



МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ЗА ТРЕТО 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 30.09.2020 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 30.09.2020 г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД на консолидирана основа е 6,588,924 хил. лв. В едногодишен аспект активите нарастват с 7.39% или 453,187 хил. лв., а спрямо предходното тримесечие те се увеличават с 47,111 хил. лв. или 0.72%.

Паричните средства в каси и разплащателни сметки в Централни банки формират 24.22% от балансовото число на Групата, при 27.50% преди година и 25.33% в края на предходното тримесечие. Предоставените ресурси и аванси на банки са с тегло 3.25% от балансовото число, при дял от 4.26% преди година и 3.04% 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 21.40% от активите, при 17.52% преди година и 20.20% в края на предходното тримесечие.

Към 30.09.2020 г. размерът на предоставените кредити и аванси на клиенти формира 41.93% от общите активи на ЦКБ на консолидирана основа, при дял от 41.94% преди година и 41.84% в края на предходното тримесечие.

Дълготрайните активи на Групата заемат дял от 2.63% от общата сума на активите ѝ към 30.09.2020 г.

ПАСИВИ

Към 30.09.2020 г. общата стойност на задълженията на Групата на консолидирана основа е 6,004,206 хил. лв. Изменението им спрямо година по-рано е нарастване с 7.89%, а в сравнение с предходното тримесечие е нарастване с 0.78%.

Основната част от тези задължения – над 98% са задължения към граждани, предприятия и нефинансови институции, като изменението спрямо година по-рано е ръст от 7.21%, а спрямо предходното тримесечие нарастване с 0.50%. Групата поддържа стабилна структура на привлечените средства, която ѝ позволява независимост от външно финансиране по време на флукуации на финансовите пазари.

Собственият капитал на Групата е на обща стойност 584,718 хил.лв. и включва собствен капитал на акционерите на Банката-майка 579,195 хил.лв. и малцинствено участие на стойност 5,523 хил.лв. Нарастването на собствения капитал спрямо година по-рано е с 2.50%, а спрямо края на предходното тримесечие с 0.16%.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 30.09.2020 г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 11,699 хил. лв. Спрямо същия период на предходната година е отбелязан спад с 65.89%.

Разходите за дейността на Групата към края на третото тримесечие на 2020 г. нарастват с 0.34% в сравнение с равнището им от преди година и достигат абсолютно изражение от 103,926 хил. лв.

В края на III-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 30.09.2020 г. е:

- на Базовия собствен капитал от I-ви ред 15.27%;
- Обща капиталова адекватност 15.96%;

Коефициентът, измерващи ликвидността на Групата към 30.09.2020 г. е:

- Ликвидно покритие (LCR) 390.33%;

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 втора вълна на 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 22.09.2020 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 Групата 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 Банката - майка, 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 Банката - майка, в гр. София, се проведе Общо събрание на акционерите на Банката. По-съществените 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 ЦКБ АД проф. Александър Асенов Воденичаров.

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

Във време на настъпилата втора вълна на пандемия от коронавирус, частичен или пълен локдаун 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 средата на 2021.

Основните рискове и несигурност през следващото тримесечие на годината 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 следващото тримесечие на годината 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 III-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 Сделки със 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



САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

