

ФИНАНСИСКИ ПЛАН НА БАНКАТА ЗА ПЕРИОДОТ 2017-2019 ГОДИНА

- БИЛАНС НА СОСТОЈБА
- БИЛАНС НА УСПЕХ
- КЛУЧНИ ПОКАЗАТЕЛИ

| Биланс на состојба во МКД илјади КАПИТАЛ БАНКА | 31.дек.16 | 31.јан.17 | 28.фев.17 | 31.мар.17 | 30.апр.17 | 31.мај.17 | 30.јун.17 | 31.јул.17 | 31.авг.17 | 30.сеп.17 | 31.окт.17 | 30.ное.17 | 31.дек.17 | 31.дек.18 | 31.дек.19 |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Актива | | | | | | | | | | | | | | | |
| Пари и парични еквиваленти | 812.796 | 743.488 | 874.945 | 874.235 | 872.144 | 867.825 | 963.190 | 956.735 | 963.052 | 969.586 | 990.023 | 998.039 | 1.003.576 | 1.099.155 | 1.211.531 |
| Пари и парични еквиваленти | 413.592 | 297.056 | 410.973 | 408.799 | 405.565 | 400.293 | 494.702 | 487.287 | 492.641 | 497.555 | 516.369 | 522.209 | 525.182 | 560.615 | 607.142 |
| Задолжителна резерва | 150.461 | 166.810 | 183.972 | 185.436 | 186.579 | 187.532 | 188.488 | 189.448 | 190.411 | 192.031 | 193.654 | 195.830 | 198.395 | 223.355 | 249.598 |
| Благајнички записи | 248.743 | 279.622 | 280.000 | 280.000 | 280.000 | 280.000 | 280.000 | 280.000 | 280.000 | 280.000 | 280.000 | 280.000 | 280.000 | 315.185 | 354.791 |
| Кредити и побарувања од останати клиенти | 1.872.715 | 1.762.379 | 1.787.718 | 1.810.056 | 1.831.748 | 1.853.975 | 1.870.975 | 1.892.966 | 1.911.877 | 1.941.562 | 1.959.807 | 1.985.158 | 2.020.710 | 2.265.289 | 2.527.892 |
| Правни лица | 1.546.378 | 1.506.442 | 1.526.883 | 1.545.045 | 1.563.206 | 1.581.367 | 1.585.615 | 1.603.618 | 1.608.108 | 1.632.696 | 1.636.679 | 1.654.383 | 1.672.086 | 1.903.867 | 2.147.287 |
| Исправки - правни лица | (155.643) | (194.622) | (197.416) | (198.850) | (200.285) | (201.720) | (194.445) | (195.781) | (188.658) | (190.726) | (183.285) | (184.434) | (185.582) | (221.280) | (263.844) |
| Население | 496.572 | 466.900 | 474.156 | 480.277 | 485.663 | 491.527 | 497.396 | 502.797 | 510.192 | 517.593 | 524.524 | 533.450 | 552.733 | 606.226 | 674.317 |
| Исправки - население | (14.592) | (16.342) | (15.906) | (16.416) | (16.835) | (17.199) | (17.590) | (17.668) | (17.765) | (18.001) | (18.111) | (18.241) | (18.527) | (23.524) | (29.867) |
| Кредити и побарувања од банки | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вложувања во хартии од вредност | 368.030 | 522.759 | 372.169 | 372.169 | 372.169 | 372.169 | 471.900 | 471.900 | 471.900 | 471.900 | 471.900 | 471.900 | 471.900 | 524.122 | 566.875 |
| Останати побарувања | 15.110 | 15.454 | 15.454 | 15.454 | 15.454 | 15.454 | 15.454 | 15.454 | 15.454 | 15.454 | 15.454 | 15.454 | 13.640 | 13.640 | 13.640 |
| Преземени средства | 12.963 | 11.936 | 11.936 | 15.564 | 15.564 | 18.024 | 14.396 | 14.396 | 14.396 | 19.465 | 17.005 | 20.141 | 21.901 | 24.091 | 26.500 |
| Нематеријални средства | 14.612 | 14.357 | 21.020 | 21.478 | 21.212 | 20.946 | 22.099 | 21.821 | 21.543 | 63.422 | 62.584 | 61.747 | 60.922 | 54.830 | 49.347 |
| Недвижности и опрема | 60.303 | 60.122 | 64.447 | 64.589 | 64.279 | 63.968 | 65.313 | 64.992 | 64.672 | 13.492 | 13.222 | 14.469 | 14.172 | 12.755 | 11.480 |
