

## **ФИНАНСИСКИ ПЛАН НА БАНКАТА ЗА ПЕРИОДОТ 2016-2018 ГОДИНА**

- БИЛАНС НА СОСТОЈБА
- БИЛАНС НА УСПЕХ
- КЛУЧНИ ПОКАЗАТЕЛИ



Биланс на состојба во МКД илјади КАПИТАЛ БАНКА	31.дек.15	31.јан.16	29.фев.16	31.мар.16	30.апр.16	31.мај.16	30.јун.16	31.јул.16	31.авг.16	30.сеп.16	31.окт.16	30.ное.16	31.дек.16	31.дек.17	31.дек.18
<b>Актива</b>															
Пари и парични еквиваленти	538.503	587.709	572.125	561.888	558.956	565.374	575.974	599.444	615.667	671.932	675.201	682.951	687.046	780.137	842.564
Пари и парични еквиваленти	129.656	159.443	137.709	121.441	112.462	112.699	117.252	134.169	144.039	193.889	190.732	190.978	188.563	188.973	152.980
Задолжителна резерва	145.132	160.266	162.416	164.447	166.494	168.675	170.722	173.275	175.628	178.044	180.469	182.973	185.483	219.669	248.663
Благајнички записи	263.716	268.000	272.000	276.000	280.000	284.000	288.000	292.000	296.000	300.000	304.000	309.000	313.000	371.495	440.921
Кредити и побарувања од останати клиенти	1.750.170	1.752.880	1.787.053	1.817.906	1.844.276	1.863.974	1.887.882	1.903.970	1.921.769	1.933.786	1.966.591	1.995.740	2.022.283	2.507.666	2.924.939
Правни лица	1.468.658	1.471.315	1.500.702	1.528.948	1.550.354	1.563.781	1.582.907	1.594.053	1.606.340	1.614.066	1.640.033	1.662.579	1.681.705	2.107.909	2.475.483
Исправки - правни лица	(103.209)	(109.397)	(111.283)	(113.083)	(114.373)	(115.068)	(116.189)	(116.714)	(117.324)	(117.594)	(119.225)	(120.600)	(121.745)	(143.610)	(169.402)
Население	398.738	406.147	413.554	418.447	425.246	432.898	439.158	444.477	450.743	455.446	463.986	472.076	480.743	567.573	650.669
Исправки - население	(14.017)	(15.185)	(15.919)	(16.406)	(16.952)	(17.635)	(17.995)	(17.847)	(17.990)	(18.132)	(18.203)	(18.315)	(18.420)	(24.206)	(31.811)
Кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	478.134	372.523	378.483	384.450	390.415	396.380	401.231	407.190	413.148	419.110	425.070	431.031	436.991	481.227	518.003
Останати побарувања	12.665	12.514	13.695	15.875	15.721	15.901	16.082	16.262	16.442	16.622	16.803	16.983	17.163	20.347	22.164
Преземени средства	17.101	17.508	17.508	17.508	13.066	13.066	11.305	12.679	12.679	10.544	16.431	21.505	27.991	30.790	33.869
Нематеријални средства	10.106	9.717	11.138	10.749	18.782	18.393	18.095	17.713	17.417	17.740	17.447	17.169	16.890	77.378	73.509
Недвижности и опрема	55.866	55.601	60.877	65.201	66.541	66.105	65.679	65.263	66.093	65.690	65.289	66.341	65.925	17.645	15.881
<b>Вкупна актива</b>	<b>2.862.546</b>	<b>2.808.451</b>	<b>2.840.878</b>	<b>2.873.577</b>	<b>2.907.756</b>	<b>2.939.194</b>	<b>2.976.247</b>	<b>3.022.520</b>	<b>3.063.215</b>	<b>3.135.425</b>	<b>3.182.832</b>	<b>3.231.718</b>	<b>3.274.289</b>	<b>3.915.189</b>	<b>4.430.930</b>
<b>Пасива</b>															
Депозити од банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити од банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити од останати клиенти	2.448.559	2.392.030	2.424.115	2.454.434	2.484.987	2.517.540	2.548.093	2.586.196	2.621.313	2.657.366	2.693.568	2.730.940	2.768.397	3.278.640	3.711.384
Правни лица	682.053	618.781	630.781	642.781	654.781	666.781	678.781	694.331	709.831	725.331	740.831	756.331	771.831	871.598	966.446
Население	1.153.108	1.141.680	1.150.765	1.158.084	1.165.637	1.175.190	1.182.743	1.193.296	1.201.913	1.211.466	1.221.168	1.232.040	1.242.997	1.515.879	1.688.825
Останати финансиски институции	613.398	631.569	642.569	653.569	664.569	675.569	686.569	698.569	709.569	720.569	731.569	742.569	753.569	891.163	1.056.113
Поседна резерва и резервирања	102	105	108	111	115	118	121	124	127	130	133	136	140	191	262
Субординирани кредити	114.272	114.145	52.445	52.445	52.445	52.445	52.445	52.445	52.445	83.295	83.295	83.295	83.295	30.850	30.850
Останати обврски	6.054	11.832	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
<b>Вкупно обврски</b>	<b>2.568.987</b>	<b>2.518.112</b>	<b>2.486.669</b>	<b>2.516.991</b>	<b>2.547.547</b>	<b>2.580.103</b>	<b>2.610.659</b>	<b>2.648.765</b>	<b>2.683.885</b>	<b>2.750.792</b>	<b>2.786.997</b>	<b>2.824.372</b>	<b>2.861.832</b>	<b>3.319.681</b>	<b>3.752.495</b>
<b>Капитал</b>															
Запишан капитал	855.688	855.688	855.688	855.688	855.688	855.688	855.688	855.688	855.688	855.688	855.688	855.688	855.688	855.688	855.688
Останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ревалоризациони резерви	13.158	13.158	13.158	13.158	9.209	9.209	7.616	7.330	7.330	7.330	12.948	16.036	22.166	24.383	26.821
Задржани добивки/(Акумулирани загуби)	(590.898)	(575.287)	(513.587)	(513.587)	(513.587)	(513.587)	(513.587)	(513.587)	(513.587)	(513.587)	(513.587)	(513.587)	(513.587)	(351.251)	(284.562)
Тековна добивка/(загуба)	15.611	(3.220)	(1.049)	1.328	8.900	7.781	15.871	24.324	29.899	35.203	40.787	49.210	48.191	66.689	80.488
<b>Вкупно капитал и резерви</b>	<b>293.559</b>	<b>290.339</b>	<b>354.210</b>	<b>356.586</b>	<b>360.209</b>	<b>359.091</b>	<b>365.588</b>	<b>373.755</b>	<b>379.330</b>	<b>384.634</b>	<b>395.835</b>	<b>407.347</b>	<b>412.457</b>	<b>595.508</b>	<b>678.435</b>
<b>Вкупно обврски и капитал и резерви</b>	<b>2.862.546</b>	<b>2.808.451</b>	<b>2.840.878</b>	<b>2.873.577</b>	<b>2.907.756</b>	<b>2.939.194</b>	<b>2.976.247</b>	<b>3.022.520</b>	<b>3.063.215</b>	<b>3.135.425</b>	<b>3.182.832</b>	<b>3.231.718</b>	<b>3.274.289</b>	<b>3.915.189</b>	<b>4.430.930</b>
<b>Потенцијални обврски</b>	326.366	328.996	338.041	347.087	356.132	365.178	374.223	383.269	392.314	401.360	410.405	419.451	428.496	508.910	604.879

