



МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

НА „ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД

ЗА ТРЕТО ТРИМЕСЕЧИЕ

НА 2021 ГОДИНА

АКТИВИ

В края на трето тримесечие на 2021 година балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 7,117,326 хил. лв. Към 30.09.2021 година финансовият резултат е печалба в размер на 29,288 хил. лв.

Банката поддържа стабилно развитие, като към 30.09.2021 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 13.79% увеличение на активите, като към 30.09.2020 година балансовата им стойност е била в размер на 6,303,005 хил. лв., а в абсолютна стойност увеличението е с 862,444 хил. лв. Спрямо края на предходното тримесечие балансовата стойност на активите отбелязва ръст от 3.62% или 248,536 хил. лв. в абсолютна стойност.

В края на трето тримесечие на 2021 година балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти възлиза на 2,810,149 хил. лв., като техният размер нараства с 11.72% на годишна база, а спрямо края на предходното тримесечие нараства с 7.98%.

ПАСИВИ

В края на трето тримесечие на 2021 година задълженията към другите депозанти заемат 98% от общите задължения на Банката. Тяхната стойност е в размер на 6,365,575 хил. лв. Нарастването на задълженията към депозанти в сравнение със същия период на миналата година е с 14.56%. Техният размер тогава е бил 5,586,928 хил.лв. Изменението спрямо предходното тримесечие е ръст от 3.64%.

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

Печалбата в края на трето тримесечие на 2021 година е в размер 29,288 хил.лв. и е с 179.12% по-висока спрямо година по-рано, когато е възлизала на 10,530 хил. лв.

В края на трето тримесечие на 2021 година 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 година 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 30.06.2021 година е:

- на Базовия собствен капитал от I-ви ред 15.79%;
- Обща капиталова адекватност 16.48%;

Коефициентът, измерващи ликвидността на индивидуална основа на Банката към 30.06.2021 година е:

- Ликвидно покритие (LCR) 502.18%.

при изискуема стойност от 100% като минимум.

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

Във връзка с все още действащата 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 2021 година

В съответствие с издадените от Европейския Банков орган Насоки за управление на необслужвани и реструктурирани експозиции, Централна кооперативна банка през 2020 година активно управляваше своя портфейл с необслужвани експозиции, като през 4-то тримесечие завърши процес по освобождаване от исторически дифолти и снижаване на дялът на необслужваните кредити на индивидуална основа, както на портфейлно така и на подпортфейлно ниво под референтния праг на ЕБО от 5%. Това позволява на институцията да управлява своите портфейли през 2021 година в съответствие с насоките и указанията на ЕБО и БНБ и добрите практики в индустрията, като същевременно ще

подпомага максимално своите клиенти при възстановяването на дейността им след наложените ограничения в дейността в резултат на пандемията.

С оглед напредъка на процеса по ваксиниране и 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, 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.

II. Информация за основните видове риск и несигурност през следващото тримесечие на 2021 година.

Във време на настъпилата поредна вълна на пандемия от коронавирус, частичен или пълен локдаун 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 или действията към момента не се прекратят бързо и икономиките не продължат процеса на възстановяване до края на 2021 година.

Основните рискове и несигурност през следващото тримесечие на 2021 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 ангажменти 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.

На проведеното на 29.06.2021 г. общо събрание на акционерите на „Централна кооперативна банка“ АД бе решено натрупаната печалба в размер на 20 380 300,09 лева (двадесет милиона триста и осемдесет хиляди и триста и 9 ст.) да бъде отнесена във фонд “Резервен”.

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


ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР


САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР


ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