| Вкупна актива | 3.156.529 | 3.130.495 | 3.147.690 | 3.173.545 | 3.192.570 | 3.212.361 | 3.423.327 | 3.438.265 | 3.462.894 | 3.494.881 | 3.529.995 | 3.566.908 | 3.606.821 | 3.993.881 | 4.407.264 |
| Пасива | | | | | | | | | | | | | | | |
| Депозити од банки | - | 143,0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредити од банки | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Депозити од останати клиенти | 2.721.245 | 2.730.613 | 2.745.857 | 2.767.707 | 2.784.761 | 2.798.985 | 2.813.258 | 2.827.581 | 2.841.954 | 2.866.128 | 2.890.352 | 2.922.829 | 2.961.114 | 3.333.663 | 3.725.347 |
| Правни лица | 585.461 | 498.977 | 504.659 | 510.068 | 514.668 | 519.310 | 523.995 | 528.724 | 533.496 | 538.313 | 543.174 | 549.782 | 556.435 | 620.301 | 698.165 |
| Население | 1.397.268 | 1.423.786 | 1.428.591 | 1.430.522 | 1.438.214 | 1.443.031 | 1.447.852 | 1.452.676 | 1.457.505 | 1.462.338 | 1.467.174 | 1.472.014 | 1.482.614 | 1.655.692 | 1.834.300 |
| Останати финансиски институции | 738.517 | 807.850 | 812.607 | 827.117 | 831.880 | 836.644 | 841.411 | 846.181 | 850.953 | 865.477 | 880.004 | 901.033 | 922.064 | 1.057.670 | 1.192.882 |
| Посебна резерва и резервирања | 474 | 272 | 430 | 437 | 443 | 449 | 456 | 463 | 470 | 477 | 484 | 491 | 496 | 519 | 543 |
| Субординирани кредити | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 186.180 | 186.180 | 186.180 | 186.180 | 186.180 | 186.180 | 186.180 | 186.180 | 186.180 |
| Останати обврски | 5.505 | 13.349 | 13.349 | 13.349 | 13.349 | 13.349 | 13.349 | 13.349 | 13.349 | 13.349 | 13.349 | 13.349 | 13.349 | 13.349 | 13.349 |
| Вкупно обврски | 2.727.224 | 2.744.377 | 2.759.636 | 2.781.493 | 2.798.553 | 2.812.783 | 3.013.243 | 3.027.573 | 3.041.953 | 3.066.133 | 3.090.364 | 3.122.848 | 3.161.139 | 3.533.711 | 3.925.419 |
| Капитал | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Резервациони резерви | 15.963 | 16.106 | 16.106 | 19.009 | 19.009 | 20.977 | 18.074 | 18.074 | 18.074 | 21.751 | 19.783 | 22.292 | 25.172 | 27.689 | 30.458 |
| Задржани добивки/(Акумулирани загуби) | (439.813) | (442.346) | (442.346) | (442.346) | (442.346) | (442.346) | (442.346) | (442.346) | (442.346) | (442.346) | (442.346) | (442.346) | (442.346) | (435.178) | (423.207) |
| Тековна добивка/(загуба) | (2.533) | (43.330) | (41.394) | (40.298) | (38.333) | (34.742) | (21.332) | (20.724) | (10.474) | (6.345) | 6.506 | 8.426 | 7.168 | 11.971 | 18.906 |
| Вкупно капитал и резерви | 429.305 | 386.118 | 388.054 | 392.053 | 394.018 | 399.577 | 410.084 | 410.692 | 420.941 | 428.748 | 439.631 | 444.059 | 445.682 | 460.170 | 481.845 |
| Вкупно обврски и капитал и резерви | 3.156.529 | 3.130.495 | 3.147.690 | 3.173.545 | 3.192.570 | 3.212.361 | 3.423.327 | 3.438.265 | 3.462.894 | 3.494.881 | 3.529.995 | 3.566.908 | 3.606.821 | 3.993.881 | 4.407.264 |
| Потенцијални обврски | 433.342 | 387.537 | 393.267 | 399.077 | 404.968 | 410.942 | 416.999 | 423.142 | 429.370 | 435.685 | 442.090 | 448.584 | 453.549 | 540.762 | 645.068 |



