



## МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД ЗА ЧЕТВЪРТО 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 31.12.2019 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 31.12.2019 г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД на консолидирана основа е 6,394,076 хил. лв. В едногодишен аспект активите нарастват с 8.93% или 523,985 хил. лв., а спрямо предходното тримесечие те се увеличават с 258,339 хил. лв. или 4.21%.

Паричните средства в каси и разплащателни сметки в Централни банки формират 28.06% от балансовото число на Групата, при 29.35% преди година и 27.50% в края на предходното тримесечие. Предоставените ресурси и аванси на банки са с тегло 3.63% от балансовото число, при дял от 3.90% преди година и 4.26% 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 18.16% от активите, при 17.06% преди година и 17.52% в края на предходното тримесечие.

Към 31.12.2019 г. размерът на предоставените кредити и аванси на клиенти формира 41.58% от общите активи на ЦКБ на консолидирана основа, при дял от 41.90% преди година и 41.94%. в края на предходното тримесечие.

Дълготрайните активи на Групата заемат дял от 2.84% от общата сума на активите й към 31.12.2019 г.

## **ПАСИВИ**

Към 31.12.2019 г. общата стойност на задълженията на Групата на консолидирана основа е 5,823,076 хил. лв. Изменението им спрямо година по-рано е нарастване с 9.04%, а в сравнение с предходното тримесечие е нарастване с 4.63%.

Основната част от тези задължения – над 98% са задължения към граждани, предприятия и нефинансови институции, като изменението спрямо година по-рано е ръст от 8.46%, а спрямо предходното тримесечие нарастване с 4.24%. Групата поддържа стабилна структура на привлечените средства, която й позволява независимост от външно финансиране по време на флукуации на финансовите пазари.

Собственият капитал на Групата е на обща стойност 571,000 хил.лв. и включва собствен капитал на акционерите на Банката-майка 565,399 хил.лв. и малцинствено участие на стойност 5,601 хил.лв. Нарастването на собствения капитал спрямо година по-рано е с 7.78%, а спрямо края на предходното тримесечие с 0.10%.

## **ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД**

Към 31.12.2019 г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 34,583 хил. лв. Спрямо същия период на предходната година е отбелязан ръст с 5.76%.

Разходите за дейността на Групата към края на четвърто тримесечие на 2019 г. нарастват с 6.61% в сравнение с равнището им от преди година. и достигат абсолютно изражение от 146,396 хил. лв.

В края на IV-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 31.12.2019 г. е:

- на Базовия собствен капитал от I-ви ред 14.36 %;
- Обща капиталова адекватност 14.91 %;

## **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 ЦКБ АД, 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 рискове и несигурност през I-во тримесечие на 2020 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 I-во тримесечие на 2020 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 ангажменти 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 ежемесечно 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 I-во тримесечие на 2020 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 VI-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**

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 на 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 отпускани, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

Към края на четвъртото тримесечие на 2019г. вземанията на Групата 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 Групата 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. Групата няма вземания от предприятието майка. Към края на четвъртото тримесечие на 2019г. Групата има задължения към предприятието майка в рамките на 14 хил.лв. Към края на четвъртото тримесечие на 2019г. вземанията на Групата от ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер са в рамките на 1 266 хил.лв. и произтичат основно от предоставени кредити. Към края на четвъртото тримесечие на 2019г. задълженията на Групата към ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер са в рамките на 4 551 хил.лв. и произтичат от получени депозити.



**САВА СТОЙНОВ**  
**ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР**



**ТИХОМИР АТАНАСОВ**  
**ПРОКУРИСТ**

