



**МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА
„ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД
ЗА ЧЕТВЪРТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2017г.**

В края на четвъртото тримесечие на 2017г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 5,411,304 хил. лв. Към 31.12.2017 г. финансовият резултат е печалба в размер на 35,830 хил. лв.

Банката поддържа стабилно развитие, като към края на ноември 2017 година заема 8-то място в класацията на БНБ за Търговските банки в България по показателя „Балансова стойност на активите“.

Спрямо година по-рано Банката е постигнала 8.88% увеличение на активите, като към 31.12.2016г. балансовата им стойност е била в размер на 4,970,131 хил. лв., а в абсолютна стойност увеличението е с 441,173 хил. лв. спрямо края на предходното тримесечие на 2017г. балансовата стойност на активите отбелязва ръст от 3.85% или 200,642 хил. лв. в абсолютна стойност.

В края на четвъртото тримесечие на 2017г. балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти възлиза на 2,214,781 хил. лв., като техният размер нараства с 2.53% на годишна база, а спрямо края на предходното тримесечие спада незначително с 0.65%.

Печалбата в края на четвъртото тримесечие на 2017г. е в размер 35,830 хил.лв. и е с 34.71% по-висока спрямо година по-рано, когато е възлизила на 26,598 хил. лв.

В края на декември 2017г. задълженията към другите депозанти заемат приблизително 98% от общите задължения на Банката. Тяхната стойност е в размер на 4,859,125 хил. лв. Нарастването на задълженията към депозанти в сравнение със същия период на миналата година е с 9%. Техният размер тогава е бил 4,457,515 хил.лв. Увеличението спрямо предходното тримесечие с 4.16%. Коефициентът на ликвидност на Банката към 31.12.2017 г. е 46.28%. Средногодишната му стойност за периода 31.12.2016 - 31.12.2017 г. е в размер 43.09%.

В края на четвъртото тримесечие на 2017г. всички показатели на Банката надвишават изискуемите от регулаторните органи минимални стойности.

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

На проведеното годишно редовно общо събрание на акционерите на ЦКБ АД, беше одобрен годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на „Централна кооперативна банка“ АД за 2016 г. и бе прието

направеното предложение, формираната печалба на ЦКБ АД за 2016 г. в размер на 26 598 200,51 лева (двадесет и шест милиона петстотин деветдесет и осем хиляди и двеста лева и петдесет и една ст.) да бъде отнесена във фонд "Резервен".

Във връзка с изменение на закона за независимия финансов одит, общото събрание на акционерите на ЦКБ АД, избира "Делойт Одит" ООД, ЕИК 121145199 и "Грант Торнтон" ООД, ЕИК 831716285 за одиторски дружества, които да извършат проверка и заверка на годишния отчет на банката за 2017г. и надзорните отчети, определени от Българска народна банка.

II. Информация за основните видове риск и несигурност през I-то тримесечие на 2018 година.

Във време на ускорена икономическа активност и на финансовата система като цяло, ЦКБ АД ще се стреми да продължи своето развитие, като запази постигнатите резултати и пазарен дял.

Основните рискове и несигурности през първото тримесечие на 2018 година основно 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 ежемесечно 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. През първото тримесечие на 2018 година Ръководството на ЦКБ АД не очаква неблагоприятно развитие в някой от посочените видове риск.

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