| Биланс на успех во МКД во илјади КАПИТАЛ БАНКА | 31.дек.16 | 31.јан.17 | 28.фев.17 | 31.мар.17 | 30.апр.17 | 31.мај.17 | 30.јун.17 | 31.јул.17 | 31.авг.17 | 30.сеп.17 | 31.окт.17 | 30.ное.17 | 31.дек.17 | 31.дек.17 | 31.дек.18 | 31.дек.19 |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Приходи од камати | 185.292 | 12.921 | 14.945 | 15.084 | 15.052 | 15.211 | 15.586 | 15.745 | 15.904 | 16.082 | 16.261 | 16.420 | 16.614 | 185.825 | 209.982 | 233.080 |
| Расходи од камати | (62.678) | (6.629) | (6.030) | (6.063) | (6.100) | (6.126) | (7.229) | (7.252) | (7.275) | (7.311) | (7.360) | (7.419) | (7.495) | (82.289) | (92.164) | (102.302) |
| Нето приходи/(расходи) од камати | 122.614 | 6.292 | 8.915 | 9.020 | 8.952 | 9.084 | 8.357 | 8.493 | 8.630 | 8.772 | 8.901 | 9.001 | 9.119 | 103.536 | 117.819 | 130.779 |
| Приходи од провизии и надомести | 43.225 | 2.588 | 3.521 | 3.403 | 3.624 | 3.751 | 4.206 | 3.327 | 3.807 | 3.626 | 4.319 | 4.124 | 4.064 | 44.360 | 51.014 | 58.666 |
| Расходи од провизии и надомести | (11.659) | (1.126) | (1.118) | (1.277) | (1.133) | (1.154) | (1.329) | (1.186) | (1.149) | (1.328) | (1.228) | (1.208) | (1.423) | (14.659) | (16.125) | (17.737) |
| Нето приходи/(расходи) од провизии и надомести | 31.566 | 1.462 | 2.402 | 2.126 | 2.490 | 2.598 | 2.877 | 2.141 | 2.659 | 2.298 | 3.091 | 2.916 | 2.641 | 29.701 | 34.889 | 40.929 |
| Добивки/(загуби) од курсни разлики | 15.256 | (270) | 2.046 | 1.682 | 2.030 | 2.791 | 1.328 | 934 | 594 | 629 | 1.135 | 897 | 1.215 | 15.009 | 16.510 | 18.161 |
| Останати оперативни приходи | 4.083 | 76 | 33 | 33 | 33 | 81 | 51 | 51 | 81 | 2.507 | 51 | 51 | 51 | 3.096 | 3.561 | 4.095 |
| Исправка на вредност на финансиски средства | (65.745) | (40.800) | (2.516) | (1.951) | (1.861) | (1.805) | 6.877 | (1.420) | 7.019 | (2.310) | 7.323 | (1.285) | (1.440) | (34.170) | (40.694) | (48.908) |
| Загуба поради оштетување на нефинансиски средства | 3.209 | (1.027) | - | - | - | - | 2.903 | - | - | 1.941 | 1.968 | - | (1.675) | 4.110 | 6.110 | 10.110 |
| Трошоци за вработени | (53.445) | (4.671) | (4.365) | (4.365) | (4.655) | (4.449) | (4.452) | (5.315) | (4.459) | (4.468) | (4.468) | (4.471) | (4.555) | (54.693) | (57.427) | (60.299) |
| Амортизација | (6.910) | (506) | (597) | (611) | (607) | (608) | (599) | (599) | (598) | (1.159) | (1.139) | (1.164) | (1.152) | (9.338) | (14.236) | (16.371) |
| Останати оперативни расходи | (52.991) | (3.886) | (3.982) | (4.838) | (4.416) | (4.101) | (3.932) | (3.677) | (3.676) | (4.080) | (4.010) | (4.024) | (4.664) | (49.287) | (53.230) | (57.489) |
| Добивка/(загуба) пред одданочување | (2.363) | (43.330) | 1.936 | 1.096 | 1.965 | 3.592 | 13.410 | 608 | 10.250 | 4.130 | 12.851 | 1.920 | (461) | 7.965 | 13.301 | 21.006 |
| Данок на добивка | (170) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (796) | (796) | (1.330) | (2.101) |
| Добивка/(загуба) по одданочување - кумулативно | (2.533) | (43.330) | (41.394) | (40.298) | (38.333) | (34.742) | (21.332) | (20.724) | (10.474) | (6.345) | 6.506 | 8.426 | 7.168 | 7.168 | 11.971 | 18.906 |



