



## МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД ЗА ВТОРО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2019 ГОДИНА НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА

Банковата група на консолидирана основа включва Централна кооперативна банка АД, София и контролираните от нея дъщерни дружества Централна кооперативна банка АД, Скопие, Република Македония (Дъщерно дружество) и УД ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД (Дъщерно дружество) като една отчетна единица (Групата).

Към 30.06.2019 г. Банката-майка притежава 87.35% от капитала на Централна кооперативна банка АД, Скопие и инвестиция в размер на 3,200 хил.лв. (100% от капитала) в дъщерното дружество УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД.

### АКТИВИ

Към 30.06.2019 г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД на консолидирана основа е 5,982,860 хил. лв. В едногодишен аспект активите нарастват с 5.38% или 305,178 хил. лв., а спрямо предходното тримесечие те се увеличават с 2,269 хил. лв. или 0.04%.

Паричните средства в каси и разплащателни сметки в Централни банки формират 26.74% от балансовото число на Групата, при 30.07% преди година. и 29.81% в края на предходното тримесечие. Предоставените ресурси и аванси на банки са с тегло 5.44% от балансовото число, при дял от 5.21% преди година и 4.75% в края на предходното тримесечие. Вложенията във финансови активи държани за търгуване, финансови активи държани за продажба, финансови активи държани до падеж, финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и във финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, включващи ДЦК на Правителството на Р.България, облигации емитирани от правителството на Република Македония и от НБРМ, облигации на правителства на и извън ЕС, корпоративни облигации, акции и компенсаторни инструменти, които са инструмент за подобряване на доходността на Групата, представляват 17.75% от активите, при 14.09% преди година и 16.39% в края на предходното тримесечие.

Към 30.06.2019 г. размерът на предоставените кредити и аванси на клиенти формира 41.55% от общите активи на ЦКБ на консолидирана основа, при дял от 42.94% преди година и 41.63%. в края на предходното тримесечие.

Дълготрайните и другите активи на Групата заемат дял от 2.04% от общата сума на активите й към 30.06.2019 г.

## ПАСИВИ

Към 30.06.2019 г. общата стойност на задълженията на Групата на консолидирана основа е 5,424,995 хил. лв. Изменението им спрямо година по-рано е нарастване с 3.69%, а в сравнение с предходното тримесечие е спад с 0.17%.

Основната част от тези задължения – над 98% - са задължения към граждани, предприятия и нефинансови институции, като изменението спрямо година по-рано е ръст от 3.89%, а спрямо предходното тримесечие спад с 0.17%. Групата поддържа стабилна структура на привлечените средства, която ѝ позволява независимост от външно финансиране по време на флуктуации на финансовите пазари.

Собственият капитал на Групата е на обща стойност 557,865 хил.лв. и включва собствен капитал на акционерите на Банката-майка 552,356 хил.лв. и малцинствено участие на стойност 5,509 хил.лв. Нарастването на собствения капитал спрямо година по-рано е с 25.22%, а спрямо края на предходното тримесечие с 2.10%.

## ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 30.06.2019 г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 23,632 хил. лв. Спрямо същия период на предходната година е отбелязан ръст с 62.97%.

Разходите за дейността на Групата към края на второ тримесечие на 2019 г. нарастват с 2.23% в сравнение с равнището им от преди година. и достигат абсолютно изражение от 66,201 хил. лв.

В края на II-то тримесечие всички показатели на Банката покриват изискуемите от регулаторните органи минимални стойности.

Исторически, показателите на банката за адекватност на капитала превишават значително минималните регулаторни изисквания, като Капиталовата база бива подсилвана чрез капитализиране на печалбата от дейността. Съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския Парламент и на Съвета от 26.06.2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитни институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) №648/2012, регулаторните капиталови изисквания към банките са да поддържат съотношение на Обща капиталова адекватност от минимум 8%.

Капиталовата адекватност на консолидирана основа на Групата към 30.06.2019 г. е:

- на Базовия собствен капитал от I-ви ред 15.39%;
- Обща капиталова адекватност 16.06%;

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

На 25 февруари 2019 г. увеличението на капитала на Банката, чрез издаване на нови акции, емитирани вследствие конвертиране на облигации, е вписано в Търговския регистър по партидата на Банката. Увеличението на капитала в резултат на конвертирането е в размер на 13 975 679 броя обикновени акции с право на глас, с номинална стойност от 1 лев за всяка акция.

След увеличението емитираният акционерен капитал на Банката се състои от 127 129 970 броя обикновени акции с право на глас, с номинална стойност от 1 лев за всяка акция. Всички акции са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от общото събрание на акционерите на Банката.

## **II. Информация за основните рискове и несигурност през III-то тримесечие на 2019 година.**

В условията на ръст на икономиката 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 III-то тримесечие на 2019 година са свързани с отклонение на фактическите резултати от очакваните. В този смисъл основните рискове са:

1. **Кредитен риск** - вероятността контрагент или кредитополучател да изпадне в невъзможност да изпълни поетите ангажименти по договори с Банката при определените в тях условия и срокове. В процеса на кредитиране се прилагат детайлизирани процедури относно 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 ежесечно извършва оценка на рисковата експозиция, произтичаща от кредитния портфейл, като класифицира и провизира кредитите 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 завишен кредитен риск.
2. **Ликвиден риск** – вероятността от затруднение при плащанията, поради несъвпадение във времето на входящите и изходящите парични потоци. Банката управлява своите активи и пасиви по начин, който и гарантира, че редовно и без забава може да изпълни ежедневните си 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 рискове са съизмерими със средните величини за Банковата система на страната и Ръководството на Централна кооперативна банка АД не очаква през III-то тримесечие на 2019 година настъпването на неблагоприятно развитие в някой от посочените видове рискове.

**III. Становище на управителния орган относно възможностите за реализация на направените прогнози за резултатите от настоящата година, отчитайки резултатите от текущото тримесечие.**

Резултатите на консолидирана основа на ЦКБ АД в края на II-то тримесечие на 2019 г. отчитат работата на дружеството в сравнение със съответния период на миналата година.

Ръководството на ЦКБ АД не притежава непублична информация, която би оказала съществено влияние върху развитието на дружеството през годината.

**IV. Сделки със свързани лица**

Групата е извършвала редица сделки със свързани лица. Като свързани Групата приема лицата, при които едното има възможността да контролира или да упражнява значително влияние над другото при вземане на финансови и оперативни решения, както и в случаите, когато двете лица са под общ контрол. Групата е извършвала сделки със следните свързани лица: Предприятие-майка, Дружества под общ контрол, Ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер, като извършените сделки са свързани с отпускане кредити, издаване на гаранции, привличане на парични средства, осъществяване на репо сделки и други. Всички сделки са сключени при обичайни търговски условия в хода на дейността на Групата и не се отличават от пазарните условия, като кредитите са отпускани, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

**ГЕОРГИ КОСТОВ**  
**ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР**

**ТИХОМИР АТАНАСОВ**  
**ПРОКУРИСТ**

