



МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД ЗА ТРЕТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2024 ГОДИНА

АКТИВИ

В края на трето тримесечие на 2024 година балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 8,822,199 хил. лв. Към 30.09.2024 година финансовият резултат е печалба в размер на 80,276 хил. лв.

Банката поддържа стабилно развитие, като към 30.09.2024 година заема 6-то място в класацията на БНБ за Търговските банки в България по показателя „Балансова стойност на активите“.

Спрямо година по-рано Банката е постигнала 10.04% увеличение на активите, като към 30.09.2023 година балансовата им стойност е била в размер на 8,017,131 хил. лв., а в абсолютна стойност увеличението е с 805,068 хил. лв. спрямо края на предходното тримесечие балансовата стойност на активите отбелязва ръст от 1.25% или 109,155 хил. лв. в абсолютна стойност.

В края на трето тримесечие на 2024 година балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти възлиза на 3,055,856 хил. лв., като техният размер се увеличава с 0.15% на годишна база, а спрямо края на предходното тримесечие се увеличава с 0.05%.

ПАСИВИ

В края на трето тримесечие на 2024 година задълженията към другите депозанти заемат 99% от общите задължения на Банката. Тяхната стойност е в размер на 7,881,619 хил. лв. Нарастването на задълженията към депозанти в сравнение със същия период на миналата година е с 9.67%. Техният размер тогава е бил 7,186,414 хил. лв. Изменението спрямо предходното тримесечие е ръст от 1.02%.

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

Печалбата в края на трето тримесечие на 2024 година е в размер 80,276 хил. лв. и е с 26.57% по-висока спрямо година по-рано, когато е възлизала на 63,424 хил. лв.

В края на трето тримесечие на 2024 година всички показатели на Банката надвишават изискуемите от регулаторните органи минимални стойности.

Коефициентът, измерващи ликвидността на индивидуална основа на Банката към 30.09.2024 година е:

Ликвидно покритие (LCR) 353.47%.

при изискуема стойност от 100% като минимум.

I. Информация за значими събития и сделки, настъпили през тримесечието и събития настъпили след края на отчетния период.

Очакваната парична политика на ЕЦБ до края на 2024 г. включва потенциално намаление на лихвените нива в диапазона 0.25% - 0.50%, като голямо значение би имала политиката на ФЕД и резултатите от ноемврийските избори в САЩ.

Потенциални световни кризи – в Арабския свят – война на Израел с Иран и повишаване на цената на петрола биха имали негативен ефект върху веригите на доставки и глобалното развитие на икономиките, което би възпряло централните банки да намалят твърде рязко лихвените проценти, с цел да се предпазят от нова вълна на глобална инфлация.

II. Информация за основните видове риск и несигурност през следващото тримесечие на 2024 година.

Във времена на геополитическа несигурност и потенциален спад на икономическа активност в ЕС, ЦКБ АД ще се стреми да продължи своето развитие, като запази постигнатите резултати и пазарен дял. Потенциални негативни ефекти биха настъпили, ако военните действия на територията на Украйна и конфликта между Израел и Ливан/Иран ескалират допълнително, което провокира нарастване на цените на петрола и забавяне на доставките на суровини през Червено море и ефект за икономиките от Евразоната да навлязат в процес на трайна рецесия през 2024-2025 година.

Основните рискове и несигурност през следващото тримесечие на 2024 година 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.

III. Информация за сключените съществени сделки със свързани лица по смисъла на приложимите счетоводни стандарти:

1. **Сделките между свързани лица, сключени през отчетния период на текущата финансова година, които са повлияли съществено на финансовото състояние, или резултатите от дейността на дружеството в този период;**

Няма такива сделки

2. **Промените в сключените сделки със свързани лица, оповестени в годишния отчет, които имат съществено въздействие върху финансовото състояние, или резултатите от дейността на дружеството през съответния отчетен период на текущата финансова година.**

Няма такива сделки

НИКОЛА КЕДЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