

**Междинен доклад за дейността**  
**на „Централна Кооперативна Банка“ АД**  
**за първо тримесечие на 2018 г.**

В края на първото тримесечие на 2018г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 5,435,589 хил. лв. Към 31.03.2018 г. финансовият резултат е печалба в размер на 9,869 хил. лв.

Банката поддържа стабилно развитие, като към края на март 2018 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 7.07% увеличение на активите, като към 31.03.2017г. балансовата им стойност е била в размер на 5,076,806 хил. лв., а в абсолютна стойност увеличението е с 358,783 хил. лв. спрямо края на предходното тримесечие на 2017г. балансовата стойност на активите отбелязва ръст от 0.44% или 23,742 хил. лв. в абсолютна стойност.

В края на първото тримесечие на 2018г. балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти възлиза на 2,185,332 хил. лв., като техният размер нараства с 1.44% на годишна база, а спрямо края на предходното тримесечие спада незначително с 1.33%.

Печалбата в края на първото тримесечие на 2018г. е в размер 9,869 хил.лв. и е с 5.07% по-висока спрямо година по-рано, когато е възлизала на 9,393 хил. лв.

В края на март 2018г. задълженията към другите депозанти заемат приблизително 98% от общите задължения на Банката. Тяхната стойност е в размер на 4,885,560 хил. лв. Нарастването на задълженията към депозанти в сравнение със същия период на миналата година е с 7.32%. Техният размер тогава е бил 4,552,273 хил.лв. Увеличението спрямо предходното тримесечие с 0.55%.

Коефициентът на ликвидност на Банката към 31.03.2018 г. е 45.79%.

В края на първото тримесечие на 2018г. 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.**

Няма важни събития настъпили през първото тримесечие, оказващи съществено влияние на финансовия резултат.

## II. Информация за основните видове риск и несигурност през II-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 второто 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 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. През второто 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