

### Коментар

за остварените финансиски резултати на Охридска банка АД Скопје во периодот  
јануари – декември 2018 година

**Билансот на состојба** на Банката на крајот на 2018 година изнесува 39.559 милиони денари и е за 4,8% над планираното. Споредено со крајот на 2017 година, е зголемен за 4.350 милиони денари, или за 12,4%, како резултат на пораст на вкупните депозити и капиталот на банката.

Депозитите на комитентите, со учество од 73,7 %, се доминантен извор на финансирање на активностите на Банката, и во споредба со минатата година бележат пораст од 2.498 милиони денари или 9,4 %, додека во однос на планот реализираната состојба е повисока за 7,5 %. Депозитите на правни лица бележат зголемување за 8,6 %, во што најголем придонес имаат средствата на трансакциските сметки, додека орочените депозити бележат намалување. Врз движењето на депозитите од правните лица во текот на годината, како и врз состојбата на крајот на 2018 година, 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 10,4 %, при што депозитите по видување бележат пораст од 19,5 %, додека орочените депозити пораст од 6,4 %.

Од аспект на договорната рочна структура на вкупните депозити од клиентите, најголемо учество имаат депозитите по видување, коишто учествуваат со 49,1%, следат долгорочно орочените со 29,7 %, краткорочно орочените со 14,5% и ограничените со 6,7%.

Средствата од меѓународните финансиски институции имаат учество во вкупните обврски од 8,2%, во кои се застапени кредитните линии од ЕИБ, ЕБРД, ЦЕБ, МБПР, ГГФ, ЕФСЕ и споредено со крајот на 2017 година бележат зголемување за 7,7% резултат на новите кредитни линии од ЕБРД и ГГФ.

Акционерскиот капитал и резервите на Банката достигнаа износ од 4.291 милиони денари и бележат зголемување за 29,0 % споредено со претходната 2017 година, во основа резултат на реализирана приватна понуда на хартии од вредност во Февруари 2018 година на институционален инвеститор „Сосиете Женерал“, СА во вкупна продажна вредност од 430,5 милиони денари од кои номинален износ од 206,1 милиони денари и премии од акции во вредност од 224,4 милиони денари, како и на алокацијата на профитот на Банката од претходната година во нераспределена добивка, што е во согласност со планот на Банката за јакнење на капиталната основа на Банката како поддршка за пораст на комерцијалните активности на Банката.

На страната на активата, расположливите средства во најголем дел се алоцирани во комерцијални пласмани на клиенти што учествуваат со 77,0 %, при што вкупните бруто-кредити достигнаа ниво од 30.456 милиони денари и бележат пораст за 2.864 милиони денари, или за 10,4 %, и се во согласност со планираното ниво. Од аспект на рочноста, 69,5% од кредитите се долгорочни, краткорочните кредити учествуваат со 24,5%, а нефункционалните со 6,0 %.

Нивото и структурата на ликвидните средства се одржуваат во оптимални нивоа имајќи ги предвид целосно барањата на комитентите како и ликвидносните трансакции на Банката, со почитување на регулаторните и групациските барања во однос на валутната усогласеност на средствата и обврските, интерните акти, потребите за исполнување на просечното ниво на задолжителна резерва, како и со успешното менаџирање на поголемите одливи и плаќања на комитентите во текот на годината.

**Кумулативниот реализиран финансиски резултат** пред оданочувањето за периодот од 1.1.2018 до 31.12.2018 г. изнесува 627,4 милиони и е значително односно за 1,6 пати повисок во однос на остварениот резултат за истиот период минатата година, како и за 31% повисок во однос на планираниот. Во основа таквото остварување е резултат на пораст на активностите и приходите од редовно работење, пониски оперативни трошоци и пониска исправка на вредност на пласманите.

Нето-приходите од камати на крајот од 2018 година изнесуваат 1.170,9 милиони денари и во однос на истиот период минатата година се намалени за 11,4 милиони денари, или за 1 % со реализација на планот од 94,4 %.

