



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

В края на трето тримесечие на 2018г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 5,593,443 хил. лв. Към 30.09.2018 г. финансовият резултат е печалба в размер на 21,781 хил. лв.

Банката поддържа стабилно развитие, като към 30.09.2018 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 7.35% увеличение на активите, като към 30.09.2017г. балансовата им стойност е била в размер на 5,210,662 хил. лв., а в абсолютна стойност увеличението е с 382,781 хил. лв. спрямо края на предходното тримесечие на 2018г. балансовата стойност на активите отбелязва ръст от 3.06% или 166,082 хил. лв. в абсолютна стойност.

В края на трето тримесечие на 2018г. балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти възлиза на 2,269,116 хил. лв., като техният размер нараства с 1.79% на годишна база, а спрямо края на предходното тримесечие с 1.30%.

Печалбата в края на трето тримесечие на 2018г. е в размер 21,781 хил.лв. и е с 21.33% по-ниска спрямо година по-рано, когато е възлижала на 27,685 хил. лв.

В края на юни 2018г. задълженията към другите депозанти заемат приблизително 98% от общите задължения на Банката. Тяхната стойност е в размер на 5,007,020 хил. лв. Нарастването на задълженията към депозанти в сравнение със същия период на миналата година е с 7.33%. Техният размер тогава е бил 4,665,269 хил.лв. Изменението спрямо предходното тримесечие е ръст от 2.80%.

Коефициентът на ликвидно покритие на Банката към 30.09.2018 г. е 619.27%.

В края на трето 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.

На 27.06.2018 г. се проведе общо събрание на акционерите на ЦКБ АД, на което бяха взети следните по-важни решения:

Беше одобрен годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на „Централна кооперативна банка“ АД за 2017 г. и бе прието

направеното предложение формираната печалба на ЦКБ АД за 2017 г. в размер на 36 813 920,83 лева (тридесет и шест милиона осемстотин и тринадесет хиляди деветстотин и двадесет лева и осемдесет и три ст.) да бъде отнесена във фонд "Резервен".

Бяха преизбирани за членове на Надзорния съвет за 5-годишен мандат, считано от датата на избирането, Иво Каменов Георгиев, Марин Великов Митев, Райна Димитрова Кузмова и Централен кооперативен съюз

Бяха избрани "Делойт Оудит" ООД, ЕИК 121145199, и "Грант Торнтон" ООД, ЕИК 831716285, за одиторски дружества, които да извършат проверка и заверка на годишния отчет на банката за 2018г. и надзорните отчети, определени от Българска народна банка.

II. Информация за основните видове риск и несигурност през IVто 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 четвъртото 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 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. През четвъртото 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

САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

