



Междинен доклад за дейността на „Централна Кооперативна Банка“ АД за трето тримесечие на 2020 г.

АКТИВИ

В края на трето тримесечие на 2020 година балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 6,303,005 хил. лв. Към 30.09.2020 година финансовият резултат е печалба в размер на 10,530 хил. лв.

Банката поддържа стабилно развитие, като към 30.09.2020 година заема 7-то място в класацията на БНБ за Търговските банки в България по показателя „Балансова стойност на активите“.

Спрямо година по-рано Банката е постигнала 7.44% увеличение на активите, като към 30.09.2019 година балансовата им стойност е била в размер на 5,866,767 хил. лв., а в абсолютна стойност увеличението е с 436,238 хил. лв. Спрямо края на предходното тримесечие балансовата стойност на активите отбелязва ръст от 0.77% или 48,123 хил. лв. в абсолютна стойност.

В края на трето тримесечие на 2020 г. балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти възлиза на 2,535,706 хил. лв., като техният размер нараства с 7.35% на годишна база, а спрямо края на предходното тримесечие нараства с 0.81%.

ПАСИВИ

В края на март 2020г. задълженията към другите депозанти заемат 98% от общите задължения на Банката. Тяхната стойност е в размер на 5,586,928 хил. лв. Нарастването на задълженията към депозанти в сравнение със същия период на миналата година е с 7.26%. Техният размер тогава е бил 5,208,835 хил.лв. Изменението спрямо предходното тримесечие е ръст от 0.55%.

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

Печалбата в края на трето тримесечие на 2020г. е в размер 10,530 хил.лв. и е с 69.65% по-ниска спрямо година по-рано, когато е възлизала на 34,700 хил. лв.

В края на трето тримесечие на 2020г. 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 Банката към 31.12.2019 г. е:

- на Базовия собствен капитал от I-ви ред 16.72%;
- Обща капиталова адекватност 17.30%;

а към 30.06.2020 г. е:

- на Базовия собствен капитал от I-ви ред 17.08%;
- Обща капиталова адекватност 17.60%;

I. Информация за важни събития, настъпили през тримесечието 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.

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. В последствие срокът на Мораториума бе удължен до 30.09.2020 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 Банката, но счита, че въздействието би могло да доведе до волатилност на пазарния и ценови риск, свързан с финансови активи на банката и е възможно да има негативен ефект върху дейността на кредитополучатели и съответно резултатите от дейността на Банката.

На 12.08.2020 г., в седалището на „Централна кооперативна банка” АД, в гр. София, се проведе Общо събрание на облигационерите на, на което бяха прие следните решения:

Общото събрание на облигационерите приема предложените от емитента „Централна кооперативна банка” АД промени в условията на облигационния заем, а именно:

Датата на падеж на облигационната емисия се променя от 10 години след датата на емитиране на 15 години. Дата на падеж на облигационната емисия след промяната е 10.12.2028 г.;

Дължимата лихва по облигационната емисия се променя от 3.6% годишно на 2.75% годишно, считано от 11.12.2020 г. (денят, следващ датата на падеж на предстоящото за 2020 г. лихвено плащане).

Съответно се променя текста на т. 4.3 от гл. „Условия на облигациите” от Проспекта:

Преди:

„Размерът на лихвата, платима на всяка дата на Лихвено плащане е 36,00 (тридесет и шест) евро, по всяка Облигация с номинална стойност 1 000 (хиляда) евро.

Става:

„Размерът на лихвата, платима на всяка дата на Лихвено плащане е 27,50 (двадесет и седем евро и петдесет евроцента) евро, по всяка Облигация с номинална стойност 1 000 (хиляда) евро”.

Периодът на олихвяване и датите на лихвените плащания (веднъж годишно на датата на падеж на емисията), както и периодът на конвертиране (по всяко време, при условие, че е подадено уведомление за конвертиране от Облигационер) са приложими съответно и без промяна през петгодишния период, за който се отсрочва падежът на облигационната емисия.

На 16.09.2020 г., в седалището на „Централна кооперативна банка” АД, в гр. София, се проведе Общо събрание на акционерите на Банката. Посъществените от приетите решения са следните:

- “Одобрява годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на „Централна кооперативна банка“ АД за 2019 г. и приема направеното предложение формираната печалба на ЦКБ АД за 2019 г. в размер на 34 241 682, 36 лв. (тридесет и четири милиона двеста четиридесет и една хиляди шестстотин осемдесет и два лева и 0,36ст.) да бъде отнесена във фонд “Резервен”.

- “Приема доклада на одиторите “Делойт Одит” ООД и „Грант Торнтон“ ООД” за извършения от тях съвместен независим финансов одит на годишните финансови отчети на ЦКБ АД за 2019г.“

- “Освобождава от отговорност членовете на Надзорния съвет, Управителния съвет и Прокуриста на дружеството за дейността им през периода от 01.01.2019 г. до 31.12.2019 г.”

- „Приема разработената от Надзорния съвет на дружеството политика за възнагражденията на членовете на Надзорния и Управителния съвет на „Централна кооперативна банка” АД.“

- „Избира “Делойт Одит” ООД, ЕИК 121145199 и “Грант Торнтон” ООД, ЕИК 831716285, за регистрирани одитори, които да извършат съвместен одит на индивидуалния и консолидирания финансови отчети на ЦКБ АД за годината, приключваща на 31.12.2019г.“

На 23.09.2020 г. след кратко боледуване почина председателя на управителния съвет на банката проф. Александър Асенов Воденичаров.

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

Във време на настъпилата пандемия от коронавирус и спад на икономическа активност, ЦКБ АД ще се стреми да продължи своето развитие, като запази постигнатите резултати и пазарен дял. Потенциални негативни ефекти биха настъпили, ако се въведат отново извънредни положения в страните от ЕС и икономиките не продължат процеса на възстановяване до края на годината и през 2021 година.

Основните рискове и несигурност през следващото 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.

III. Информация за сключени сделки между свързани лица.

Банката е извършвала 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 отпуснати, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

