



**МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ЗА ПЪРВО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2018 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 31.03.2018г. 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 31.03.2018г. балансовата стойност на активите на ЦКБ на консолидирана основа е 5,682,630 хил. лв. За тримесечието те нарастват с 25,816 хил. лв. или 0.46%. В едногодишен аспект активите нарастват с 7.31% или 387,061 хил. лв.

Паричните средства в каси и разплащателни сметки в Централни банки формират 35.38% от балансовото число на Групата, при 32.53% в края на декември 2017г. Предоставените ресурси и аванси на банки са с тегло 4.48% от балансовото число, при 5.89% година по-рано. 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 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 10.95% от активите, при 12.59% към края на декември 2017г.

Към 31.03.2018г. размерът на предоставените кредити и аванси на клиенти формира 41.92% от общите активи на ЦКБ на консолидирана основа, а година по рано е 44.03%.

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 2.30% от общата сума на активите ѝ.

ПАСИВИ

Към 31.03.2018г. общата стойност на задълженията на Групата на консолидирана основа е 5,241,133 хил. лв. Нарастването им в сравнение с декември 2017г. е 0.57%.

Основната част от тези задължения – над 98% - са задължения към други депозанти - граждани, предприятия и нефинансови институции, като нарастването спрямо края на първото тримесечие на 2017г. е с 7.47%. 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 441,497 хил.лв. и включва собствен капитал на акционерите на Банката-майка – 433,871 хил.лв. и малцинствено участие на стойност 7,626 хил.лв. Нарастването на собствения капитал спрямо края на първото тримесечие на 2017г. е с 5.93%.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 31.03.2018г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 9,324 хил. лв. Спрямо същия период на предходната година е отбелязан нарастване с 10.04%.

Разходите за дейността на Групата към първото тримесечие на 2018г. нарастват незначително с 0.17% в сравнение с равнището им от края на първото тримесечие на 2017г. и достигат абсолютно изражение от 28,790 хил. лв.

В края на I-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.

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

II. Информация за основните рискове и несигурност през II-ро 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 II-ро 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 ангажменти 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 II-ро 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 I-то тримесечие на 2018 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