



МЕЖДИНЕН САМОСТОЯТЕЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД ЗА ПЪРВО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2026 ГОДИНА

АКТИВИ

В края на първо тримесечие на 2026 година балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 5,456,641 хил. EUR. Към 31.03.2026 година финансовият резултат е печалба в размер на 15,084 хил. EUR.

Банката поддържа стабилно развитие, като към 31.03.2026 година заема 6-то място в класацията на БНБ за Търговските банки в България по показателя „Балансова стойност на активите“.

Спрямо година по-рано Банката е постигнала 15.15% увеличение на активите, като тогава балансовата им стойност е била в размер на 4,738,519 хил. EUR, а в абсолютна стойност увеличението е с 718,122 хил. EUR. спрямо края на предходното тримесечие балансовата стойност на активите отбелязва ръст от 3.44% или 181,311 хил. EUR в абсолютна стойност.

В края на първо тримесечие на 2026 година балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти възлиза на 1,714,549 хил. EUR, като техният размер се увеличава с 4.27% на годишна база, а спрямо края на предходното тримесечие се увеличава с 1.01%.

ПАСИВИ

В края на първо тримесечие на 2026 година задълженията към другите депозанти заемат 98.34% от общите задължения на Банката. Тяхната стойност е в размер на 4,837,992 хил. EUR. Нарастването на задълженията към депозанти в сравнение със същия период на миналата година е с 14.41%. Техният размер тогава е бил 4,228,590 хил. EUR. Изменението спрямо предходното тримесечие е ръст от 3.13%.

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

Печалбата в края на първо тримесечие на 2026 година е в размер 15,084 хил. EUR и е с -2.16% по-ниска спрямо година по-рано, когато е възлизала на 15,417 хил. EUR.

В края на първо тримесечие на 2026 година всички показатели на Банката надвишават изискуемите от регулаторните органи минимални стойности.

Коефициентът, измерващ ликвидността на самостоятелна основа на Банката към 31.03.2026 година, е:

Ликвидно покритие (LCR) 337.12 %.

при изискуема стойност от 100% като минимум.

I. Информация за значими събития и сделки, настъпили през тримесечието и събития настъпили след края на отчетния период.

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

II. Информация за основните видове риск и несигурност през следващото тримесечие на 2026 година.

Във времена на геополитическа несигурност, митнически и реални войни, провокирани от администрацията на САЩ, водещи до глобална несигурност и повишена цена на петрола и волатилност, ЦКБ АД ще се стреми да продължи своето развитие, като запази постигнатите резултати и пазарен дял. Потенциални негативни ефекти биха настъпили, ако военните действия в Персийския залив продължат и високите цени на петрола се запазят през 2026 година и подсилват негативни ефекти за икономиките от Евронзоната които да навлязат в процес на стагфлация през 2026 година и/или 2027 година.

Основните рискове и несигурност през следващото тримесечие на годината 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;

Банката не е извършвала такива сделки през периода.

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.

Банката не е извършвала такива сделки през периода.


Никола Кедев
Изпълнителен директор




Сава Стойнов
Изпълнителен директор