

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД ЗА ТРЕТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2023 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 30.09.2023 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 30.09.2023 г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД на консолидирана основа е 8,335,783 хил. лв. В едногодишен аспект активите нарастват с 5.29% или 418,934 хил. лв., а спрямо предходното тримесечие те нарастват с 128,684 хил. лв. или 1.57%.

Паричните средства в каси и разплащателни сметки в Централни банки формират 22.22% от балансовото число на Групата, при 23.49% преди година и 21.94% в края на предходното тримесечие. Предоставените ресурси и аванси на банки са с тегло 2.01% от балансовото число, при дял от 2.14% преди година и 1.78% 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 28.15% от активите, при 24.69% преди година и 27.44% в края на предходното тримесечие.

Към 30.09.2023 г. размерът на предоставените кредити и аванси на клиенти формира 39.44% от общите активи на ЦКБ на консолидирана основа, при дял от 41.95% преди година и 40.22% в края на предходното тримесечие.

Дълготрайните активи на Групата заемат дял от 1.52% от общата сума на активите й към 30.09.2023 г.

ПАСИВИ

Към 30.09.2023 г. общата стойност на задълженията на Групата на консолидирана основа е 7,601,167 хил. лв. Изменението им спрямо година по-

рано е нарастване с 4.12%, а в сравнение с предходното тримесечие е ръст с 1.42%.

Основната част от тези задължения – над 98% са задължения към граждани, предприятия и нефинансови институции, като изменението спрямо година по-рано е ръст от 4.44%, а спрямо предходното тримесечие ръст с 1.55%. Групата поддържа стабилна структура на привлечените средства, която ѝ позволява независимост от външно финансиране по време на флуктуации на финансовите пазари.

Собственият капитал на Групата е на обща стойност 734,616 хил.лв. и включва собствен капитал на акционерите на Банката-майка 728,967 хил.лв. и малцинствено участие на стойност 5,649 хил.лв. Нарастването на собствения капитал спрямо година по-рано е с 19.19%, а спрямо края на предходното тримесечие е ръст с 3.13%.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 30.09.2023 г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 64,458 хил. лв. Спрямо същия период на предходната година е отбелязано увеличение с 283.50%.

Разходите за дейността на Групата към края на трето тримесечие на 2023 г. нарастват с 1.16% в сравнение с равнището им от преди година и достигат абсолютно изражение от -116,036 хил. лв.

В края на третото тримесечие всички показатели на Банката покриват изискуемите от регулаторните органи минимални стойности.

Коефициентът, измерващи ликвидността на Групата към 30.09.2023 г. е:

Ликвидно покритие (LCR) 364.74 %, при изискуема стойност от 100% като минимум.

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

Няма важни събития, настъпили през тримесечието и от началото на финансовата година, които да оказват съществено влияние върху финансовия резултат.

II. Информация за основните рискове и несигурност през следващото тримесечие на годината.

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 трето тримесечие на 2023 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.

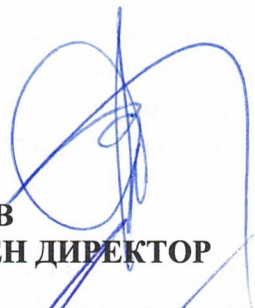
IV. Информация за сключените съществени сделки със свързани лица по смисъла на приложимите счетоводни стандарти

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

Няма такива сделки

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.

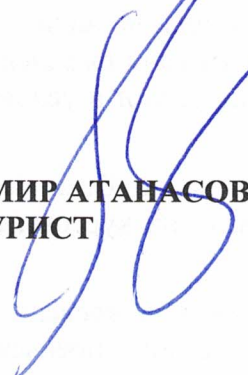
Няма такива сделки



САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



НИКОЛА КЕДЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

