

Коментар

за финансиските резултати на Охридска банка АД Скопје остварени во периодот
јануари – март 2020 година

Кумулативниот реализиран финансиски резултат за периодот од 1.1.2020 до 31.3.2020 година изнесува 80,2 милиони денари и споредено со истиот период од минатата година е понизок во најголем дел од повисоката споредбена основа од минатата година во делот на нето-останатите приходи – наплата на побарувања од претходните периоди, а оваа година во делот на останатите расходи се вклучени и дополнителните резервирања во висина на планираната просечна нето-цена на чинење на ризикот за 2020 година како резултат на влијанието на кризата предизвикана од Ковид-19. Негативно влијание имаше и пазарниот притисок на каматната маргина, кој беше несразмено поголем во делот на активните камати кај кредитите и кај хартиите од вредност отколку на страната на пасивата.

Нето-приходите од камати на крајот од првиот квартал од 2020 година изнесуваат 267,3 милиони денари и во однос на истиот период од минатата година се намалени за 17,7 милиони денари или за 6,2 %. Реализацијата на нето-каматните приходи во најголем дел е под влијание на значителниот пазарен притисок, а со тоа е поврзан и падот на активните каматни стапки, за кој пазарните услови не дозволуваат да биде соодветно компензиран на страната на изворите на средства.

Приходите од камати бележат намалување од 18,9 милиони денари, додека каматните расходи се на приближно исто ниво споредено со крајот на првиот квартал од минатата година. Намалувањето на приходите од камати во најголем дел е резултат на пониските каматни приходи од пласмани кај секторот Компании, кој е под најголем пазарен и конкурентски притисок кај активните каматни стапки, и во делот на приходите од хартии од вредност, додека приходите од камати на кредитите кај населението, и покрај влијанието на пониската просечна каматна стапка, бележат раст благодарение на волуменскиот импакт, односно на зголемената состојба. Приходите од камати кај пласманите во хартии од вредност (благајнички и државни записи) бележат пораст поради зголемените пласмани.

Нето-приходот од провизии и од надоместоци, во износ од 78,5 милиони денари, е намален за 3,1 милиони денари во однос на истиот период од минатата година поради зголемувањето на трошоците за провизии и за надоместоци, на што поголемо влијание имаа активностите поврзани со картичното работење.

Нето-приходите од курсни разлики изнесуваат 31,3 милиони денари и се намалени за 8,6 милиони денари или за 21,6 % во споредба со истиот период од минатата година, и тоа поради влијание на пазарните услови на курсната маргина.

Другите приходи изнесуваат 3 милиони денари и во споредба со истиот период од минатата година се намалени за 49,6 милиони денари. На износот на другите приходи во минатата година најголем ефект имаше приходот остварен од отстапување на претходно отпишани побарувања.

Исправката на вредноста на финансиските средства на нето-основа на крајот од првиот квартал од 2020 година изнесува 79 милиони денари и во споредба со истиот период во 2019 година, бележи намалување од 35,9 милиони денари или од 31,3 %.

Вкупните оперативни трошоци во периодот јануари – март изнесуваат 220,8 милиони денари и во споредба со претходната година, бележат зголемување од 27,4 милиони денари или од 14,1 %.

Повисоки оперативни трошоци се забележани кај трошоците поврзани со зголемените деловни активности, и тоа: трошоците поврзани со картичното работење, трошоците за хардвер и софтвер, со осигурувањето на депозити. Заради преземање на неопходните мерки за заштита на вработените и на клиентите, а во согласност со препораките за спречување на ширењето на вирусот Ковид-19, бележат пораст трошоците за набавка на заштитни маски, опрема, средства за хигиена и за дезинфекција на просториите на Банката.

Во овој период Охридска банка, заедно со Шпаркасе банка Македонија и со матичната банка, се вклучи со донаторски активности во напорите за надминување на последиците од корона вирусот преку поддршка на различни сегменти од здравствениот систем.

Со оглед на одложувањето на наплатата на кредитните обврски кај кредитите на физички лица и на компаниите погодени од криза од Ковид-19, Банката, во согласност со планираната просечна цена на чинење на ризикот, резервира 24,7 милиони денари за потенцијални оштетувања / резервации за кредитен ризик, кои можат да се појават по завршувањето на периодот на одложено плаќање.

Очекувања за следниот период

Ширењето на корона вирусот Ковид-19 се смета за настан со значително влијание врз глобалната побарувачка и врз понудата на економски и на финансиски ресурси и со значителна неизвесност во економската активност на голем дел од деловните и од економските субјекти.

Во делот на монетарно-кредитната политика, НБРСМ, како единствено надлежна, донесе повеќе мерки во насока на обезбедување помош за населението и за стопанството преку можноста за одложување на достасаните обврски кон банките, намалување на максимално дозволената договорна и законска казнена камата.