<b>Биланс на успех во МКД во илјади КАПИТАЛ БАНКА</b>	31.дек.15	31.јан.16	29.фев.16	31.мар.16	30.апр.16	31.мај.16	30.јун.16	31.јул.16	31.авг.16	30.сеп.16	31.окт.16	30.ное.16	31.дек.16	31.дек.16	31.дек.17	31.дек.18
Приходи од камати	164.471	15.175	15.045	15.230	15.047	15.165	15.293	15.413	15.499	15.575	15.832	16.018	16.174	185.466	226.268	253.421
Расходи од камати	(67.457)	(5.511)	(5.291)	(5.352)	(5.411)	(5.473)	(5.535)	(5.603)	(5.677)	(5.823)	(5.894)	(5.966)	(6.039)	(67.575)	(79.076)	(90.624)
Нето приходи/(расходи) од камати	97.014	9.663	9.754	9.878	9.636	9.692	9.758	9.811	9.822	9.752	9.938	10.052	10.135	117.891	147.192	162.796
Приходи од провизии и надомести	41.749	4.117	4.113	4.294	4.394	4.273	4.268	4.485	4.441	4.483	4.706	4.789	4.881	53.243	63.892	73.475
Расходи од провизии и надомести	(12.195)	(1.014)	(932)	(1.005)	(923)	(1.000)	(939)	(991)	(905)	(966)	(1.179)	(1.087)	(1.309)	(12.248)	(13.228)	(14.286)
Нето приходи/(расходи) од провизии и надомести	29.554	3.103	3.181	3.289	3.471	3.273	3.330	3.494	3.536	3.518	3.526	3.702	3.573	40.995	50.663	59.189
Добивки/(загуби) од курсни разлики	14.439	470	541	1.369	815	864	924	1.545	1.393	1.463	897	1.028	1.028	12.337	14.805	17.766
Останати оперативни приходи	2.143	-	-	-	1.157	-	1.884	360	-	58	1.507	755	(6)	5.715	6.000	6.299
Исправка на вредност на финансиски средства	(14.115)	(7.359)	(2.623)	(2.290)	(1.839)	(1.382)	(1.483)	(380)	(757)	(415)	(1.704)	(1.491)	(1.253)	(22.977)	(27.652)	(33.396)
Загуба поради оштетување на нефинансиски средства	594	-	-	-	3.949	-	3.063	1.346	-	-	-	2.247	(562)	10.043	6.543	10.543
Трошоци за вработени	(48.363)	(4.291)	(4.291)	(4.291)	(4.291)	(4.291)	(5.041)	(4.291)	(4.291)	(4.291)	(4.291)	(4.291)	(4.291)	(52.248)	(54.860)	(57.603)
Амортизација	(9.839)	(654)	(751)	(769)	(798)	(790)	(789)	(765)	(700)	(697)	(694)	(695)	(695)	(8.796)	(14.236)	(16.371)
Останати оперативни расходи	(53.653)	(4.151)	(3.639)	(4.809)	(4.526)	(8.483)	(3.555)	(2.666)	(3.429)	(4.083)	(3.595)	(2.884)	(3.594)	(49.415)	(54.357)	(59.792)
Добивка/(загуба) пред одданочување	17.774	(3.220)	2.171	2.377	7.572	(1.118)	8.090	8.453	5.575	5.304	5.584	8.423	4.335	53.545	74.099	89.431
Данок на добивка	(2.163)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.355)	(5.355)	(7.410)	(8.943)
Добивка/(загуба) по одданочување - кумулативно	15.611	(3.220)	(1.049)	1.328	8.900	7.781	15.871	24.324	29.899	35.203	40.787	49.210	48.191	48.191	66.689	80.488



