



Междинен доклад за дейността
на „Централна Кооперативна Банка“ АД
за четвърто тримесечие на 2018 г.

В края на четвърто тримесечие на 2018 година балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 5,614,481 хил. лв. Към 31.12.2018 година финансовият резултат е печалба в размер на 32,963 хил. лв.

Банката поддържа стабилно развитие, като към 31.12.2018 година заема 8-то място в класацията на БНБ за Търговските банки в България по показателя „Балансова стойност на активите“.

Спрямо година по-рано Банката е постигнала 3.74% увеличение на активите, като към 31.12.2017 година балансовата им стойност е била в размер на 5,411,847 хил. лв., а в абсолютна стойност увеличението е с 202,634 хил. лв. Спрямо края на предходното тримесечие на 2018 година балансовата стойност на активите отбелязва ръст от 0.38% или 21,038 хил. лв. в абсолютна стойност.

В края на четвърто тримесечие на 2018г. балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти възлиза на 2,257,570 хил. лв., като техният размер нараства с 1.93% на годишна база, а спрямо края на предходното тримесечие спада с -0.51%.

Печалбата в края на четвърто тримесечие на 2018г. е в размер 32,963 хил.лв. и е с 10.46% по-ниска спрямо година по-рано, когато е възлижала на 36,814 хил. лв.

В края на декември 2018г. задълженията към другите депозанти заемат приблизително 98% от общите задължения на Банката. Тяхната стойност е в размер на 5,014,175 хил. лв. Нарастването на задълженията към депозанти в сравнение със същия период на миналата година е с 3.19%. Техният размер тогава е бил 4,859,073 хил.лв. Изменението спрямо предходното тримесечие е ръст от 0.14%.

Коефициентът на ликвидно покритие на Банката към 31.12.2018 г. е 573.09%.

В края на четвърто тримесечие на 2018г. всички показатели на Банката надвишават изискуемите от регулаторните органи минимални стойности.

I. Информация за важни събития, настъпили през тримесечието с натрупване от началото на финансовата година и тяхното влияние върху финансовия резултат.

На 27.06.2018 г. се проведе общо събрание на акционерите на ЦКБ АД, на което бяха взети следните по-важни решения:

Беше одобрен годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на „Централна кооперативна банка“ АД за 2017 г. и бе прието направеното предложение формираната печалба на ЦКБ АД за 2017 г. в размер на 36 813 920,83 лева (тридесет и шест милиона осемстотин и тринадесет

хиляди деветстотин и двадесет лева и осемдесет и три ст.) да бъде отнесена във фонд "Резервен".

Бяха преизбрани за членове на Надзорния съвет за 5-годишен мандат, считано от датата на избирането, Иво Каменов Георгиев, Марин Великов Митев, Райна Димитрова Кузмова и Централен кооперативен съюз

Бяха избрани "Делойт Одит" ООД, ЕИК 121145199, и "Грант Торнтон" ООД, ЕИК 831716285, за одиторски дружества, които да извършат проверка и заверка на годишния отчет на банката за 2018г. и надзорните отчети, определени от Българска народна банка.

На проведеното на 15.11.2018 г. Общото събрание на облигационерите, бяха приети предложените от емитента „Централна кооперативна банка“ АД промени в условията на облигационния заем, а именно:

1.1. Условия на облигациите – Дефиниции: заличава се дефиницията за „Тримесечен период“;

1.2. Условия на облигациите – Дефиниции: „Публикация относно конвертиране“ придобива следната редакция: „Публикация относно конвертиране“ означава публикуване чрез Информационна агенция, както и на интернет страниците на Емитента и на Конверсионния агент;

1.3. Условие 8.2. (Период на конвертиране) придобива следната редакция:

Емитентът се задължава да предприеме необходимите действия за Конвертиране по всяко време, докато са налице Облигации в обращение, включително и на падежа на Облигационния заем, *при условие*, че е подадено надлежно попълнено и отговарящо на изискванията в Проспекта и инструкциите на Конверсионния агент уведомление за конвертиране от Облигационер, заедно с необходимите приложения към него („Уведомление за конвертиране“).

1.4. Условие 9.2 (Срок на извършване на конвертирането) придобива следната редакция:

Когато бъде подадено Уведомление за конвертиране по Условие 8.2 (*Период на Конвертиране*), Емитентът има задължението незабавно да предприеме действия по Конвертиране относно Облигациите, предмет на това уведомление.

1.5. Втори абзац на Условие 10.2. (Доставка само на цели акции) придобива следната редакция:

За целите на определяне на броя Акции, които следва да се доставят на конвертиращия Облигационер, номиналната стойност на всички заявени от него, чрез Уведомлението за конвертиране, Облигации за конвертиране се сумира и разделя на Конверсионната цена;

1.6. Втори абзац на Условие 10.3. (Дата на конвертиране) придобива следната редакция:

Емитентът ще достави на правоимащите Облигационери в най-ранния възможен момент, полагащите им се допълнителни Акции в резултат на актуализиране на Конверсионната цена (т.е. в случаите, когато Ефективната дата на актуализиращите събития съгласно Условие 12.1 (*Дивиденсти*) до Условие 12.5 (*Разделяне и отделяне*) включително, настъпи след подаване на Уведомление за конвертиране, но преди съответната Дата на конвертиране).

