

**МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА
„ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД
ЗА ПЪРВОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2017 Г.**

В края на първото тримесечие на 2017г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 5,076,806 хил. лв. Към 31.03.2017 г. финансовият резултат е печалба в размер на 9,393 хил. лв.

Банката поддържа стабилно развитие, като към края на февруари 2017 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 7.91% увеличение на активите, като към 31.03.2016 г. балансовата им стойност е била в размер на 4,704,473 хил. лв., а в абсолютна стойност увеличението е 372,333 хил. лв. спрямо края на 2016г. балансовата стойност на активите отбелязва ръст от 2.15% или 106,675 хил. лв. в абсолютна стойност. В края на първото тримесечие на 2016г. балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти възлиза на 2,154,403 хил. лв., като техният размер нараства с 3.29% на годишна база, а спрямо края на 2016г. бележи лек спад от -0.26%.

Печалбата в края на първото тримесечие е в размер 9,393 хил. лв. и е 3.8 пъти по-висока спрямо година по-рано, когато е възлизала на 1,961 хил. лв.

В края на март 2017г. задълженията към другите депозанти заемат приблизително 98% от общите задължения на Банката. Тяхната стойност е в размер на 4,552,273 хил. лв. Нарастването на задълженията към депозанти в сравнение със същия период на миналата година е с 7.80%. Техният размер тогава е бил 4,222,959 хил.лв.

Коефициентът на ликвидност на Банката към 31.03.2017 г. е 44.65%. Средногодишната му стойност за периода 31.03.2016 – 31.03.2017 г. е в размер 42.03%.

В края на първото тримесечие на 2017г. 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.

Няма настъпили важни събития през първото тримесечие, които да оказват съществено влияние на финансовия резултат.

II. Информация за основните видове риск и несигурност през II-то тримесечие на 2017 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 второто тримесечие на 2017 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 второто тримесечие на 2017 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 първото тримесечие на 2017г. вземанията на банката от дъщерни дружества са в рамките на 18 849 хил.лв., които произтичат от предоставени депозити. Към края на първото тримесечие на 2017г. задълженията на банката към дъщерни дружества са в рамките на 6 272 хил.лв., които произтичат от получени депозити. Към края на първото тримесечие на 2017г. вземанията на банката от дружества под общ контрол са в рамките на 97 942 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на първото тримесечие на 2017г. задълженията на банката към дружества под общ контрол са в рамките на 108 327 хил.лв., като една част от тях в размер на 51 246 хил.лв. произтичат от получени средства по емисия издадени от банката конвертируеми облигации в размер на 36 000 хил.евро, а останалата част произтича основно от получени депозити. Към края на първото тримесечие на 2017г. вземанията на банката от предприятието майка са в стойности под 1 хил.лв. Към края на първото тримесечие на 2017г. банката има задължения към предприятието майка в рамките на 9 хил.лв.



ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