Показатели КАПИТАЛ БАНКА	31.дек.15	31.јан.16	29.фев.16	31.мар.16	30.апр.16	31.мај.16	30.јун.16	31.јул.16	31.авг.16	30.сеп.16	31.окт.16	30.ное.16	31.дек.16	31.дек.17	31.дек.18
<b>Адекватност на капиталот</b>															
Стапка на адекватност на капиталот	19,62%	19,15%	18,86%	18,57%	18,11%	18,66%	18,40%	18,25%	18,09%	19,40%	19,32%	19,16%	18,73%	18,98%	18,32%
<b>Показатели за профитабилност и ефикасност на работењето</b>															
Стапка на поврат на просечна актива (ROAA)	0,55%	-0,11%	-0,04%	0,05%	0,31%	0,26%	0,53%	0,80%	0,98%	1,12%	1,28%	1,52%	1,47%	1,70%	1,82%
Стапка на поврат на просечен капитал (ROAE)	5,32%	-1,11%	-0,30%	0,37%	2,47%	2,17%	4,34%	6,51%	7,88%	9,15%	10,30%	12,08%	11,68%	11,20%	11,86%
Оперативни трошоци/Вкупни редовни приходи (Cost to income)	88,38%	71,26%	67,12%	74,96%	73,37%	104,63%	71,72%	58,04%	63,03%	68,37%	63,73%	57,22%	62,59%	62,40%	60,26%
Трошоци за плати/Вкупни редовни приходи	38,21%	33,62%	33,18%	32,59%	32,74%	33,10%	38,52%	32,26%	32,13%	32,34%	31,87%	31,20%	31,31%	27,73%	25,95%
Трошоци за плати/Оперативни трошоци	43,24%	47,18%	49,43%	43,48%	44,63%	31,64%	53,71%	55,57%	50,97%	47,31%	50,01%	54,53%	50,02%	44,44%	43,06%
<b>Показатели за ликвидност</b>															
Ликвидна актива/Вкупна актива	35,43%	34,10%	33,37%	32,84%	32,56%	32,63%	32,75%	33,22%	33,50%	34,72%	34,49%	34,39%	34,25%	32,15%	30,65%
Ликвидна актива/Вкупни обврски	39,47%	38,03%	38,13%	37,50%	37,17%	37,18%	37,33%	37,91%	38,24%	39,57%	39,39%	39,35%	39,19%	37,92%	36,19%
Ликвидна актива/Вкупни депозити на нефинансиски субјекти	148,68%	154,77%	150,30%	146,83%	144,60%	143,85%	143,59%	144,61%	144,58%	150,07%	148,17%	146,95%	145,30%	144,43%	140,52%
Ликвидна актива/Вкупни депозити на население	87,94%	83,88%	82,38%	81,49%	81,23%	81,62%	82,41%	84,14%	85,39%	89,85%	89,89%	90,21%	90,22%	83,04%	80,41%
Кредити/Депозити	71,48%	73,28%	73,72%	74,07%	74,22%	74,04%	74,09%	73,62%	73,31%	72,77%	73,01%	73,08%	73,05%	76,48%	78,81%
<b>Квалитет на актива</b>															
Нето кредити/Вкупна актива	61,14%	62,41%	62,90%	63,26%	63,43%	63,42%	63,43%	62,99%	62,74%	61,68%	61,79%	61,75%	61,76%	64,05%	66,01%
Резервации на кредити/Бруто кредити	6,28%	6,64%	6,64%	6,65%	6,65%	6,65%	6,64%	6,60%	6,58%	6,56%	6,53%	6,51%	6,48%	6,27%	6,44%
Преземени средства/Вкупна актива	0,60%	0,62%	0,62%	0,61%	0,45%	0,44%	0,38%	0,42%	0,41%	0,34%	0,52%	0,67%	0,85%	0,79%	0,76%
Основни средства/Капитал	22,47%	22,50%	20,33%	21,30%	23,69%	23,53%	22,91%	22,20%	22,02%	21,69%	20,90%	20,50%	20,08%	15,96%	13,18%