



## МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД ЗА ЧЕТВЪРТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2021 ГОДИНА

### АКТИВИ

В края на четвърто тримесечие на 2021 година балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 7,380,634 хил. лв. Към 31.12.2021 година финансовият резултат е печалба в размер на 24,638 хил. лв.

Банката поддържа стабилно развитие, като към 31.12.2021 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 11.13% увеличение на активите, като към 31.12.2020 година балансовата им стойност е била в размер на 6,641,168 хил. лв., а в абсолютна стойност увеличението е с 739,466 хил. лв. Прямо края на предходното тримесечие балансовата стойност на активите отбелязва ръст от 3.70% или 263,308 хил. лв. в абсолютна стойност.

В края на четвърто тримесечие на 2021 година балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти възлиза на 2,885,406 хил. лв., като техният размер нараства с 12.85% на годишна база, а спрямо края на предходното тримесечие нараства с 2.68%.

### ПАСИВИ

В края на четвърто тримесечие на 2021 година задълженията към другите депозанти заемат 98% от общите задължения на Банката. Тяхната стойност е в размер на 6,639,741 хил. лв. Нарастването на задълженията към депозанти в сравнение със същия период на миналата година е с 12.36%. Техният размер тогава е бил 5,909,095 хил.лв. Изменението спрямо предходното тримесечие е ръст от 4.31%.

### ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

Печалбата в края на четвърто тримесечие на 2021 година е в размер 24,638 хил.лв. и е с 20.89% по-висока спрямо година по-рано, когато е възлизала на 20,380 хил. лв.

В края на четвърто 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 30.09.2021 година е:

- на Базовия собствен капитал от I-ви ред 15.39%;
- Обща капиталова адекватност 16.06%;

Коефициентът, измерващи ликвидността на индивидуална основа на Банката към 30.09.2021 година е:

Ликвидно покритие (LCR) 437.50%.

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 2022 година

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.

На проведеното на 29.06.2021 г. общо събрание на акционерите на Банката-майка 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".

#### **II. Информация за основните видове риск и несигурност през следващото тримесечие на 2022 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 действащите към момента не се прекратят бързо и икономиките не продължат процеса на възстановяване до края на 2022 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 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 сключените съществени сделки със свързани лица по смисъла на приложимите счетоводни стандарти:**

1. **Сделките между свързани лица, сключени през отчетния период на текущата финансова година, които са повлияли съществено на финансовото състояние, или резултатите от дейността на дружеството в този период;**

Няма такива сделки

2. **Промените в сключените сделки със свързани лица, оповестени в годишния отчет, които имат съществено въздействие върху финансовото състояние, или резултатите от дейността на дружеството през съответния отчетен период на текущата финансова година.**

Няма такива сделки

ГЕОРГИ КОСТОВ  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

САВА СТОЙНОВ  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ  
ПРОКУРИСТ

