

2012



КАПИТАЛ БАНКА

ФИНАНСИСКА ИНОВАЦИЈА

ИЗВЕШТАЈ ЗА РАБОТЕЊЕТО
НА
КАПИТАЛ БАНКА АД СКОПЈЕ ВО
2012 ГОДИНА

Содржина

| | |
|---|----|
| 1. Профил на банката..... | 3 |
| 2. Акционерска структура на банката во 2012 година..... | 3 |
| 3. Банкарскиот сектор во Република Македонија..... | 4 |
| 4. Квантификација на основните показатели..... | 5 |
| 4.1. Основни претпоставки во концепирањето на показателите..... | 5 |
| 4.2. Квантификација на показателите од Билансот на состојба и Билансот на успех..... | 5 |
| 4.3. Биланс на состојба..... | 5 |
| 4.4. Извори на средства..... | 7 |
| 4.5. Средства на Банката..... | 8 |
| 4.6. Биланс на успех..... | 12 |
| 5. Работењето на банката по одделни сегменти..... | 14 |
| 5.1. Ликвидност и финансиски пазар..... | 14 |
| 5.2. Сублимирање на сеопфатни достигнувања..... | 15 |
| 6. Управување со ризици..... | 16 |
| 7. Контрола на усогласеноста на работењето на банката со прописите и спречувањето на перење пари..... | 18 |

1. Профил на банката

КАПИТАЛ Банка АД Скопје е основана како акционерско друштво на 18.03.1996 година со седиште во Република Македонија. Адресата на нејзиното регистрирано седиште е: ул. Филип Втори бр. 3/6, 1000 Скопје, Република Македонија.

Финансиските активности на Банката се во согласност со Законот за банки. Банката врз основа на претходно добиена согласност од НБРМ е овластена за вршење на платен промет во земјата и странство, вклучувајќи посредување при купопродажба на девизи, вршење на кредитни и депозитни активности, тргување со хартии од вредност во земјата, како и работење со кредитни картички во земјата и странство. Вкупниот број на вработени на Банката на 31.12.2012 изнесува 73.

Банката нема вложувања во подружници и подружни претпријатија.

Банката го има усогласено своето работење со регулативата пропишана од НБРМ, со забелешка дека поради привремено паѓање на износот на сопствени средства под законски утврдениот износ, гувернерот на НБРМ достави реш.бр. 8494 од 03.01.2011 година за изготвување од страна на Банката, План за подобрување на состојбата, со детално разработени мерки и активности и рок за достигнување на истите, како и одржување на сопствените средства во износ не помал од законски утврдениот износ. Планот изготвен од страна на Банката беше прифатен од НБРМ со реш.бр. 8929 од 24.11.2011 година. На 31.12.2012 година, сопствените средства на Банката се над законски утврдениот износ.

2. Акционерска структура на банката во 2012 година

Во Септември 2012 Банката изврши докапитализација при што на јавната понуда на акции се запишаа нови 2401 акција по номинална вредност од ЕУР 500 во вкупна вредност ЕУР 1.200.500. Акциите беа запишани и купени од страна на доминантниот сопственик Алфа Финанс Холдинг. Акционерската структура по акционери изразена во проценти е следнава:

| | |
|------------------------------|----------|
| Алфа Финанс Холдинг Бугарија | } 96.63% |
| Еуро Брокер АД Скопје | } 1.81% |
| Тетекс АД Тетово | } 1.09% |
| ТТК Банка АД Скопје | } 0.47% |

3. Банкарскиот сектор во Република Македонија

Во 2012 година слабата економска активност како и намалената производствена активност придонесоа за забавување на активностите на банките во РМ. Сето ова имаше значително влијание врз депозитната база на банкарскиот сектор така што може да се забележи забавување на стапката на раст на депозитите, а кај корпоративниот сектор таа бележи дури и негативни вредности. Со тоа депозитите на домаќинствата, пред се долгорочните, и натаму се главниот двигател на растот на депозитната база на банките.

Кредитната активност на банките продолжи да расте но со побавна динамика во споредба со претходните периоди поради неизвесното економско окружување и покonzервативните стратегии за управување со ризици во соодветните услови. Поради овие услови стапките на раст на нефункционалните кредити забрзаа и прдизвика искачување на стапката на нефункционалните кредити до 10,9% во третиот квартал од 2012 година. Растот речиси во целост произлегува од корпоративните кредити.

