејзините стратешки цели.

За 2021 година приоритетните цели и задачи се следните:

1. Одржување на вредноста на капиталот и негово зголемување, и тоа преку политика на понатамошно издвојување на значаен дел од нето-добивката за резерви, со што би се обезбедила стапка на адекватност на капиталот која ќе соодветствува на планираните активности,
2. Максимизирање на профитабилноста на работењето со преземање прифатливи ризици,
3. Одржување и евентуално зголемување на учеството на Банката во банкарскиот пазар на Република С. Македонија, во услови на зголемена конкуренција,
4. Обезбедување целосна усогласеност со законската регулатива за финансиско известување и за управување со ризиците од работењето,
5. Дигитализација и развој на информатичката технологија во сите сегменти од работењето,
6. Континуирано усовршување на организацијата на работење на Банката и управување со човечките ресурси на начин што ќе обезбеди повисок квалитет на услуги,
7. Во 2021 година останува обврската на Банката дека, доколку акционерите на Комерцијална банка АД Скопје обезбедат контролен пакет на акции и утврдат соодветни параметри, менаџментот на Банката ќе презема соодветни постапки, мерки и активности за евентуално привлекување потенцијален странски стратешки инвеститор кој треба да ги исполни следните услови: да претставува банка чие име е реномиран меѓународен бренд, понудата да ја одразува реалната вредност на акциите на Комерцијална банка и да достави стратешки план за идниот развој на Банката.

Освен задачите кои произлегуваат од изјавата за политиката, Комерцијална банка АД Скопје исто така ги предвидува и следните цели и задачи:

1. Преземање активности за минимизирање и справување со негативните ефекти од здравствената криза врз кредитното портфолио на Банката,
2. Воведување нови или модифицирани банкарски производи и услуги согласно барањата на клиентите, развој на нови неklasични банкарски функции, освојување нови пазарни сегменти,
3. Натамошно унапредување на електронското и мобилното банкарство и промовирање на можностите кои истите ги нудат,
4. Практикување банкарски маркетинг за креирање адекватна понуда согласно актуелните потреби на пазарот, информирање на целните групи и подобрување на перцепциите за брендот на Банката, и во согласност со Стратегијата за корпоративна општествена одговорност,
5. Унапредување на целокупниот процес на управување со ризиците, унапредување на процесите на утврдување на интерниот капитал и интерната ликвидност на Банката и др.



III. ДЕЛОВЕН МОДЕЛ НА БАНКАТА¹

Од аспект на деловниот модел, Комерцијална банка АД Скопје се класифицира во групата **комерцијални банки финансирани со депозити на нефинансиски сектор (претежно од домаќинства)**, при што се исполнети следните коефициенти: доминантно учество на кредитите на комитенти во структурата на вкупната актива (12.2020: 38,3%), минимално учество на средствата за тргување во вкупната актива (12.2020: 0,03%), учество на депозитите од комитенти со повеќе од 2/3 во вкупната пасива (12.2020: 87,9%) и мало учество на обврските по кредити во вкупната пасива (12.2020: 0,43%). Структурата на вкупните кредити (на бруто-основа) е со сооднос 65% кредити дадени на нефинансиски правни лица и 32% кредити дадени на домаќинства, додека структурата на вкупните депозити е со сооднос 71% депозити од домаќинства и 24% депозити од нефинансиски друштва. Ваквата структура ги определува доминантните приходи и расходи кои ги генерира Банката и кои влијаат врз резултатите од работењето и остварувањето на планираниот раст.

Деловниот модел на Банката го сочинуваат следните основни и помошни (поддржувачки) деловни процеси:

1. Основни деловни процеси:

- 1.1. Кредитирање на стопанство,
- 1.2. Односи со странство за правни лица,
- 1.3. Наплата на проблематични кредити,
- 1.4. Ликвидност и финансиски пазар,
- 1.5. Платен промет во земјата за правни лица,
- 1.6. Работа со население,
- 1.7. Управување со мрежата на филијали и експозитури,
- 1.8. Трезорско работење.

2. Помошни (поддржувачки) деловни процеси:

- 2.1. Човечки ресурси и општи работи,
- 2.2. Правни работи,
- 2.3. Информатичка технологија,
- 2.4. Маркетинг активности,
- 2.5. Финансиско работење,
- 2.6. Управување со ризици и планирање,
- 2.7. Контрола на усогласеност со прописите и СПП,
- 2.8. Внатрешна ревизија.

Во текот на 2021 година не се планирани промени во деловниот модел на Банката.

¹ Деловниот модел на Банката е дефиниран врз основа на истражување од Bank for International Settlements: https://www.bis.org/publ/qtrpdf/r_qt1412g.pdf и дефиницијата од Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка (Службен весник на РМ бр.24/2018).



