



КАПИТАЛ БАНКА

ФИНАНСИСКА ИНОВАЦИЈА ■

ФИНАНСИСКИ ПЛАН НА БАНКАТА ЗА ПЕРИОДОТ 2015-2017 ГОДИНА

- БИЛАНС НА СОСТОЈБА
- БИЛАНС НА УСПЕХ
- КЛУЧНИ ПОКАЗАТЕЛИ



КАПИТАЛ БАНКА

ФИНАНСИСКА И НОВАЦИЈА

Биланс на состојба во МКД илјади КАПИТАЛ БАНКА	31.мар.15	30.јун.15	30.сеп.15	31.дек.15	31.дек.16	31.дек.17
Актива						
Пари и парични еквиваленти	753.801	859.461	959.084	1.033.458	1.245.346	1.404.786
Пари и парични еквиваленти	354.422	436.527	520.072	579.154	672.604	718.936
Задолжителна резерва	172.643	196.198	212.276	227.568	316.623	399.730
Благајнички записи	226.736	226.736	226.736	226.736	256.120	286.120
Кредити и побарувања од останати клиенти	1.526.250	1.618.022	1.720.924	1.834.015	3.367.199	4.256.797
Правни лица	1.364.847	1.451.625	1.548.403	1.655.181	2.407.185	3.239.200
Исправки - правни лица	(102.364)	(108.872)	(116.130)	(124.139)	(216.533)	(291.414)
Население	280.603	292.839	307.076	322.312	1.319.730	1.460.650
Исправки - население	(16.836)	(17.570)	(18.425)	(19.339)	(143.184)	(151.639)
Кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	266.741	266.480	266.480	266.480	266.244	304.685
Останати побарувања	14.321	14.321	14.321	14.321	12.321	12.321
Преземени средства	20.972	20.972	22.042	19.838	26.299	25.839
Нематеријални средства	13.605	12.653	11.767	10.944	25.957	22.277
Недвижности и опрема	54.081	52.459	50.885	52.859	76.103	73.556
Вкупна актива	2.649.772	2.844.368	3.045.503	3.231.914	5.019.470	6.100.261
Пасива						
Депозити од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити од банки	-	-	-	-	-	-
Депозити од останати клиенти	2.254.689	2.452.477	2.653.453	2.844.601	3.957.792	4.996.621
Правни лица	336.594	360.155	385.366	408.488	530.394	669.610
Население	1.331.969	1.465.166	1.597.031	1.724.794	2.503.798	3.160.987
Останати финансиски институции	586.126	627.155	671.056	711.320	923.600	1.166.024
Посебна резерва и резервирања	486	584	701	841	1.418	1.765
Субординирани кредити	114.369	114.369	114.369	114.369	114.369	114.369
Останати обврски	8.889	8.889	8.889	8.889	10.165	10.165
Вкупно обврски	2.378.434	2.576.319	2.777.412	2.968.700	4.083.744	5.122.920
Капитал						
Запишан капитал	855.688	855.688	855.688	855.688	1.355.352	1.355.352
Останати резерви	-	-	-	-	-	-
Ревалоризациони резерви	15.857	15.857	17.857	17.857	176.048	180.848
Задржани добивки/(Акумулирани загуби)	(600.206)	(603.496)	(605.454)	(610.331)	(595.674)	(558.859)
Вкупно капитал и резерви	271.338	268.049	268.091	263.214	935.726	977.341
Вкупно обврски и капитал и резерви	2.649.772	2.844.368	3.045.503	3.231.914	5.019.470	6.100.261
Потенцијални обврски	234.223	245.376	256.530	267.683	396.784	480.435

**КАПИТАЛ БАНКА**

ФИНАНСИСКА ИНОВАЦИЈА ■

Биланс на успех во МКД во илјади КАПИТАЛ БАНКА	31.мар.15	30.јун.15	30.сеп.15	31.дек.15	31.дек.16	31.дек.17
Приходи од камати	43.324	88.906	137.022	187.922	330.960	406.013
Расходи од камати	(21.194)	(44.247)	(68.394)	(94.280)	(129.094)	(165.174)
Нето приходи/(расходи) од камати	22.130	44.659	68.628	93.642	201.866	240.839
Приходи од провизии и надомести	9.396	19.646	30.750	42.709	69.423	89.449
Расходи од провизии и надомести	(2.979)	(6.124)	(9.434)	(12.910)	(17.371)	(20.328)
Нето приходи/(расходи) од провизии и надомести	6.417	13.522	21.316	29.798	52.052	69.121
Добивки/(загуби) од курсни разлики	1.783	3.567	5.350	7.134	9.348	10.751
Останати оперативни приходи	381	762	1.144	1.525	2.064	2.064
Исправка на вредност на финансиски средства	(12.499)	(19.741)	(27.854)	(36.777)	(81.239)	(83.336)
Загуба поради оштетување на нефинансиски средства	0	0	0	(2.204)	(4.641)	(6.460)
Трошоци за вработени	(11.993)	(23.986)	(35.979)	(48.588)	(72.146)	(88.017)
Амортизација	(3.563)	(7.452)	(11.268)	(15.106)	(19.245)	(19.184)
Останати оперативни расходи	(11.964)	(23.928)	(35.893)	(48.857)	(71.774)	(84.872)
Добивка/(загуба) пред одданочување	(9.309)	(12.598)	(14.556)	(19.433)	16.285	40.906
Данок на добивка	-	-	-	-	(1.628)	(4.091)
Добивка/(загуба) по одданочување - кумулативно	(9.309)	(12.598)	(14.556)	(19.433)	14.656	36.815



КАПИТАЛ БАНКА

ФИНАНСИСКА ИНОВАЦИЈА ■

Показатели КАПИТАЛ БАНКА	31.мар.15	30.јун.15	30.сеп.15	31.дек.15	31.дек.16	31.дек.17
Адекватност на капиталот						
Стапка на адекватност на капиталот	21,49%	20,58%	19,82%	18,34%	32,34%	27,35%
Показатели за профитабилност и ефикасност на работењето						
Стапка на поврат на просечна актива (ROAA)	-0,35%	-0,44%	-0,48%	-0,60%	0,29%	0,60%
Стапка на поврат на просечен капитал (ROAE)	-3,43%	-4,70%	-5,43%	-7,38%	1,57%	3,77%
Оперативни трошоци/Вкупни редовни приходи (Cost to income)	96%	95%	92%	91%	64%	62%
Трошоци за плати/Вкупни редовни приходи	42%	41%	40%	39%	28%	28%
Трошоци за плати/Оперативни трошоци	44%	43%	43%	43%	44%	46%
Добивка по вработен	(124)	(168)	(194)	(249)	124	304
Показатели за ликвидност						
Ликвидна актива/Вкупна актива	38%	39%	40%	40%	30%	28%
Ликвидна актива/Вкупни обврски	43%	44%	44%	44%	37%	33%
Ликвидна актива/Вкупни депозити на нефинансиски субјекти	302%	311%	317%	317%	284%	255%
Ликвидна актива/Вкупни депозити на население	76%	77%	76%	75%	60%	54%
Кредити/Депозити	68%	66%	65%	64%	85%	85%
Квалитет на актива						
Нето кредити/Вкупна актива	58%	57%	57%	57%	67%	70%
Резервации на кредити/Бруто кредити	7,24%	7,25%	7,25%	7,26%	9,65%	9,43%
Преземени средства/Вкупна актива	0,79%	0,74%	0,72%	0,61%	0,52%	0,42%
Основни средства/Капитал	25%	24%	23%	24%	11%	10%