Ликвидноста на банкарскиот систем е стабилна и е на релативно високо ниво. Во третиот квартал од 2012 година една третина од вкупната актива на банкарскиот сектор се ликвидни средства кои покриваат 60% од вкупните депозити на домаќинствата и 42% од вкупните депозити.

Паралелно со ликвидноста, солвентноста на банкарскиот сектор е исто така на високо ниво и е столб на стабилноста на Македонскиот банкарски сектор. Во третиот квартал стапката на адекватноста на капиталот изнесува 17,1% и е двојно повисока од законскиот минимум од 8% и обезбедува доволен капацитет за апсорбирање на евентуалните негативни шокови од натамошно зголемување на ризиците.

Профитабилноста на банкарскиот систем во 2012 година бележи зајакнување што произлегува од јакнењето на приходите од основната дејност т.е. на нето каматниот приход. Стапките на поврат на активата и капиталот значително се зголемени и во тертиот квартал од 2012 година изнесуваат 0,3% и 2,3%, соодветно, а вооедно е подобрена и оперативната ефикасност на банките.

4. Квантификација на основните показатели

Реализацијата на целите и задачите на деловната политика на Банката за 2012 година претпоставуваше и остварување на конкретните финансиски ефекти во квантифицирани показатели врз кои се темели деловната активност на банката.

4.1. Основни претпоставки во концепирањето на показателите

4.1.1. Макроекономски претпоставки:

- Стабилен курс на денарот
- Стабилни макроекономски услови
- Стапка на инфлација помеѓу 2% и 3% (мерена според индексот на трошоците на живот)
- Реален пораст на бруто домашен производ од околу 1, %
- Благајнички записи со каматна стапка од 3,75%

4.1.2. Интерни банкарски принципи со проектирани цели за 2013 година:

- Одржување на сопствените средства на банката преку хибридни инструменти и преку нова емисија на акции
- Пласмани - 70% во корпоративни кредити и 30% во кредити на население
- Нови пласмани во износ од 11.500 ЕУР илјади
- Пораст на депозитите во однос на 2012 година за 40%
- Дополнителен субординиран долг во износ од 1.000 ЕУР илјади во Јуни 2013
- Трансформација на постоечки субординиран долг во капитал во износ од 800 ЕУР илјади во Декември 2013
- Субординиран долг со каматна стапка од 2,95%
- Прибирање на нови депозити во вкупен износ од 13.500 ЕУР илјади
- Исправка на вредност на целото кредитно портфолио - 6%
- 40% зголемување на приходите од провизии
- Загуба од отпис на преземените средства во износ од 92 ЕУР илјади изразени во Декември 2013
- Намалување на останатите расходи на Банката за 35% во однос на остварените во 2012 година

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

Во вршењето на деловната активност на банката, примарна цел е зголемување на потенцијалот на Банката, зголемено работење со картички како и воведување на нови картични брендови, лепеза од кредитни производи и други услуги за граѓаните и за микро, малите и средните претпријатија.

4.3. Биланс на состојба

Основните претпоставки на кои се темели проекцијата на пасивата во билансот на Банката за наредната 2013 година се:

- Одржување на нивото на капитализираност на банката со дополнителни субординирани кредити и нивна трансформација во капитал како и одржување на нивото на адекватност на капиталот.
- Зголемување на депозитната база, како примарен извор, ќе биде постигнато со понуда на нови продукти на пазарот на клиенти од сите сектори. Паралелно со зголемувањето ќе се работи и на подобрувањето на рочната структура на депозитната база, што ќе овозможи поквалитетно ангажирање на домашната акумулација во кредитни пласмани кои би го поттикнувале развојот. Банката ќе работи да го подобри својот рејтинг и да привлече наменски кредитни линии од странство, и да привлече одредени депозитни средства и тековни трансакции на нерезиденти што ќе овозможи проширување на кредитната активност.

