



## МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД ЗА ПЪРВО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2020 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 31.03.2020 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 31.03.2020 г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД на консолидирана основа е 6,459,066 хил. лв. В едногодишен аспект активите нарастват с 8% или 478,475 хил. лв., а спрямо предходното тримесечие те се увеличават с 62,936 хил. лв. или 0.98%.

Паричните средства в каси и разплащателни сметки в Централни банки формират 24.55% от балансовото число на Групата, при 29.81% преди година и 28.05% в края на предходното тримесечие. Предоставените ресурси и аванси на банки са с тегло 4.58% от балансовото число, при дял от 4.75% преди година и 3.63% 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 19.65% от активите, при 16.39% преди година и 18.15% в края на предходното тримесечие.

Към 31.03.2020 г. размерът на предоставените кредити и аванси на клиенти формира 42.03% от общите активи на ЦКБ на консолидирана основа, при дял от 41.63% преди година и 41.56% в края на предходното тримесечие.

Дълготрайните активи на Групата заемат дял от 2.78% от общата сума на активите й към 31.03.2020 г.

## **ПАСИВИ**

Към 31.03.2020 г. общата стойност на задълженията на Групата на консолидирана основа е 5,876,591 хил. лв. Изменението им спрямо година по-рано е нарастване с 8.14%, а в сравнение с предходното тримесечие е нарастване с 0.87%.

Основната част от тези задължения – над 98% са задължения към граждани, предприятия и нефинансови институции, като изменението спрямо година по-рано е ръст от 7.72%, а спрямо предходното тримесечие нарастване с 1.01%. Групата поддържа стабилна структура на привлечените средства, която й позволява независимост от външно финансиране по време на флукутации на финансовите пазари.

Собственият капитал на Групата е на обща стойност 582,475 хил.лв. и включва собствен капитал на акционерите на Банката-майка 577,003 хил.лв. и малцинствено участие на стойност 5,472 хил.лв. Нарастването на собствения капитал спрямо година по-рано е с 6.60%, а спрямо края на предходното тримесечие с 2.19%.

## **ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД**

Към 31.03.2020 г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 9,968 хил. лв. Спрямо същия период на предходната година е отбелязан спад с 29.64%.

Разходите за дейността на Групата към края на първото тримесечие на 2020 г. нарастват с 0.62% в сравнение с равнището им от преди година. и достигат абсолютно изражение от 29,258 хил. лв.

В края на I-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 31.03.2020 г. е:

- на Базовия собствен капитал от I-ви ред 13.48%;
- Обща капиталова адекватност 13.96%;

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

Във връзка с настъпилата коронавирус пандемия, наложените карантинни мерки и съответно предприетите от правителствата на отделни държави, ЕЦБ и Национални регулатори действия, случващи се и в момента, съществува висока степен на неопределеност и съответно не може да бъде надеждно оценен ефекта на всички тези събития върху дейността за 2020 г. Съществува висока степен на несигурност относно оценяването на финансовите активи. Изискват се преценки и предположения, направени на база актуалната и налична информация, и съобразени с реалната икономическа обстановка. В тази връзка, в края на периода Групата е извършила промени в счетоводните приблизителни оценки при определянето на справедливата стойност на притежаваните от нея финансови инструменти, като неизвестната продължителност на пандемията и въведената карантина, както и обема и обхвата на стимулиращите мерки не дават възможност за надеждна оценка на ефекта от промяната.

След издаване на Насоки от Европейския банков орган, БНБ одобри прилагането на дългов мораториум, даващ възможност за отсрочване на задължения на клиенти, чиято дейност е повлияна от коронавирус пандемията, без това да повлиява класификацията на кредитите от гледна точка тяхното реструктуриране. Мораториума е с ограничен срок на действие (до 6 месеца) и предоставя възможност на клиенти на банките, които са обслужвали своите задължения (просрочие до 90 дни) към 01.03.2020 г. да ползват гратисен период по плащания по кредити, с който се увеличава крайния матуритет на инструментите. Срокът, в който клиентите могат да заявят правата си по Мораториума е до 22.06.2020 г.

С оглед на предприетите от различни правителства, динамични мерки за ограничаване на движението на хора и наложените от това промени, отразяващи се пряко на развитието на икономическите отрасли на Република България и държавите от ЕС и останалите държави търговски партньори на предприятията, Ръководството на Банката не е в състояние да оцени влиянието на коронавирус пандемията върху бъдещото финансово състояние и резултатите от дейността на Групата, но счита, че въздействието би могло да доведе до волатилност на пазарния и ценови риск, свързан с финансови активи на Групата и е възможно да има негативен ефект върху дейността на кредитополучатели и съответно резултатите от дейността на Групата.

## **II. Информация за основните рискове и несигурност през II-о тримесечие на 2020 година.**

Във време на настъпилата пандемия от коронавирус и спад на икономическа активност, Групата ще се стреми да продължи своето развитие, като запази постигнатите резултати и пазарен дял. Потенциални негативни ефекти биха настъпили, ако въведените извънредни положения в страните от ЕС продължат твърде дълго и икономиките не се възстановят до края на годината.

Основните рискове и несигурност през II-ро тримесечие на 2020 година са свързани с отклонение на фактическите резултати от очакваните. В този смисъл основните рискове са:

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 ежесдневните 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 II-о 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 I-то тримесечие на 2020 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. Информация за сключени сделки между свързани лица.**

Групата е извършвала 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**

