



**МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ЗА ТРЕТО 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 30.09.2018г. 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 30.09.2018г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД на консолидирана основа е 5,841,781 хил. лв. За тримесечието те се увеличават с 164,099 хил. лв. или 2.89%. В едногодишен аспект активите нарастват с 7.06% или 385,256 хил. лв.

Паричните средства в каси и разплащателни сметки в Централни банки формират 30.47% от балансовото число на Групата, при 32.53% в края на декември 2017г. и 30.31% година по-рано. Предоставените ресурси и аванси на банки са с тегло 5.01% от балансовото число, при дял от 5.16% в края на 2017 г. и 5.51% 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 емитирани от правителството на Република Македония и от 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 14.48% от активите, при 12.59% към края на декември 2017г. и 12.28% година по-рано.

Към 30.09.2018г. размерът на предоставените кредити и аванси на клиенти формира 42.24% от общите активи на ЦКБ на консолидирана основа, при дял от 42.51% в края на 2017 г. и 44.25% година по рано.

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 2.24% от общата сума на активите ѝ към 30.09.2018.

ПАСИВИ

Към 30.09.2018г. общата стойност на задълженията на Групата на консолидирана основа е 5,391,725 хил. лв. Нарастването им в сравнение с предходното тримесечие е 3.05%, а спрямо година по-рано – 7.42%.

Основната част от тези задължения – над 98% - са задължения към други депозанти - граждани, предприятия и нефинансови институции, като нарастването спрямо предходното тримесечие е 3%, а спрямо края на третото тримесечие на 2017г. е с 3.54%. 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 450,056 хил.лв. и включва собствен капитал на акционерите на Банката-майка – 442,701 хил.лв. и малцинствено участие на стойност 7,355 хил.лв. Нарастването на собствения капитал спрямо края на предходното тримесечие е с 1.02%, а спрямо третото тримесечие на 2017г. е с 2.92%.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 30.09.2018г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 19,314 хил. лв. Спрямо същия период на предходната година е отбелязан спад с 23.64%.

Разходите за дейността на Групата към края на третото тримесечие на 2018г. нарастват с 4.25% в сравнение с равнището им от края на третото тримесечие на 2017г. и достигат абсолютно изражение от 99,981 хил. лв.

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

Исторически, показателите на банката за адекватност на капитала превишават значително минималните регулаторни изисквания, като Капиталовата база бива подсилвана чрез капитализиране на печалбата от дейността.

Съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския Парламент и на Съвета от 26.06.2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитни институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) №648/2012, регулаторните капиталови изисквания към банките са да поддържат съотношение на Обща капиталова адекватност от минимум 8%.

Капиталовата база на ЦКБ АД към 30.09.2018 г. на консолидирана основа е 508,077 хил.лв. (527,033 хил.лв. на индивидуална основа), а Общата капиталова адекватност е на ниво от 16.27% (17.92% на индивидуална основа).

I. Информация за важни събития, настъпили през тримесечието и 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 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 2018г. и надзорните отчети, определени от Българска народна банка.

II. Информация за основните рискове и несигурност през IV-о 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 IV-о 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 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 IV-о 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 III-о 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.

IV Сделки със свързани лица

Групата е извършвала редица сделки със свързани лица, като е отпускала кредити, издавала е гаранции, привличала е парични средства, осъществявала е репо сделки и други. Всичките сделки са сключени при обичайни търговски условия в хода на дейността на Групата и не се отличават от пазарните условия, като кредитите са отпускани, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

Към края на третото тримесечие вземанията на Групата от дружества под общ контрол са в рамките на 71 670 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на третото тримесечие на 2018г. задълженията на Групата към дружества под общ контрол са в рамките на 54 123 хил.лв., като една част от тях в размер на 27 150 хил.лв. произтичат от получени средства по емисия издадени от Банката-майка конвертируеми облигации в размер на 36 000 хил.евро, а останалата част произтича основно от получени депозити. Към края на третото тримесечие на 2018г. Групата няма вземания от предприятието майка. Към края на третото тримесечие на 2018г. Групата има задължения към предприятието майка в рамките на 93 хил.лв.

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