Основните претпоставки на кои се темели проекцијата на активата се:

- Нивото на парични средства и салда кај НБРМ, ќе биде адекватно на потребното ниво за задолжителна резерва и потребната готовина за работа.
- Банката ќе управува активно со портфолио од краткорочни хартии од вредност издадени од НБРМ и со хартии од вредност издадени од Министерство за финансии, формирајќи портфолио кое ќе постигне оптимално ниво на адекватна ликвидност.
- Пласманите во домашни и странски банки ќе бидат управувани со цел да овозможат ликвидност, исполнување на превземените обврски во домашниот и меѓународниот платен промет и соодветно ниво на профитабилност.
- Зголемувањето на нивото на кредитното портфолио и дисперзирање на кредитниот ризик со поголема ориентираност кон клиентите. Ќе се одбегнуваат високи концентрации на кредитна изложеност во една гранка, една дејност, поврзана група на клиенти и слично кои можат да генерираат зголемен кредитен ризик.
- Активно управување со превземените средства и изнаоѓање модели за решавање на проблемите со веќе превземените имоти.

4.4. Извори на средства

Биланс на состојба
на ден 31.12.2012 година

во илјади денари

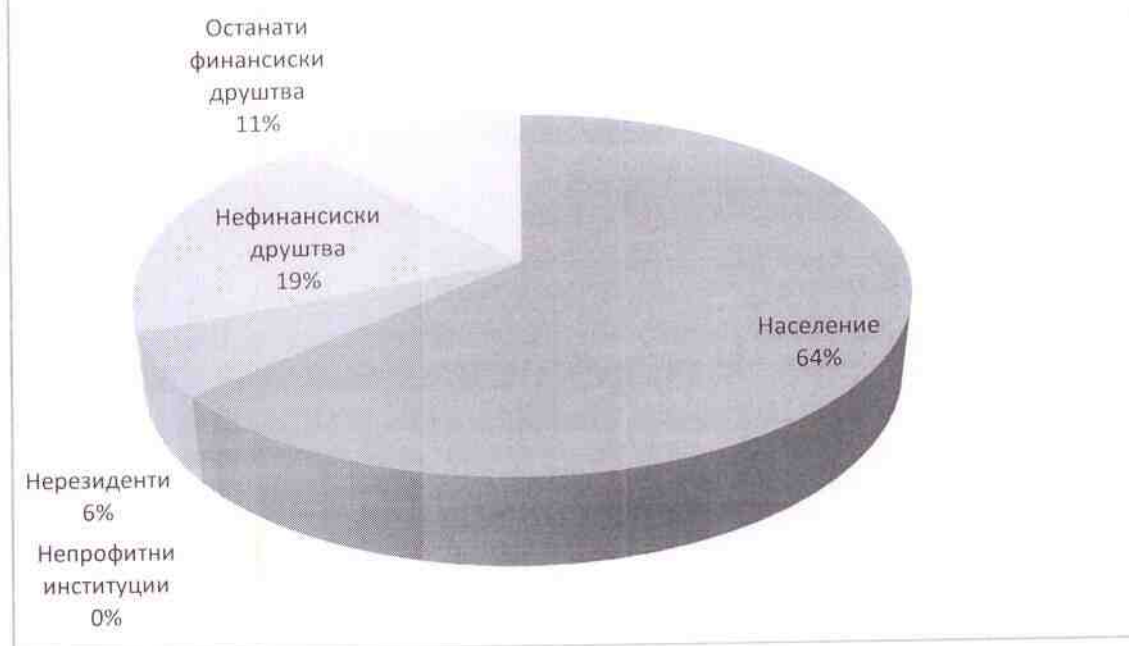
| | Тековна година 2012 | Претходна година 2011 |
|--|---------------------------|-----------------------------|
| Обврски | | |
| Депозити на други комитенти | 1.073.344 | 562.501 |
| Депозити на банки | 0 | 0 |
| Субординирани обврски | 49.850 | 93.571 |
| Посебна резерва и резервирања | 1.529 | 515 |
| Останати обврски | 14.215 | 14.213 |
| Вкупно обврски | 1.138.938 | 670.800 |
| Капитал и резерви | | |
| Запишан капитал | 856.515 | 782.489 |
| Ревалоризациски резерви | 657 | 601 |
| Останати резерви | | |
| Задржана добивка/(Акумулирани загуби) | (579.087) | (559.303) |
| Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката | 278.085 | 223.787 |
| Вкупно обврски и капитал и резерви | 1.417.022 | 894.587 |

