



МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД ЗА ЧЕТВЪРТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2019 Г., С НАТРУПВАНЕ

АКТИВИ

В края на четвърто тримесечие на 2019 година балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 6,106,231 хил. лв. Към 31.12.2019 година финансовият резултат е печалба в размер на 34,834 хил. лв.

Банката поддържа стабилно развитие, като към 31.12.2019 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 8.70% увеличение на активите, като към 31.12.2018 година балансовата им стойност е била в размер на 5,617,692 хил. лв., а в абсолютна стойност увеличението е с 488,539 хил. лв. Спрямо края на предходното тримесечие на 2019 година балансовата стойност на активите отбелязва ръст от 4.08% или 239,464 хил. лв. в абсолютна стойност.

В края на четвърто тримесечие на 2019 г. балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти възлиза на 2,443,334 хил. лв., като техният размер нараства с 8.20% на годишна база, а спрямо края на предходното тримесечие нараства с 3.44%.

ПАСИВИ

В края на декември 2019г. задълженията към другите депозанти заемат 98% от общите задължения на Банката. Тяхната стойност е в размер на 5,421,601 хил. лв. Нарастването на задълженията към депозанти в сравнение със същия период на миналата година е с 8.13%. Техният размер тогава е бил 5,013,739 хил.лв. Изменението спрямо предходното тримесечие е ръст от 4.08%.

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

Печалбата в края на четвърто тримесечие на 2019г. е в размер 34,834 хил.лв. и е с 3.15% по-висока спрямо година по-рано, когато е възлизала на 33,770 хил. лв.

В края на четвърто тримесечие на 2019г. всички показатели на Банката надвишават 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 индивидуална основа на Групата към 30.09.2019 г. е:

- на Базовия собствен капитал от I-ви ред 16.47%;
- Обща капиталова адекватност 17.12%;

I. Информация за важни събития, настъпили през тримесечието 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, бе 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.

На проведеното Общо събрание на акционерите бяха одобрени годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на банката за 2018 г. и бе решено формираната печалба на ЦКБ АД за 2018г. в размер на 33 770 258,31 лева (тридесет и три милиона седемстотин и седемдесет хиляди двеста петдесет и осем лева и тридесет и една стотинки) да бъде отнесена във фонд "Резервен".

II. Информация за основните видове риск и несигурност през I-то тримесечие на 2020 година.

Във време на продължаваща икономическа активност и стабилна финансова 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 2020 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 ангажименти 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 ежесечно 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 2020 година Ръководството на ЦКБ АД не очаква неблагоприятно развитие в някой от посочените видове риск.

III. Сделки със свързани лица

Като свързани Банката 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. Банката е извършвала сделки със следните свързани лица: Предприятие-майка, Дружества под общ контрол, Дъщерни предприятия, Ключов ръководен персонал на Банката 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 Банката и не се отличават от пазарните условия, като кредитите са отпуснати, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

Към края на четвъртото тримесечие на 2019г. вземанията на банката от дъщерни дружества са в рамките на 10 299 хил.лв., които произтичат основно от придобити дългови ценни книжа. Към края на четвъртото тримесечие на 2019г. задълженията на банката към дъщерни дружества са в рамките на 1 177 хил.лв., които произтичат от получени депозити. Към края на четвъртото тримесечие на 2019г. вземанията на банката от дружества под общ контрол са в рамките на 48 413 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на четвъртото тримесечие на 2019г. задълженията на банката към дружества под общ контрол са в рамките на 29 612 хил.лв., като основната част произтичат от получени депозити. Към края на четвъртото тримесечие на 2019г. банката няма вземания от предприятието майка. Към края на четвъртото

тримесечие на 2019г. банката има задължения към предприятието майка в рамките на 14 хил.лв. Към края на четвъртото тримесечие на 2019г. вземанията на банката от ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер са в рамките на 998 хил.лв. и произтичат основно от предоставени кредити. Към края на четвъртото тримесечие на 2019г. задълженията на банката към ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер са в рамките на 4 551 хил.лв. и произтичат от получени депозити.

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