IV. ОПШТ ПРИСТАП ВО УПРАВУВАЊЕТО СО РИЗИЦИТЕ

При остварување на приоритетните цели и задачи за 2021 година, Комерцијална банка АД Скопје ќе продолжи континуирано да управува со ризиците преку идентификување, мерење и оцена, контрола и следење на истите, со цел отстранување или минимизирање на нивното влијание врз работењето на Банката. Управувањето со ризиците Банката го заснова на Стратегијата за преземање и управување со ризици и утврдените политики за управување со одделните ризици, при што Банката доследно ќе ги почитува лимитите за изложеност на ризик согласно законската регулатива и интерните лимити за изложеност на ризик.

V. КВАНТИФИКАЦИЈА НА ОСНОВНИТЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Реализацијата на целите и задачите на деловната политика на Банката за 2021 година претпоставува и остварување на конкретни финансиски ефекти изразени во квантифицирани показатели.

1. Основни претпоставки во конципирањето на показателите

1.1. Макроекономски претпоставки за 2021 година²:

- стабилен курс на денарот,
- стапка на инфлација од околу 1,5% (мерена според индексот на трошоците на живот),
- реален пораст на бруто домашниот производ од 3,9%-4,8%,
- пораст на кредитите кај приватниот сектор од околу 6,0%,
- пораст на депозитите од околу 6,2% и
- буџетски дефицит од околу 4% од БДП.

1.2. Интерни банкарски принципи за 2021 година:

- Планирана профитабилност: ROE минимум 10% и ROA минимум 1%,
- Таргетирана нето каматна маржа (NIM) од минимум 2,0% - 2,5% на годишно ниво,
- Пораст на депозитите до ниво што ќе обезбеди нивно учество во вкупните средства на Банката над 85%,
- Зголемување на каматоносните пласмани во согласност со движењата на отворената девизна позиција и преку водење сметка за соодносот на денарската и девизната компонента на активата на Банката, како и одржување на изложеноста на Банката на валутен ризик во рамките на законски предвидениот лимит,
- Издвојување на дел од нето-добивката за резерви со цел одржување на вредноста на капиталот и зголемување на стапката на адекватност на капиталот,
- Ликвидност што ќе обезбедува минимална ликвидност пропишана од НБРСМ и градење соодветно портфолио на хартии од вредност како инструмент за обезбедување секундарна ликвидност,
- Планиран коефициент на трошоци пресметан како сооднос помеѓу оперативните трошоци и вкупните приходи помеѓу 45% и 55%.

² Користени извори: Макроекономски проекции на НБРСМ, МФ - Фискална стратегија на Република С. Македонија за 2021-2023 г., проекции на ММФ и Светската банка.



2. Квантификација на показателите од Билансот на состојба и Билансот на успех

2.1. Биланс на состојба

Табела бр. 1: Проекции на Билансот на состојба на Комерцијална банка АД Скопје за 2021 година (во милиони денари)

1	2	Состојба 31.12.2020		План 31.12.2021		Планиран пораст	Индекс
		Износ	Стр.	Износ	Стр.	(5-3)	5:3
1	2	3	4	5	6	7	8
	ПАСИВА						
1	Обврски по кредити	575	0.4%	461	0.3%	-114	80.2
2	Депозити од комитенти	116,604	87.9%	122,409	88.0%	5,805	105.0
3	ПВР и останата пасива	1,632	1.2%	1,683	1.3%	51	103.1
4	Акционерски капитал и резерви	11,986	9.0%	12,530	9.0%	544	104.5
5	Нераспоредена добивка	1,912	1.5%	0	0.00%	-1,912	0.0
6	Бруто добивка	0	0.0%	1,970	1.4%	1,970	0.0
	Вкупна пасива	132,709	100.0%	139,053	100.0%	6,344	104.8
	АКТИВА						
1	Парични средства и депозити во НБРМ	49,812	37.5%	51,046	36.7%	1,234	102.5
2	Средства за тргување	45	0.03%	43	0.03%	-2	95.6
3	Пласмани во, и краткорочни кредити на други банки	1,021	0.8%	1,020	0.7%	-1	99.9
4	Кредити на комитенти (нето)	50,740	38.2%	52,147	37.5%	1,407	102.8
5	Вложувања	25,582	19.3%	29,264	21.1%	3,682	114.4
6	Постојани средства	2,828	2.1%	2,881	2.1%	53	101.9
7	АВР и останата актива	2,681	2.1%	2,652	1.9%	-29	98.9
	Вкупна актива	132,709	100.0%	139,053	100.0%	6,344	104.8

