



**Междинен доклад за дейността на
„Централна Кооперативна Банка“ АД
за третото тримесечие на 2016 г., с натрупване**

В края на третото тримесечие на 2016г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 4,856,738 хил. лв. Към 30.09.2016 г. финансовият резултат е печалба в размер на 30,107 хил. лв.

Банката поддържа стабилно развитие, като към края на август 2016 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 5.72% увеличение на активите, като към 30.09.2015 г. балансовата им стойност е била в размер на 4,593,888 хил. лв., а в абсолютна стойност увеличението е 262,850 хил. лв. Спрямо предходното тримесечие балансовата стойност на активите отбелязва ръст от 3.44% или 161,507 хил. лв. в абсолютна стойност. В края на третото тримесечие на 2016г. балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти възлиза на 2,111,565 хил. лв., като техният размер нараства с 10.67% на годишна база, а спрямо края на предходното тримесечие с 0.89%.

Печалбата в края на третото тримесечие е в размер 30,107 хил. лв. и нараства с 478% спрямо година по-рано, когато е възлижала на 5,208 хил. лв.

В края на септември 2016г. задълженията към другите депозанти заемат приблизително 98% от общите задължения на Банката. Тяхната стойност е в размер на 4,339,759 хил. лв. Нарастването на задълженията към депозанти в сравнение със същия период на миналата година е с 5.07%. Техният размер тогава е бил 4,130,441 хил.лв.

Коефициентът на ликвидност на Банката към 30.09.2016 г. е 40.87%. Средногодишната му стойност за периода 30.09.2015 – 30.09.2016 г. е в размер 41.47%.

В края на третото тримесечие на 2016г. 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.

През второто тримесечие на 2016 приключи процеса по обратното изкупуване от страна на Виза Инк на притежаваната от страна на Банката една обикновена акция с номинал 10 евро на Виза Юръп Лтд. В резултат на приключването Банката получи Парични средства, Привилегировани акции на Виза Инк и правото да получи допълнително бъдещо/отложено/ плащане.

Ефектът от приключването в размер на 12 168 хил.лв. е намерил отражение в печалбата за периода.

На проведеното на 30.06.2016 г., Редовно годишно общото събрание на акционерите на Централна кооперативна банка АД бе взето решение формираната печалба на ЦКБ АД за 2015 г. в размер на 6 703 805,78 лева (шест милиона седемстотин и три хиляди осемстотин и пет лева и седемдесет и осем ст.) да бъде отнесена във фонд "Резервен".

През третото тримесечие, Цветанка Донкова Крумова е освободена като член на Управителния съвет на ЦКБ АД. Промяната е вписана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 17.09.2016 г.

II. Информация за основните видове риск и несигурност през IV-то тримесечие на 2016 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 несигурност и през четвъртото тримесечие на 2016 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 2016 година Ръководството на ЦКБ АД не очаква неблагоприятно развитие в някой от посочените видове риск.

III. Информация за сключени сделки между свързани лица.

Банката 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 Банката 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 на 2016г. вземанията на банката от дъщерни дружества са в рамките на 28 359 хил.лв., които произтичат от предоставени депозити. Към края на третото тримесечие на 2016г. задълженията на банката към дъщерни дружества са в рамките на 5 746 хил.лв., които произтичат от получени депозити. Към края на третото тримесечие на 2016г. вземанията на банката от дружества под общ контрол са в рамките на 104 310 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на третото тримесечие на 2016г. задълженията на банката към дружества под общ контрол са в рамките на 96 760 хил.лв., от които 44 257 хил.лв. произтичат от получени депозити. Останалата част от задълженията е свързана с емисия издадени от банката конвертируеми облигации в размер на 36 000 хил.евро.

Към края на третото тримесечие на 2016г. банката няма вземания от предприятието майка. Към края на третото тримесечие на 2016г. банката има задължения към предприятието майка в рамките на 10 хил.лв, които произтичат от получени депозити.



ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

