OHRIDSKA BANKA

SOCIETE GENERALE GROUP

Коментар

За остварените финансиски резултати на Охридска банка АД Скопје во периодот јануари – септември 2017 година

Кумулативниот реализиран финансиски резултат за периодот од 1.1 до 30.9.2017 г. изнесува 208,6 милиони денари, на кој влијание имаа повисокиот износ на нето-приходите од камати и нето-приходите од курсните разлики, зголемувањето на другите приходи, но и повисокиот раст на исправката на вредноста на финансиските средства, поради што остварениот резултат е понизок во споредба со минатата година.

Нето-приходите од камати на крајот од третиот квартал од 2017 година изнесуваат 888,7 милиони денари и бележат пораст од 5,9 % во споредба со остварените нето-приходи од камати во минатата година. Приходите од камати бележат зголемување од 3,3 милиони денари како резултат на порастот на приходите од камати на клиентските пласмани. Каматните трошоци бележат намалување за 46,8 милиони денари, или за 15,6 %, како резултат на приспособувањето на каматните стапки на депозитите на клиентите во согласност со условите на пазарот, како и на оптимизирањето на краткорочните извори на средства.

Во анализираниот период, нето-приходите од провизии и од надоместоци изнесуваат 202,9 милиони денари и во однос на истиот период од 2016 година се зголемени за 7 милиони денари или 3,6 %.

Нето-приходите од курсните разлики изнесуваат 93,1 милиони денари и се зголемени за 15,8 милиони денари, или 20,5 %, во споредба со истиот период од минатата година.

Другите приходи изнесуваат 58,3 милиони денари, а во нив се вклучени остварените приходи по основа на продажба на побарувањата и реализираната капитална добивка од продажба на недвижност во сопственост на Банката.

Исправката на вредноста на финансиските средства на нето-основа на крајот од третиот квартал на 2017 година изнесува 456,4 милиони денари и е повисока, споредено со истиот период минатата година, поради повисоката исправка кај два поголеми клиента со кои Банката има долготрајни односи, а кои се соочуваат со тешкотии во исполнувањето на обврските.

Вкупните оперативни трошоци во периодот јануари – септември изнесуваат 578,1 милиони денари и, споредено со истиот период во претходната година, се зголемени за 47,3 милиони денари, што е поврзано со порастот на обемот на активностите и со вкупното работење на Банката. Повисоки оперативни трошоци се забележани кај трошоците за вработените, кај амортизацијата, трошоците поврзани со картичното работење, кај телекомуникациски услуги и технологија, кај порастот на премијата за осигурување на депозити и кај трошоците за маркетинг и комуникации.

Биланс на успех
за периодот од 01.01.2017 до 30.09.2017

	Белешка	*во илјади денари* 30.09.2017	30.09.2016
Приходи од камата		1,140,680	1,137,403
Расходи за камата		(251,928)	(298,776)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	**888,752**	**838,627**
Приходи од провизии и надомести		317,188	298,145
Расходи за провизии и надомести		(114,301)	(102,251)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	**202,887**	**195,894**
Нето-приходи од тргување	8	0	0
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	0	0
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	93,133	77,310
Останати приходи од дејноста	11	58,325	13,704
Удел во добивката на придружените друштва	24	0	0
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(456,417)	(168,289)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	0	(1,413)
Трошоци за вработените	14	(243,858)	(220,161)
Амортизација	15	(61,326)	(56,965)
Останати расходи од дејноста	16	(272,925)	(253,676)
Удел во загубата на придружените друштва	24	0	0
Добивка/(загуба) пред оданочување		**208,572**	**425,031**
Данок од добивка	17	0	0
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење		**208,572**	**425,031**
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*		0	0
Добивка/(загуба) за финансиската година		**208,572**	**425,031**
Добивка/(загуба) за периодот, која припаѓа на*:			
акционерите на банката			
малцинското учество			
Заработка по акција	41		
основна заработка по акција (во денари)		0.00	0.00
разводнета заработка по акција (во денари)		0.00	0.00