Планираниот пораст на пасивата на Банката е резултат на следните движења:

- **Обврските по краткорочни и долгорочни кредити** се планирани со нето намалување. Притоа, краткорочните обврски се планирани согласно очекуваното достасување на истите до крајот на 2021 година. Во рамки на обврските по долгорочни кредити е планирано намалување како резултат на поголем износ на отплати на достасани обврски по кредитните линии кои ги користи Банката во однос на повлекување на средства од кредитните линии од ЕИБ преку МБПР и ИПА грантот преку ЕБРД, при што нето-ефектот е негативен.
- **Вкупните депозити** на Банката се планира да се зголемат за 5%, при што во текот на 2021 година не се планира промена на рочната и валутната структура на вкупните депозити на комитенти. Исто така, депозитите се планирани на ниво со кое нема да се намали нивното учество од над 85% во вкупните извори.
- **Акционерскиот капитал и резервите** се планира да се зголемат за 544 милиони денари по основ на распределба на дел од нето-добивката за 2020 година. Со ова зголемување дополнително ќе се зајакне капиталот на Банката, со што ќе се обезбеди исполнување на капиталните барања од НБРСМ и заштитните слоеви капитал. При планирање на оваа позиција е земено предвид одржување на стапката на адекватност на капиталот од минимум 16,5% во однос на вкупната ризично-пондерирана актива.



Вкупната актива на Банката во 2021 година се планира да се зголеми за 4,8%.

Притоа, за одделните позиции во активата на Банката планирана е следната динамика:

- **Паричните средства и депозитите кај НБРСМ** се планирани со пораст како резултат на очекувано зголемување на задолжителната резерва на Банката во денари и девизи согласно проекциите за пораст на депозитите, со едновремено планирано вложување во благајнички записи чувани до доспевање, како и држење девизни средства во странски и домашни банки во зависност од вишокот ликвидни средства во текот на годината и согласно движењето на каматните стапки за средства пласирани на кратки рокови до 3 месеци.
- Во рамките на позицијата **средства за тргување**, која е со минимално учество во вкупната актива, евидентирани се акциите наменети за тргување кои Банката планира да ги задржи, како и деривативите во странска валута.
- **Пласманите во/и краткорочни кредити дадени на други банки** се речиси на ниво на 2020 година. Ваквата планирана состојба е резултат на планираното задржување на орочените депозити во странски банки од 3 месеци до 1 година, кои се наедно и позиција со најголемо учество.
- **Вкупните нето-кредити на комитенти** се планирани со умерен пораст од околу 2,8%. Бруто редовните кредити на правни лица се планирани со пораст од околу 3,6%, а бруто редовните кредити на физички лица со пораст од 4,9%. Притоа, не се планира промена на рочната и валутната структура на бруто-кредитите на комитенти. Во оваа позиција вклучена е дополнителна исправка на вредност на кредитите, како и ефект од планираните отписи врз износот на сомнителните и спорните побарувања и исправката согласно регулативата на НБРСМ.
- **Вложувањата на Банката** се однесуваат на вложувања во ХВ расположливи за продажба, ХВ чувани до доспевање, вложувања во ХВ по објективна вредност преку БУ определени како такви при почетното признавање и вложувања во придружени друштва.
 - Вложувањата во хартии од вредност расположливи за продажба се планирани со зголемување како резултат на планиран поголем износ на запишани од доспеани државни записи во денари расположливи за продажба над 3 месеци, кои имаат и најголемо учество во оваа позиција. Во 2021 година Банката планира да ги задржи вложувањата во сопственички хартии од вредност расположливи за продажба евидентирани во оваа позиција.
 - Вложувањата во хартии од вредност чувани до достасување се планирани со зголемување како резултат на поголем износ на пласирани средства во државни обврзници. Истовремено, во рамките на оваа позиција се планира запишување на државни записи со рочност од над 3 месеци во износот во кој доспеваат.
 - Кај вложувањата во придружени друштва е планиран пораст по основ на вкалкулиран нето-ефект од планирана добивка и планирана дивиденда од придруженото друштво евидентирана по методот на главнина.
 - Кај вложувањата во ХВ по објективна вредност преку БУ каде се вклучени уделите од КБ Публикум Инвест – Отворен инвестициски фонд Балансиран и КБ Публикум Инвест – Отворен инвестициски фонд – паричен, земен е предвид ефектот од нивното пазарно вреднување.
- **Постојаните средства** се планира да се зголемат по основ на набавка на средства за работа согласно потребите на организационите единици и делови на Банката. Планираните износи се во рамките на законски пропишаниот мултипликатор за основни средства.
- **Активните временски разграничувања и останатата актива** се планира да забележат намалување како резултат на планирана продажба на преземен имот и планирано оштетување од 20% на новопреземениот имот согласно регулативата.