2. Условията се променят, считано от датата на решението на общото събрание на облигационерите, и се прилагат и спрямо уведомления за конвертиране, подадени преди тази дата.

На проведеното на 27.12.2018 г. извънредно общо събрание на акционерите на ЦКБ АД бяха взети следните решения:

1. Беше изменен член 21, ал. 1, т.2 от устава на банката, както следва: (доп. 12.2007 г., изм. 10.2008 г., доп. 06.2013г., изм. 12.2018г.) Общото събрание увеличава и намалява капитала. Общото събрание, на основание чл. 196 от ТЗ, овластява Управителния съвет, при съответно прилагане на чл. 37, ал. 2 от устава и наличие на последващо одобрение от Надзорния съвет, в срок до 5 (пет) години от регистриране на изменението на устава в търговския регистър, да взема решения за увеличаване на капитала на Дружеството чрез издаване на нови обикновени и/или привилегирани акции с обща номинална стойност за посочения срок до 90 000 000 (деветдесет милиона) лева, емитирани единствено в резултат на конвертиране на инструменти, издадени съгласно чл.21, ал.1 т.7 от устава, като може да ограничи или изключи правото на акционерите по чл. 194 от ТЗ и чл. 112, ал. 1, изр. първо от ЗППЦК с цел осигуряване на правата на притежателите на конвертируеми облигации, варанти и в други допустими от закона случаи (ако е приложимо) да превърнат притежаваните от тях облигации и други финансови инструменти в акции.”

2. Беше прието под условие следното решение за промяна на чл.6 от устава на банката:

“В случай на увеличаване на капитала на дружеството по решение на Управителния съвет и при последващо одобрение от Надзорния съвет, съгласно делегацията по чл.21, ал.1, т.2 от устава на „Централна кооперативна банка“, в чл. 6 от устава на дружеството се изменят, в съответствие с набрания чрез всяка нова емисия капитал, съответно числовото изражение на размера на капитала и броят акции, на които е разпределен същият.”

През тримесечието банката отчита нова позиция в собствения капитал под формата на допълнителни резерви, свързани с конвертиране на облигации в акции

II. Информация за основните видове риск и несигурност през I-то тримесечие на 2019 година.

Във време на ускорена икономическа активност и на финансовата система като цяло, ЦКБ АД ще се стреми да продължи своето развитие, като запази постигнатите резултати и пазарен дял.

Основните рискове и несигурност през първото тримесечие на 2019 година са свързани с отклонение на фактическите резултати от очакваните. В този смисъл по-важните рискове са:

1. **Кредитен риск** - вероятността контрагент или кредитополучател да изпадне в невъзможност да изпълни поетите ангажменти по договори с Банката при определените в тях условия и срокове. В процеса на кредитиране се прилагат детайлизирани процедури по отношение на анализа на икономическата целесъобразност на всеки един проект, видовете обезпечения, приемливи за Банката, контрола върху използването на отпуснатите средства и администрирането, свързано с тази дейност. Банката ежемесечно извършва оценка на рисковата експозиция, произтичаща от кредитния портфейл, като класифицира и провизира експозициите в него. Обект на постоянно наблюдение и отчитане са големите кредитни експозиции. Банката е приела и следи за спазването на лимити за кредитна експозиция по региони и отрасли.

Горните лимити целят ограничаване концентрацията на кредитния портфейл в един или друг регион и отрасъл, което би довело до по-висок кредитен риск.

2. **Ликвиден риск** - вероятността от затруднение на плащанията, поради несъвпадение във времето на входящите и изходящите парични потоци. Банката управлява своите активи и пасиви по начин, който ѝ гарантира редовно и без забава изпълнение на ежедневните задължения, както в нормална банкова среда, така и в условията на криза.
3. **Пазарен риск** - вероятността от възникване на загуба за банката в резултат на неблагоприятно изменение на валутни курсове, пазарни цени и лихвени проценти.
4. **Операционен риск** - вероятността от преки или косвени загуби, произтичаща от неадекватно функциониране или прекъсване на дейността на вътрешни за банката процеси, системи или персонал.

Показателите на Банката при отделните видове риск са съизмерими със средните величини за Банковата система на страната. През първото тримесечие на 2019 година Ръководството на ЦКБ АД не очаква неблагоприятно развитие в някой от посочените видове риск.

III. Информация за сключени сделки между свързани лица.

Банката е извършвала редица сделки със свързани лица, като е отпускала кредити, издавала е гаранции, привличала е парични средства, осъществявала е репо сделки и други. Всичките сделки са сключени при обичайни търговски условия в хода на дейността на Банката и не се отличават от пазарните условия, като кредитите са отпускани, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

