

Коментар

за остварените финансиски резултати на Охридска банка АД Скопје во периодот
јануари – јуни 2019 година

Билансот на состојба на Банката на крајот на првото полугодие од 2019 година изнесува 41.325 милиони денари и е за 6,4 % над планираното. Споредено со крајот на 2018 година, зголемувањето изнесува 1.766 милиони денари, или за 4,5 %, и е резултат на пораст на клиентските депозити и повлечени средства од кредитна линија од меѓународните финансиски институции.

Депозитите на клиентите, со учество од 73,1 %, се доминантен извор на финансирање на активностите на Банката, и во споредба со крајот на минатата година бележат пораст од 1.054 милиони денари или 3,6 %, додека во однос на планот реализираниот инзос е повисок за 6,3%.

Во вкупните депозити, депозитите на правни лица (нефинансиски и финансиски друштва) учествуваат со 56,3%, депозитите на население учествуваат со 43,6%, додека депозитите од банки се со незначително учество од 0,1 %. Депозитите од банки бележат намалување за 646,6 милиони денари односно 5,2 % споредено со крајот на минатата година поради достасувањето на депозитите од домашни банки со договорен рок од неколку дена на крајот од месец декември минатата година. Депозитите од правни лица бележат зголемување за 4,9 %, во што најголем придонес имаат краткорочно орочените депозити, додека средствата на трансакциските сметки и орочените депозити над една година бележат намалување. Врз движењето на депозитите од правните лица во текот на годината, покрај цикличниот карактер, влијание имаа и приспособувањето на ценовната политика на пасивата на Банката, како и приспособувањето со условите на пазарот.

Депозитите на физички лица бележат зголемување од 2,1%, при што депозитите по видување бележат намалување од 1,3 %, додека орочените депозити пораст од 4,2%.

Средствата од меѓународните финансиски институции имаат учество во вкупните обврски од 10,36% , во кои се застапени кредитните линии од ЕИБ, ЕБРД, ЦЕБ, МБПР, ГГФ, ЕФСЕ, „Сосиете Женерал“, СА и споредено со крајот на 2018 година бележат зголемување за 32,2% и се во линија со планираното. Порастот е резултат на новоповлечените средства од кредитната линија од ЕФСЕ за финансирање на стамбени кредити и кредити за реновирање кои се во согласност со критериумите за подобност.

Акционерскиот капитал и резервите на Банката достигнаа износ од 4.570 милиони денари и бележат зголемување за 6,5 % споредено со крајот на претходната 2018 година, како резултат на алокацијата на профитот на Банката од претходната година во нераспределена добивка и резерви, што е во согласност со планот на Банката за јакнење на капиталната основа во функција на поддршка на порастот на комерцијалните активности на Банката.

На страната на активата, расположливите средства во најголем дел се алоцирани во пласмани на клиенти што учествуваат со 74,4 %, при што вкупните бруто-кредити достигнаа ниво од 30.753 милиони денари и бележат пораст за 297 милиони денари, и се

во согласност со планираното ниво. Во вкупните бруто кредити 55,9% се кредити на правни лица, додека кредитите на население учествуваат со 44,1 %.

Кај кредитите на население според типот на производите најголемо е учеството на потрошувачките кредити со 41,1%, следат станбените кредити со учество од 34,9%, хипотекарните кредити со 10%, кредитните картички учествуваат со 6,1%, пречекорувањата со 5% и останати со 2,9 %.

Нивото и структурата на ликвидните средства е во согласност регулаторните и групациските барања во однос на валутната усогласеност на средствата и обврските, интерните акти, потребите за исполнување на просечното ниво на задолжителна резерва, со целосно почитување на потребите на клиентите како и ликвидносните трансакции на Банката.

Кумулативниот реализиран финансиски резултат за периодот од 1.1.2019 до 30.6.2019 г. изнесува 278,7 милиони денари со реализација на планот од 99,8 %. На остварениот резултат влијание имаа порастот на нето приходите од провизии и нето приходите од курсни разлики, но и повисокиот раст на исправката на вредноста на финансиските средства, намалувањето на нето приходите од камати и останатите приходи поради што остварениот резултат бележи намалување за 97,2 милиони денари или 25,9 % во споредба со истиот период минатата година.

Нето-приходите од камати на крајот од јуни 2019 година изнесуваат 562,5 милиони денари и во однос на истиот период минатата година се намалени за 19,8 милиони денари, или за 3,4 % со реализација на планот од 96,3 %. Реализацијата на нето каматните приходи е под влијание на пазарниот притисок на каматните маргини, односно намалувањето на активните каматни стапки кое не е следено со исто темпо на страната на пасивните каматни стапки.

Приходите од камати бележат зголемување за 9,5 милиони денари во најголем дел поради порастот на приходите од камати на кредитите кои, и покрај влијанието на пониската просечна каматна стапка, бележат раст благодарение на зголемената состојба. Големо влијание на каматните приходи имаат значајно намалените каматни стапки на пласманите во хартии од вредност (благајнички и државни записи).

Каматните трошоци бележат зголемување за 29,3 милиони денари, или за 16,9%, резултат на зголемениот обем на депозити на клиенти, како и зголемените каматни трошоци по основ користени средства од меѓународните финансиски институции поради зголемениот обем.

