



Централна Кооперативна Банка

Важният си ти.

**МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ЗА ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2016 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 30.09.2016г. 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 30.09.2016г. балансовата стойност на активите на ЦКБ на консолидирана основа е 5,057,607 хил. лв. За тримесечието те нарастват с 165,574 хил. лв. или 3.38%. В едногодишен аспект активите нарастват с 4.65% или 224,852 хил. лв.

Паричните средства в каси и разплащателни сметки в Централни банки формират 25.47% от балансовото число на Групата, при 21.04% в края на септември 2015г. Предоставените ресурси и аванси на банки са с тегло 5.03% от балансовото число, при 4.73% година по-рано. Вложенията във финансови активи държани за търгуване, финансови активи държани за продажба и във финансови активи държани до падеж, 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 15.89% от активите, при 24.17% към края на септември 2015г.

Към 30.09.2016г. размерът на предоставените кредити и аванси на клиенти формира 44.92% от общите активи на ЦКБ на консолидирана основа, а година по рано е 42.42%.

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 3.81 % от общата сума на активите ѝ.

ПАСИВИ

Към 30.09.2016 г. общата стойност на задълженията на Групата на консолидирана основа е 4,670,761 хил. лв. Нарастването им в сравнение с края на 2015г. е 4.28%.

Основната част от тези задължения - приблизително 98% - са задължения към други депозанти - граждани, предприятия и нефинансови институции, като нарастването спрямо края на септември 2015г. е с 4.54%. Групата поддържа стабилна структура на привлечените средства, която ѝ позволява независимост от външно финансиране по време на криза на световните финансови пазари.

Собственият капитал на Групата е на обща стойност 386,846 хил.лв. и включва собствен капитал на акционерите на Банката-майка – 380,276 хил.лв. и малцинствено участие на стойност 6,570 хил.лв. Нарастването на собствения капитал спрямо края на септември 2015г. е с 1.38%.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 30.09.2016г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 27,650 хил. лв. Спрямо същия период на предходната година е отбелязан ръст от 833.81%.

Разходите за дейността на Групата през третото тримесечие на 2016г. нарастват с 11.99% в сравнение с равнището им от края на третото тримесечие на 2015г. и достигат абсолютно изражение от 95,497 хил. лв.

В края на III-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.

През второто тримесечие на 2016 приключи процеса по обратното изкупуване от страна на Виза Инк на притежаваната от страна на Банката-майка една обикновена акция с номинал 10 евро на Виза Юръп Лтд. В резултат на приключването Банката-майка 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 Банката-майка 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 Банката-майка. Промяната е вписана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 17.09.2016 г.

II. Информация за основните рискове и несигурност през IV-то тримесечие на 2016 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-то тримесечие на 2016 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-то тримесечие на 2016 година настъпването на неблагоприятно развитие в някой от посочените видове рискове.

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.

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 104 320 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на третото тримесечие задълженията на Групата 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-майка конвертируеми облигации в размер на 36 000 хил.евро.

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

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