Банката во целост ги почитува мерките донесени од Владата и од НБРСМ, така што го приспособи своето работење во согласност со донесените уредби и дополнително презеде активности за заштита на клиентите, како и на вработените во Банката.

Банката ја активира процедурата за работа во вонредни околности, ги дефинира критичните функции и вработените потребни за обезбедување континуитет на клучните функции, овозможи безбедно опкружување и обезбеди работење од далечина онаму каде што е можно, при што постои активно следење на приливите и на одливите, на паричните текови и комуникација од далечина со корисниците на кредити со значајна кредитна изложеност.

Охридска банка во овој период вложува максимални напори, во согласност со можностите, за поддршка на реалната економија, истовремено грижејќи се за ликвидноста, која е клучна не само за самата банка туку и за клиентите што ѝ искажуваат доверба, но и за целокупната економија.

Банката објави и нова понуда на кредитни производи со значајно олеснети услови, кои ќе вожат сè до 30.9.2020 година за сите клиенти што имаат потреба од кредити во кеш и од станбени

кредити. Во изминатиот период Банката донесе и голем број одлуки за да помогне во спречувањето на натамошното инфицирање со коронавирусот. Како дел од овие одлуки се укинувањето на провизиите за денарските трансакции реализирани преку мобилното и преку електронското банкарство за да се стимулираат граѓаните да се воздржат од непотребните посети на експозитурите и редовните банкарски услуги да ги извршуваат преку апликацијата *Моја банка*, потоа предвремената исплата на пензиите на пензионерите, обновата на платежните картички и нивната достава на домашна адреса, бесплатните дебитни картички за пензионери, зголемената дезинфекција на мрежата на експозитури и банкомати на Банката итн.

На 44. седница на Собранието на акционерите беше усвоена Одлуката за докапитализација на Охридска банка во износ од 10 милиони евра. Зголемувањето на средствата на Банката во износ од 10 милиони евра ќе овозможи одржување на соодветно ниво на стапката на капиталот во согласност со стандардите пропишани со локалната регулатива, а од друга страна, пак, докапитализацијата ќе значи поддршка на развојот на Банката и одговор на пазарните предизвици особено во оваа 2020 година, полна со предизвици, пред сè, од аспект на македонската економија, и тоа како во сегментот население така и во корпоративниот сегмент.

**Биланс на успех
за периодот од 01.01.2020 до 31.03.2020**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Приходи од камата	365,282	384,213
Расходи за камата	(98,029)	(99,244)
Нето-приходи/(расходи) од камата	267,253	284,969
Приходи од провизии и надомести	125,815	125,028
Расходи за провизии и надомести	(47,340)	(43,457)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	78,474	81,571
Нето-приходи од тргување	0	0
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	0	0
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	31,313	39,943
Останати приходи од дејноста	2,976	52,560
Удел во добивката на придружените друштва	0	0
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	(79,023)	(114,961)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	0	0
Трошоци за вработените	(82,452)	(92,017)
Амортизација	(22,372)	(22,436)
Останати расходи од дејноста	(115,957)	(78,936)
Удел во загубата на придружените друштва	0	0
Добивка/(загуба) пред оданочување	80,212	150,692
Данок од добивка	0	0
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	80,212	150,692
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*	0	0
Добивка/(загуба) за финансиската година	80,212	150,692
Добивка/(загуба) за периодот, која припаѓа на*:		
акционерите на банката	0	0
малцинското учество	0	0
Заработка по акција		
основна заработка по акција (во денари)	0.00	0.00
разводната заработка по акција (во денари)	0.00	0.00