Нето-приходот од провизии и надоместоци, во износ од 169 милиони денари, е зголемен за 17,4 милиони денари, или за 11,5 %, во однос на истиот период минатата година, со реализација на планот од 107,0%. Приходите од провизии и надоместоци бележат посилен раст од 26,4 милиони денари со позитивен придонес на провизиите од платните системи, провизиите од услуги кај кредитните производи, издадени гаранции, картичното работење, ново воведените производи како пакетите, електронското и мобилно банкарство, додека зголемувањето на трошоците за провизии и надоместоци изнесува 9 милиони денари, на што поголемо влијание имаа активностите поврзани со картичното работење, зголемениот број корисници на новите услуги (mass mailing, SMS services), зголемени надоместоци на активностите на управување со готовината поради промена на тарифникот на надоместоци за услугите од НБРСМ.

Нето-приходите од курсни разлики изнесуваат 73,8 милиони денари, и се зголемени за 10,6 милиони денари или за 16,8 % во споредба со истиот период од минатата година, со реализација на планот од 110,5 %.

Другите приходи изнесуваат 63,3 милиони денари и споредено со истиот период минатата година се намалени за 44,3 милиони денари што е резултат на помалиот износ на остварените приходи од отстапување на претходно отпишани побарувања и намалените приходи од наплатени претходно отпишани побарувања по главница и камата. Дополнителен ефект на износот на други приходи во минатата година имаше и реализираната капитална добивка од продажба на преземен објект.

Исправката на вредноста на финансиските средства на нето-основа на крајот од јуни 2019 година изнесува 198,3 милиони денари и, споредено со истиот период во 2018 година, бележи зголемување од 43,1 милиони денари, односно од 27,8 %, со реализација на планот од 120,7 %. Зголемувањето на износот на исправката е поради повисоката кредитна изложеност како и зголемената исправка кај два поголеми клиенти на Банката кои се соочија со тешкотиите во исполнувањето на обврските..

Вкупните оперативни трошоци во периодот јануари – јуни изнесуваат 391,6 милиони денари, се во линија со планираниот износ, а споредено со претходната година, бележат зголемување од 9,7 милиони денари, или 2,5 %. Повисоки оперативни трошоци се забележани кај трошоците за вработените, трошоците поврзани со зголемените деловни активности и тоа: трошоците поврзани со картично работење, трошоци за транспорт на готовина, трошоци за технологија, осигурување на депозити, додека кај сите останати ставки се бележи намалување.

Промени во сметководствените политики и методи на вреднување

Во периодот јануари – јуни 2019 нема промени во сметководствените политики и методите на вреднување.

Исплатени дивиденди.

Во согласност со Одлуката за употреба и за распределување на добивката на Охридска банка АД остварена со годишната сметка за 2018 година донесена на седницата на Собранието на Банката, одржана на 28.5.2019 година, Банката не издвојува дел за исплата на дивиденда на акционерите.

Вложувања или продажба на материјални средства (недвижности, постројки и опрема) или значителен отпис (поголем од 30 % од вредноста на средството споредено со последните годишни ревидирани финансиски извештаи)

Недвижностите и опремата на крајот од јуни 2019 година изнесуваат 770,4 милиони денари и се намалени за 3% во однос на крајот на 2018 година, главно како резултат на пресметаната амортизација.

Промени во кредитните задолжувања.

Обврските по кредитни линии на крајот од јуни 2019 година изнесуваат 4.282 милиони денари, односно бележат зголемување од 1.044 милиони денари или 32,2 % споредено со крајот на декември 2018 година. Промените кај кредитните задолжувања се резултат на новоповлечената кредитна линија EIB V во месец Април во износ од 900 илјади евра и новата линија од ЕФСЕ во износ од 15 милиони евра кои се повлечени крајот на месец Јуни, истовремено во текот на првото полугодие од 2019 година кај постоечките кредитни линии има редовни отплати на достасаните рати. Со крајот на месец јуни, Банката користи и неделен кредит од „Сосиете Женерал,, СА во износ од 6 милиони евра.

Очекувања за следниот период.

Очекувањата за наредниот период остануваат насочени кон постигнување одржлив и профитабилен раст со освојување дополнително пазарно учество во трите пазарни сегменти: индивидуални клиенти, МСП (мали и средни претпријатија) и големи

корпоративни клиенти (домашни и меѓународни компании). Секако, кај секој од овие сегменти ќе се прави избор на клиентите што се сметаат за најквалитетни и најмалку ризични, клиенти правни лица кои имаат стабилен профитабилен раст и развој и индивидуални клиенти кои имаат стабилни приходи, вработени во солидни компании, клиенти вработени во јавната администрација.

Фокусот ќе биде ставен на развивање долгорочни и стабилни односи со постојните и со новите корпоративни и индивидуални клиенти од дефинираните целни групи, каде што Банката ќе биде препознаена како партнер, притоа користејќи што е можно поголем број производи и услуги (пакет на производи). Главен приоритет на Банката во наредниот период ќе биде обезбедувањето врвна услуга. Во исто време ќе се интензивираат напорите при „вкрстената продажба“ и зголемување на стапката на бројот на производи по клиент. Во оваа насока, веќе воспоставената успешна соработка меѓу корпоративниот и индивидуалниот сектор ќе се интензивира уште повеќе со цел да се зголеми задоволството на клиентите, со истовремена корист на Банката од друга страна.

Покрај кредитните производи, целта е да се реализираат што е можно поголем број други производи и услуги, вклучувајќи ги и депозитите, каде што исто така е предвиден раст на депозитната база кај сите сегменти клиенти, при што фокусот е ставен на стабилноста и подолгорочни релации со комитентите. Депозитната база е основен извор кој го обезбедува и кредитниот раст на Банката. На страната на изворите за финансирање, кредитните линии од меѓународните финансиски институции остануваат значаен извор за подобрување на конкурентската предност на Банката и избор во случај на постоење поволна компотента за крајните корисници.