Пасивата на Банката за 31.12.2012 година изнесува 1.417.022 илјади денари. Депозитите и субординираниот долг се главните извори на финансирање на Банката. Порастот на вкупните извори на средства се должи на зголемување на депозитната база за 90,82% или во износ од 510.842 илјади денари. Намалувањето на износот на субординираниот долг е резултат на Одлука на матичното претпријатие Alfa Finance Holding за откажување од побарувањата по основ на субординиран кредит во износ од 107.833 илјади денари и искористување на истиот за покривање на акумулираните загуби. Банката во текот на 2012 година обезбеди и дополнителен субординиран кредит во износ од 49.214 илјади денари. Во септември 2012 година Банката преку јавна понуда на акции изврши докапитализација со што истата го зголеми својот капитал за дополнителни 74.026 илјади денари

Резервите, кои се состојат од ревалоризациски резерви, се создадени во текот на периодите врз основа на добивки/загуби од ревалоризација на финансиските средства расположливи за продажба.

Структурата на депозити на други комитенти изразена во проценти е следнава:

Структура на депозити



4.5. Средства на Банката

Биланс на состојба
на ден 31.12.2012 година

во илјади денари

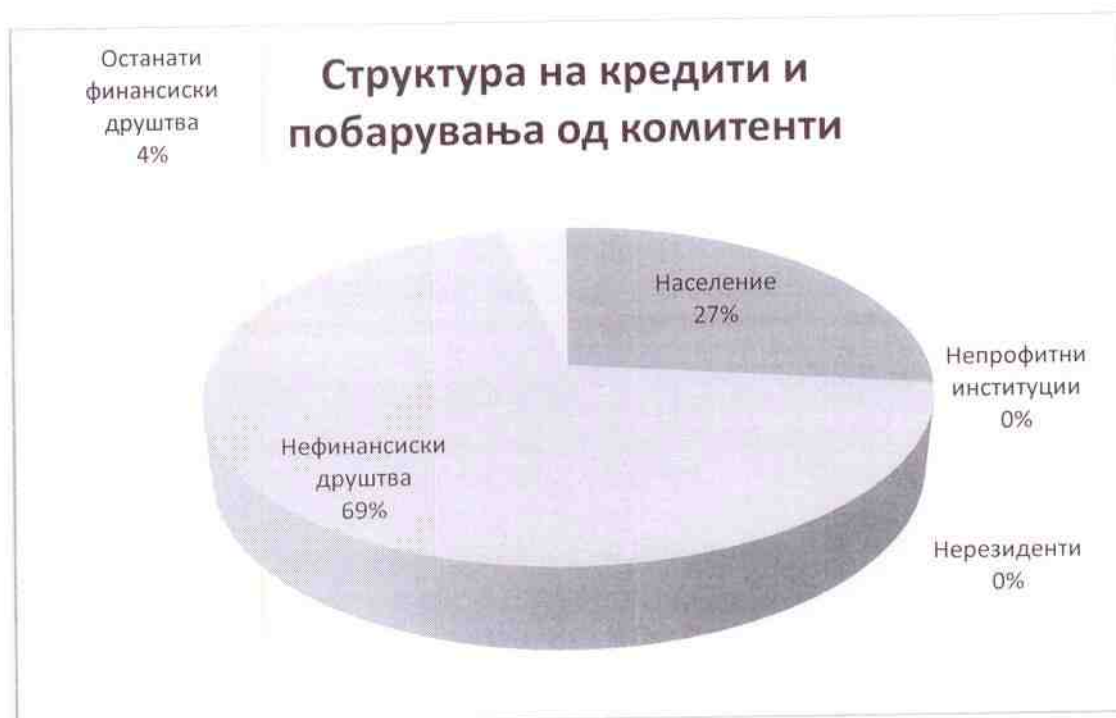
| | Тековна Година | Претходна Година |
|---|------------------|------------------|
| Актива: | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 376.598 | 317.083 |
| Кредити на банки | 0 | 55 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 837.618 | 374.146 |
| Вложувања во хартии од вредност | 76.345 | 7.890 |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | 0 | 177 |
| Останати побарувања | 19.551 | 35.642 |
| Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 61.132 | 94.058 |
| Нематеријални средства | 21.702 | 31.571 |
| Недвижности и опрема | 24.076 | 33.961 |
| Вкупна актива | 1.417.022 | 894.587 |

Вкупната актива на Банката во 2012 година оствари обем и динамика адекватно на изворите на средства, и достигна износ од 1.417.022 илјади денари. Порастот на вкупната актива од 58,39% во однос на претходната година во најголем дел се должи на зголемување на кредитите и побарувањата од други комитенти и вложувањата во хартии од вредност.