**Биланс на состојба
на ден 31.03.2020**

	Белешка	во илјади денари	
		тековна година 2020	претходна година 2019
		3/31/2020	12/31/2019
Актива			
Парични средства и парични еквиваленти	18	9,976,943	11,328,348
Средства за тргување	19	0	0
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	20	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	0	0
Кредити на и побарувања од банки	22.1	143	430
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	28,913,910	28,875,271
Вложувања во хартии од вредност	23	1,191,311	1,188,523
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24	0	0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	28,654	20,293
Останати побарувања	25	352,019	80,745
Зложени средства	26	0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	0	0
Нематеријални средства	28	80,713	84,402
Недвижности и опрема	29	743,745	756,175
Одложени даночни средства	30.2	0	0
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	0	0
Вкупна актива		41,287,438	42,334,186
Обврски			
Обврски за тргување	32	0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	33	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	0	0
Депозити на банки	34.1	719,216	1,331,635
Депозити на други комитенти	34.2	29,556,702	29,935,715
Издадени должнички хартии од вредност	35	0	0
Обврски по кредити	36	3,971,795	4,027,154
Субординирани обврски	37	1,821,326	1,799,198
Посебна резерва и резервирања	38	167,912	155,230
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	0	0
Одложени даночни обврски	30.2	0	0
Останати обврски	39	438,939	554,830
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	0	0
Вкупно обврски		36,675,891	37,803,763
Капитал и резерви			
Запишан капитал	40	1,368,328	1,368,328
Премии од акции		351,655	351,655
Сопствени акции		0	0
Други сопственички инструменти		0	0
Ревалоризациски резерви		1,417	504
Останати резерви		136,833	136,833
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		2,753,315	2,673,104
Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката		4,611,548	4,530,423
Малцинско учество*			
Вкупно капитал и резерви		4,611,548	4,530,423
Вкупно обврски и капитал и резерви		41,287,438	42,334,186
Потенцијални обврски	42	19,062,822	18,232,612
Потенцијални средства	42	0	0

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2020 до 31.03.2020

	Белешка	во илјади денари	
		тековна година 2020	претходна година 2019
Паричен тек од основната дејност			
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		80,212	263,251
Коригирана за:			
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*		0	0
Амортизацијата на:			
нематеријални средства		6,860	25,084
недвижности и опрема		15,512	63,947
Капиталната добивка од:			
продажба на нематеријални средства		0	0
продажба на недвижности и опрема		0	(626)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		0	0
Капиталната загуба од:			
продажба на нематеријални средства		0	0
продажба на недвижности и опрема		0	0
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		0	0
Приходи од камата		(365,282)	(1,522,312)
Расходи за камата		98,029	413,276
Нето-приходи од тргување		0	0
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа			
дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва		92,383	22,152,987
ослободена исправка на вредноста и посебна резерва		(13,360)	(21,467,644)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа			
дополнителни загуби поради оштетување		0	0
ослободени загуби поради оштетување		0	0
Резервирања			
дополнителни резервирања		25,678	82,407
ослободени резервирања		(715)	(30,916)
Приходи од дивиденди		0	(4,831)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		0	0
Останати корекции		0	0
Наплатени камати		354,085	1,533,665
Платени камати		(86,226)	(411,261)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива		207,176	1,097,025
<i>Зголемување/намалување на деловната актива:</i>			
Средства за тргување		0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик		295	(301)
Кредити на и побарувања од банки		(121,056)	(1,013,935)
Кредити на и побарувања од други комитенти		0	0
Заложени средства		0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		0	0
Задолжителна резерва во странска валута		10,852	11,139
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни односи		0	0
Останати побарувања		(266,646)	(17,406)
Одложени даночни средства		0	0
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		0	0
<i>Зголемување/намалување на деловните обврски:</i>			
Обврски за тргување		0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		0	0
Депозити на банки		(612,419)	649,635
Депозити на други комитенти		(379,013)	786,742
Останати обврски		(113,408)	278,145
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		0	0
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето		(1,274,220)	1,791,045
(Платен)поврат на данок на добивка		(6,302)	(59,109)
Нето паричен тек од основната дејност		(1,280,522)	1,731,936
Паричен тек од инвестициската дејност			
(Вложување во хартии од вредност)		(2,214)	(1,174,268)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност		89	1,253,361
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)		0	0
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва		0	0
(Набавка на нематеријални средства)		(3,171)	(37,809)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства		0	0
(Набавка на недвижности и опрема)		(3,082)	(25,720)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата		0	626
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)		0	0
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба		0	0
(Останати одливи од инвестициската дејност)		0	0
Останати приливи од инвестициската дејност		0	0
Нето паричен тек од инвестициската дејност		(8,378)	16,190
Паричен тек од финансирањето			
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)		0	0
Приливи од издадените должнички хартии од вредност		0	0
(Отплата на обврските по кредити)		(156,189)	(26,033,430)
Зголемување на обврските по кредити		105,082	26,816,390
(Отплата на издадените субординирани обврски)		(6,351)	(19,929)
Приливи од издадените субординирани обврски		12,424	19,656
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот		0	0
(Откуп на сопствени акции)		0	0
Продадени сопствени акции		0	0
(Платени дивиденди)		(5)	(603)
(Останати одливи од финансирањето)		0	0
Останати приливи од финансирањето		0	0
Нето паричен тек од финансирањето		(45,039)	782,084
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти		(1,635)	2,138
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти			
Нето зголемување/намалување на паричните средства и паричните еквиваленти		(1,335,575)	2,532,349
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари		9,670,813	7,138,464
Парични средства и парични еквиваленти на 31 март		8,335,238	9,670,813