



**МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА  
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД  
ЗА ЧЕТВЪРТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2017 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), УД ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД (Дъщерно дружество) и ЗАО “ИК Банк”, гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация (Дъщерно дружество) като една отчетна единица (Групата).

Към 31.12.2017г. Банката-майка притежава 87.35% от капитала на Централна кооперативна банка АД, Скопие, инвестиции в размер на 3,200 хил.лв. в дъщерното дружество УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД и 86.273% от капитала на ЗАО “ИК Банк”, гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация.

**АКТИВИ**

Към 31.12.2017г. балансовата стойност на активите на ЦКБ на консолидирана основа е 5,658,072 хил. лв. За тримесечието те нарастват с 201,547 хил. лв. или 3.69%. В едногодишен аспект активите нарастват с 9.08% или 470,795 хил. лв.

Паричните средства в каси и разплащателни сметки в Централни банки формират 32.52% от балансовото число на Групата, при 26.14% в края на декември 2016г. Предоставените ресурси и аванси на банки са с тегло 5.16% от балансовото число, при 4.94% година по-рано. Вложенията във финансови активи държани за търгуване, финансови активи държани за продажба и във финансови активи държани до падеж, включващи ДЦК на Правителството на Р.България, облигации на НБРМ, облигации на Правителството на Руската федерация, облигации на правителства на и извън ЕС, корпоративни облигации, акции и компенсаторни инструменти, които са инструмент за подобряване на доходността на Групата, представляват 12.59% от активите, при 15.63% към края на декември 2016г.

Към 31.12.2017г. размерът на предоставените кредити и аванси на клиенти формира 42.50% от общите активи на ЦКБ на консолидирана основа, а година по рано е 44.97%.

Банката-майка работи със специализирани финансови институции, регистрирани по Наредба № 26 на БНБ, за придобиване на вземания по кредити,

поради което дела на кредитите в неизпълнение в портфейла на Групата е по-нисък от този за системата.

Дълготрайните и другите активи на Групата заемат дял от 3.37% от общата сума на активите ѝ.

## **ПАСИВИ**

Към 31.12.2017 г. общата стойност на задълженията на Групата на консолидирана основа е 5,210,369 хил. лв. Нарастването им в сравнение с декември 2016г. е 8.94%.

Основната част от тези задължения – над 98% - са задължения към други депозанти - граждани, предприятия и нефинансови институции, като нарастването спрямо края на четвъртото тримесечие на 2016г. е с 9.03%. Групата поддържа стабилна структура на привлечените средства, която ѝ позволява независимост от външно финансиране по време на флукуации на финансовите пазари.

Собственият капитал на Групата е на обща стойност 447,703 хил.лв. и включва собствен капитал на акционерите на Банката-майка –440,956 хил.лв. и малцинствено участие на стойност 6,747 хил.лв. Нарастването на собствения капитал спрямо края на четвъртото тримесечие на 2016г. е с 10.72%.

## **ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД**

Към 31.12.2017г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 37,259 хил. лв. Спрямо същия период на предходната година е отбелязан нарастване с 44.35%.

Разходите за дейността на Групата към четвъртото тримесечие на 2017г. нарастват незначително с 1.04% в сравнение с равнището им от края на четвъртото тримесечие на 2016г. и достигат абсолютно изражение от 136,015 хил. лв.

В края на IV-то тримесечие всички показатели на Банката покриват изискуемите от регулаторните органи минимални стойности.

### **I. Информация за важни събития, настъпили през тримесечието и 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 рискове и несигурност през I-то тримесечие на 2018 година.**

В условията на ръст на икономиката 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 несигурност през I-то тримесечие на 2018 година 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 ежемесечно 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 I-то тримесечие на 2018 година 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 IV-то тримесечие на 2017 година 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.

**ГЕОРГИ КОСТОВ**  
**ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР**

**ТИХОМИР АТАНАСОВ**  
**ПРОКУРИСТ**