Паричните средства и паричните еквиваленти ги сочинуваат паричните средства во благајна, депозити по видување кај банките, орочени депозити кај банки со достасаност помала од три месеци, депозити во НБРМ како и високоликвидни хартии од вредност со рок на достасаност од три или помал од три месеци, кои се предмет на незначителен ризик од промена во нивната објективна вредност, и кои се користат од Банката за управување со краткорочни обврски. Како резултат на зголемената депозитна база, Банката задолжително мора да чува средства на жиро сметка и на посебна девизна сметка по основ на пресметана задолжителна резерва. На 31.12.2012.година задолжителната резерва во денари изнесуваше 70.748 илјади денари, додека задолжителната резерва во девизи изнесуваше 20.426 илјади денари.

Кредитите и побарувањата се финансиски средства со фиксни или одредени плаќања, кои се јавуваат кога Банката одобрува пари или услуги директно на комитенти без намера за размена на побарувањето. Кредитите се признаваат по објективна вредност плус директни трошоци, а последователно се мерат по нивната амортизирана набавна вредност со примена на методот на ефективна каматна стапка.

Портфолиото на вкупни кредити од комитенти бележи пораст од 123,87% споредбено со 2011 година, и истата се должи на зголемената кредитна активност на Банката.



Финансиските средства расположливи за продажба се средства наменети за чување на неодреден временски период, кои може да се продадат доколку се појави потреба за ликвидност или промени во каматните стапки, девизни курсеви или цените на акциите. Овие вложувања се прикажуваат според нивната објективна вредност. Добивките и загубите кои се јавуваат од промена на објективната вредност се признаваат директно во капиталот, се до моментот на престанок на признавањето или во случај на нивно оштетување, при што акумулираните добивки или загуби претходно признаени во капиталот, се признаваат во тековните добивки или загуби.

Банката во своето портфолио поседува должнички и сопственички хартии од вредност за кои постои активен и ликвиден секундарен пазар, т.е. истите котираат на Македонска Берза АД Скопје.

Должничките хартии од вредност (обврзници од денационализацијата 5, 6 и 7 емисија и државни записи) претставуваат 97% од инвестициското портфолио на Банката.

Нематеријалните средства набавени од Банката се искажани според набавна вредност намалена за акумулирана амортизација и акумулирани загуби поради оштетување. Трошоците поврзани со развој на нови производи кои базираат на договорни односи и за кои се очекува во иднина да создаваат веројатни економски користи, кои се разграничени во интерни проекти со точно утврдени карактеристики како времетраење, цели, очекувани сегменти од пазарот кои ќе бидат покриени со тие производи и кои можат точно да се измерат, се капитализираат.

Почетно истите се мерат по набавна вредност, а последователно се амортизираат во рок на времетраење на очекуваниот ефект од нивно користење.

Амортизацијата на нематеријалните средства се пресметува по пропорционален метод во текот на нивниот полезен век на траење.

Годишните стапки на амортизација, според нивниот употребен век на траење се следните:

| | |
|------------------------------|----------|
| Купен софтвер | } 15% |
| Други нематеријални средства | } 10-20% |

Недвижностите и опремата се евидентирани по набавна вредност намалена за акумулирана амортизација загуби поради оштетување. Набавната вредност вклучува трошоци кои директно се однесуваат на набавката на средството. Добивките и загубите поврзани со отуѓување се утврдуваат по пат на споредба на приливите со евидентираниот износ. Истите се вклучуваат во билансот на успех. Сите трошоци за редовни одржувања и поправки се евидентираат како расходи во билансот на успех, во текот на финансискиот период за кои се известува.

Амортизацијата на материјалните средства се пресметува пропорционално, со цел алокација на набавната вредност на недвижностите и опремата во тек на нивниот употребен век на траење. Методот на амортизација, корисниот век на употреба и остатокот на вредноста се ревидираат на секој датум на известување.

Годишните стапки на амортизација, според нивниот употребен век на траење се следните:

| | | | |
|--------------------------|-------|-----------------------------------|-------|
| Компјутерска опрема | } 20% | Вложување во имот земен под закуп | } 25% |
| Телекомуникациска опрема | } 15% | Останата опрема | } 10% |
| Канцелариски мебел | } 20% | | |
| Транспортни средства | } 25% | | |