Биланс на состојба на ден 30.09.2017

	Белешка	30.09.2017	31.12.2016
		во илјади денари	
Актива			
Парични средства и парични еквиваленти	18	6,349,513	7,289,328
Средства за тргување	19	0	0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20	0	0
Деривативни средства чувани за управување со ризик	21	0	0
Кредити на и побарувања од банки	22.1	27	449,667
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	24,120,801	24,123,136
Вложувања во хартии од вредност	23	1,883,749	3,064,442
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24	0	0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	35,854	0
Останати побарувања	25	104,856	73,325
Заложени средства	26	0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	0	0
Нематеријални средства	28	60,942	59,323
Недвижности и опрема	29	742,121	761,565
Одложени даночни средства	30.2	0	
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	0	0
Вкупна актива		**33,297,862**	**35,820,785**
Обврски			
Обврски за тргување	32	0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33	0	0
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	21	0	0
Депозити на банките	34.1	162,369	239,836
Депозити на други комитенти	34.2	22,587,899	26,491,945
Издадени должнички хартии од вредност	35	0	0
Обврски по кредити	36	5,184,375	4,836,394
Субординирани обврски	37	1,782,855	870,489
Посебна резерва и резервирања	38	75,990	66,706
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	0	10,862
Одложени даночни обврски	30.2	0	0
Останати обврски	39	319,666	284,997
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	0	0
Вкупно обврски		**30,113,155**	**32,801,229**
Капитал и резерви			
Запишан капитал	40	1,162,253	1,162,253
Премии од акции		127,228	127,228
Сопствени акции		0	0
Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти			
Други сопственички инструменти		0	0
Ревалоризациски резерви		8,369	8,369
Останати резерви		122,597	122,597
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)		1,764,261	1,599,109
Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката		**3,184,708**	**3,019,556**
Малцинско учество*		0	0
Вкупно капитал и резерви		**3,184,708**	**3,019,556**
Вкупно обврски и капитал и резерви		**33,297,862**	**35,820,785**
Потенцијални обврски	42	15,719,947	14,971,175
Потенцијални средства	42	0	0

Извештај за паричниот тек за периодот од 01.01.2017 до 30.09.2017

		во илјади денари	
	Белешка	30.09.2017	31.12.2016
Паричен тек од основната дејност			
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		208,572	487,970
Коригирана за:			
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*		0	0
Амортизацијата на:			
нематеријални средства		19,573	20,651
недвижности и опрема		41,753	58,316
Капиталната добивка од:			
продажба на нематеријални средства		0	0
продажба на недвижности и опрема		(9,123)	(516)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		(810)	(862)
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	200
Приходи од камата		(1,140,680)	(1,543,344)
Расходи за камата		251,928	388,183
Нето-приходи од тргување		0	0
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа			
дополнителна исправка на вредноста		462,206	366,037
ослободена исправка на вредноста		(5,789)	(20,238)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа			
дополнителни загуби поради оштетување		0	1,413
ослободени загуби поради оштетување		0	0
Посебна резерва			
дополнителни резервирања		13,290	17,932
ослободени резервирања		(3,989)	(6,523)
Приходи од дивиденди		(4,176)	(3,657)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		0	0
Останати корекции		0	
Наплатени камати		1,143,228	1,540,138
Платени камати		(267,679)	(392,096)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива		**708,303**	**913,604**
(Зголемување)/намалување на деловната актива:			
Средства за тргување		0	0
Деривативни средства чувани за управување со ризик		0	0
Кредити на и побарувања од банки		450,090	(447,249)
Кредити на и побарувања од други комитенти		(444,207)	(3,107,692)
Заложени средства		0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		0	5,652
Задолжителна резерва во странска валута		(55,775)	(45,760)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни односи		0	0
Останати побарувања		(76,786)	7,046
Одложени даночни средства		0	0
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		0	0
Зголемување/(намалување) на деловните обврски:			
Обврски за тргување		0	0
Деривативни обврски чувани за управување со ризик		0	0
Депозити на банки		(77,467)	170,372
Депозити на други комитенти		(3,904,047)	2,920,706
Останати обврски		29,811	18,694
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		0	0
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето		**(3,370,078)**	**435,373**
(Платен)/поврат на данок на добивка		(46,716)	(64,223)
Нето паричен тек од основната дејност		**(3,416,794)**	**371,150**

		во МКД илјади	
	Белешка	30.09.2017	31.12.2016
Паричен тек од инвестициската дејност			
(Вложување во хартии од вредност)		(1,241,316)	(4,035,185)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност		2,422,009	3,388,617
(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)		(21,192)	(28,021)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства		0	0
(Набавка на недвижности и опрема)		(43,926)	(30,226)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата		37,022	1,457
(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		**1,152,596**	**(703,358)**
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)		(3,595,969)	(3,677,580)
Зголемување на обврските по кредити		3,950,233	3,072,657
(Отплата на издадените субординирани обврски)		(15,668)	(7,734)
Приливи од издадените субординирани обврски		937,503	6,145
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)		(43,555)	(37,685)
(Останати одливи од финансирањето)		0	0
Останати приливи од финансирањето		0	0
Нето паричен тек од финансирањето		**1,232,544**	**(644,197)**
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти		139	52
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти			
Нето зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти		**(1,031,514)**	**(976,353)**
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари		6,065,372	7,041,725
Парични средства и парични еквиваленти на 30 септември		**5,033,858**	**6,065,372**