Приходите од камати бележат зголемување за 9,6 милиони денари во најголем дел поради порастот на приходите од камати на кредити на население кои, и покрај влијанието на пониската просечна каматна стапка, бележат континуиран и стабилен раст благодарение на стабилниот раст и зголеменото ниво на овие пласмани. Каматните приходи од пласмани кај секторот компании се пониски од минатата година поради пазарниот притисок на каматната стапка кај кредитите на правни лица и цикличниот карактер во движењето на овие пласмани, што во дел беше компензирано со остварениот пораст, додека кај пласманите во хартии од вредност имаме намалување на каматните приходи поврзано со пониските каматни стапки, и соодветно на тоа понизок обем.

Каматните трошоци бележат зголемување за 21 милиони денари, или за 6,2 %, резултат на зголемениот обем на депозити и приспособување на каматните стапки на депозитите во согласност со условите на пазарот, како и зголемените каматни трошоци по основ на субординирани обврски.

Нето-приходот од провизии и надоместоци, во износ од 316,2 милиони денари, е зголемен за 35,5 милиони денари, или за 12,6%, во однос на истиот период минатата година, со реализација на планот од 103,0%. Приходите од провизии и надоместоци бележат посилен раст од 56,4 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 и електронско и мобилно банкарство, додека зголемувањето на трошоците за провизии и надоместоци изнесува 20,9 милиони денари, на што најголемо влијание имаа активностите поврзани со картичното работење.

Нето-приходите од курсни разлики изнесуваат 136 милиони денари, и се зголемени за 10,5 милиони денари или за 8,4 % во споредба со истиот период од минатата година, со реализација на планот од 102%.

Во анализираниот период е остварено ослободување на исправката на вредноста на нефинансиските средства во износ од 8,4 милиони денари што се однесува на депризнавање (искнижување) на ревалоризираната резерва при продажба на преземени средства.

Другите приходи изнесуваат 147,7 милиони денари во што се вклучени остварените приходи од отстапување на претходно отпишани побарувања.

Исправката на вредноста на финансиските средства на нето-основа на крајот од 2018 година изнесува 381,5 милиони денари и, споредено со истиот период во 2017 година, е помала за 108,5 милиони денари, односно за 22,1 %.

Вкупните оперативни трошоци во периодот јануари – декември изнесуваат 761,9 милиони денари, се пониски од планираното за 5%, а споредено со претходната година, бележат намалување од 13,8 милиони денари, или 1,8%. Повисоки оперативни трошоци се забележани кај трошоците за вработените, амортизацијата, трошоците за одржување, додека кај сите останати ставки е евидентирано намалување.

#### **Промени во сметководствените политики и методи на вреднување**

Банката изврши ажурирање на постоечките сметководствени политики и донесе други интерни акти со кои се опишува процесот на сметководствена класификација на финансиските средства во поделни категории согласно барањата на МСФИ 9 односно согласно новата законска регулатива, Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и подготовка на финансиските извештаи (Службен весник на Р.М бр. 83/17) која е во примена од 01.01.2018 година.

Согласно сметководствените политики нема промени во методите на вреднување.

**Исплатени дивиденди.** Во согласност со Одлуката за употреба и за распределување на остварената добивка на Охридска банка АД за 2017 година и Одлуката за распределба на дивидендата и утврдување на дивиденден календар на Охридска банка АД Скопје по Годишната сметка за 2017 година, донесена на седницата на Собранието на Банката, одржана на 17.5.2018 година, делот од добивката во износ од 35.112 илјади денари се распоредува за исплата на дивиденда на акционерите, при што износот на бруто-дивиденда по акција изнесува 68 денари. Во 2018 година Банката изврши исплата на дивиденда на акционерите иматели на обични акции во вкупен износ од 35.864 илјади денари.

#### **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 2018 година изнесуваат 794,3 милиони денари, споредено со 738,5 милиони денари на крајот од 2017 година.

**Промени во кредитните задолжувања.** Обврските по кредитни линии на крајот од 2018 година изнесуваат 3.238 милиони денари, односно бележат зголемување од 231 милиони денари.

**Очекувања за следниот период.** Стратегијата на Охридска банка АД Скопје за наредните години останува насочена 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. Дополнителен сегмент, на кој што во наредниот период ќе се стави поголем фокус, се дел од општините и јавните претпријатија во РМ, и тоа исклучиво тие што остваруваат позитивни финансиски резултати и имаат одржливи и општествено корисни проекти.

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.