| Показатели | 31.дек.16 | 31.јан.17 | 28.фев.17 | 31.мар.17 | 30.апр.17 | 31.мај.17 | 30.јун.17 | 31.јул.17 | 31.авг.17 | 30.сеп.17 | 31.окт.17 | 30.ное.17 | 31.дек.17 | 31.дек.18 | 31.дек.19 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| КАПИТАЛ БАНКА | | | | | | | | | | | | | | | |
| Адекватност на капиталот | | | | | | | | | | | | | | | |
| Стапка на адекватност на капиталот | 20,02% | 18,21% | 18,01% | 17,94% | 17,85% | 17,91% | 26,62% | 26,38% | 26,62% | 26,66% | 26,68% | 26,46% | 25,96% | 23,76% | 21,19% |
| Показатели за профитабилност и ефикасност на работењето | | | | | | | | | | | | | | | |
| Стапка на поврат на просечна актива (ROAA) | -0,08% | -1,38% | -1,32% | -1,27% | -1,20% | -1,08% | -0,62% | -0,60% | -0,30% | -0,18% | 0,18% | 0,24% | 0,20% | 0,30% | 0,43% |
| Стапка на поврат на просечен капитал (ROAE) | -0,59% | -11,22% | -10,67% | -10,28% | -9,73% | -8,69% | -5,20% | -5,05% | -2,49% | -1,48% | 1,48% | 1,90% | 1,61% | 2,60% | 3,92% |
| Оперативни трошоци/Вкупни редовни приходи (Cost to income) | 73,52% | 116,88% | 79,03% | 88,05% | 84,59% | 78,38% | 79,96% | 90,19% | 77,36% | 87,69% | 80,20% | 81,06% | 88,19% | 81,79% | 78,13% |
| Трошоци за плати/Вкупни редовни приходи | 34,66% | 60,24% | 38,57% | 39,16% | 40,68% | 38,08% | 39,63% | 49,98% | 39,50% | 40,36% | 37,26% | 37,52% | 38,73% | 37,61% | 35,12% |
| Трошоци за плати/Оперативни трошоци | 47,15% | 51,54% | 48,80% | 44,48% | 48,10% | 48,58% | 49,56% | 55,42% | 51,06% | 46,03% | 46,46% | 46,29% | 43,91% | 45,98% | 44,95% |
| Показатели за ликвидност | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ликвидна актива/Вкупна актива | 37,31% | 40,34% | 39,52% | 39,18% | 38,88% | 38,50% | 41,83% | 41,46% | 41,35% | 41,16% | 41,33% | 41,12% | 40,82% | 40,57% | 40,28% |
| Ликвидна актива/Вкупни обврски | 43,18% | 46,02% | 45,08% | 44,70% | 44,35% | 43,97% | 47,52% | 47,08% | 47,07% | 46,91% | 47,20% | 46,97% | 46,58% | 45,85% | 45,22% |
| Ликвидна актива/Вкупни депозити на нефинансиски субјекти | 201,16% | 253,11% | 246,50% | 243,75% | 241,16% | 238,17% | 273,27% | 269,61% | 268,38% | 267,19% | 268,56% | 266,80% | 264,60% | 261,18% | 254,28% |
| Ликвидна актива/Вкупни депозити на население | 84,29% | 88,71% | 87,08% | 86,91% | 86,30% | 85,71% | 98,90% | 98,13% | 98,24% | 98,36% | 99,43% | 99,65% | 99,31% | 97,85% | 96,78% |
| Кредити/Депозити | 68,82% | 64,54% | 65,11% | 65,40% | 65,78% | 66,24% | 66,51% | 66,95% | 67,27% | 67,74% | 67,81% | 67,92% | 68,24% | 67,95% | 67,86% |
| Квалитет на актива | | | | | | | | | | | | | | | |
| Нето кредити/Вкупна актива | 59,33% | 56,30% | 56,79% | 57,04% | 57,38% | 57,71% | 54,65% | 55,06% | 55,21% | 55,55% | 55,52% | 55,65% | 56,02% | 56,72% | 57,36% |
| Резервации на кредити/Бруто кредити | 8,33% | 10,69% | 10,66% | 10,63% | 10,60% | 10,56% | 10,18% | 10,13% | 9,74% | 9,71% | 9,32% | 9,26% | 9,17% | 9,75% | 10,41% |
| Преземени средства/Вкупна актива | 0,41% | 0,38% | 0,38% | 0,49% | 0,49% | 0,56% | 0,42% | 0,42% | 0,42% | 0,56% | 0,48% | 0,56% | 0,61% | 0,60% | 0,60% |
| Основни средства/Капитал | 17,45% | 19,29% | 22,02% | 21,95% | 21,70% | 21,25% | 21,32% | 21,14% | 20,48% | 17,94% | 17,24% | 17,16% | 16,85% | 14,69% | 12,62% |