2.2. Биланс на успех

Табела бр. 2:

Проекции на Билансот на успех на Комерцијална банка АД Скопје за 2021 година
(во милиони денари)

		31.12.2020	План 2021	Индекс (4:3)
1	2	3	4	5
1	НЕТО-ПРИХОД ОД КАМАТА	2,380	2,505	105.3
2	ОСТАНАТИ ПРИХОДИ	2,599	1,384	53.3
3	НАПЛАТЕНИ ПРЕТХОДНО ОТПИШАНИ ПОБАРУВАЊА	415	628	151.3
4	ОСТАНАТИ РАСХОДИ	1,943	1,686	86.8
5	ДОБИВКА ПРЕД ИСПРАВКА НА ВРЕДНОСТ (1+2+3-4)	3,451	2,831	82.0
6	ИСПРАВКА НА ВРЕДНОСТ НА ПОБАРУВАЊА	3,088	3,256	105.4
7	ОСЛОБОДУВАЊЕ НА ИСПРАВКАТА НА ВРЕДНОСТ	1,708	2,400	140.5
8	НЕТО ИСПРАВКА НА ВРЕДНОСТ НА ПОБАРУВАЊА (6-7)	1,380	856	62.0
9	ИСПРАВКА НА ВРЕДНОСТ НА ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА (НЕТО)	4	5	125.0
10	БРУТО-ДОБИВКА ПРЕД ОДАНОЧУВАЊЕ/ЗАГУБА (5-8-9)	2,067	1,970	95.3

- **Добивката пред оданочување** се планира да изнесува 1.970 милиони денари.
- **Нето-приходите од камата** се очекува да забележат зголемување од околу 5,3% во однос на 2020 година при планиран пораст на кредитите и депозити и намалени каматни пасивни стапки, при што нето каматната маржа ќе се одржува во распон на таргетираната нето каматна маржа.
- **Останатите приходи** (кои ги сочинуваат нето-приходите од надомести и провизии, нето курсни разлики, нето-приходи од работа со хартии од вредност, приходи од капитални вложувања и капитална добивка, приходите од минати години, приходите по основ на девизно работење, други и вонредни приходи) се планира да бидат помали за околу 46,7%, пред сè заради помал износ на планирани капитални добивки од продажба на преземен имот. Во рамките на оваа позиција исто така е планирано намалување на приходите од провизии. Ова се должи на фактот дека заради ситуацијата со пандемијата со ковид 19 голем дел од трансакциите, кои претходно се извршуваа преку шалтерите на Банката, се пренасочени да се извршуваат по електронски пат. Се очекува ваквата состојба да продолжи и во 2021 година.
- **Останатите расходи**, кои се состојат од плати и други трошоци на вработените, премии за осигурување на депозитите, материјални трошоци, службени патувања, репрезентации, реклама и пропаганда, амортизација и други расходи, се планирани со намалување од 13,2% во однос на 2020 година, главно како резултат на планиран помал износ на материјални и други трошоци и помал износ на трошоци за плати заради намален број на вработени.



- **Исправката на вредност на побарувањата** (на бруто-основа) се планира да се зголеми за околу 5,4% како резултат на поголем износ на дополнително издвојување на исправка за кредитното портфолио споредено со 2020 година, како резултат на состојбите во економијата предизвикани од ковид-кризата. Планираното дополнително оштетување за билансни и вонбилансни изложености за 2021 година изнесува 1.086 милиони денари.
- **Исправката на вредност на преземени средства** согласно регулативата се планира да изнесува 5 милиони денари и истата вклучува 20% оштетување на имотот преземен по стапување во сила на новата одлука и сведување на вредност нула на имотот за кој се поминати 5 години од преземањето. Не е предвидена исправка по основ на препроцени на преземениот имот.

VI. МЕРКИ И АКТИВНОСТИ ЗА ОСТВАРУВАЊЕ НА ЦЕЛИТЕ И ЗАДАЧИТЕ НА ДЕЛОВНАТА ПОЛИТИКА НА БАНКАТА

За успешна реализација на приоритетните цели и задачи и остварување позитивни ефекти од работењето во 2021 година, ќе се преземаат конкретни мерки и активности во рамки на сите сегменти од работењето, кои ги опфаќаат сите деловни процеси на Банката (основни и помошни) и кои се предложени во согласност со донесената Стратегија за корпоративна општествена одговорност на Комерцијална банка АД Скопје.

УПРАВЕН ОДБОР