

Междинен доклад за дейността на Централна кооперативна банка АД за първото тримесечие на 2009 година на консолидирана основа с натрупване

Банковата група /групата/ включва на консолидирана основа: Централна кооперативна банка АД, София /банка - майка/ и дъщерното й дружество - банка ЦКБ Скопие АД. Към 31.03.2009 година Банката-майка притежава 82.57 % от капитала на дъщерното дружество.

АКТИВИ

На 31.03.2009 г. балансовата стойност на активите на Група е 1,776,722 хил. лв. Спрямо предходното тримесечие те се увеличават с 75,909 хил. лв. или 4.46 %.

Паричните средства – в каси и разплащателни сметки в Централни банки формират 11.19 % от балансовото число на Групата, при 18.13 % тримесечие по-рано. Средствата в банки, кореспонденски сметки и краткосрочни депозити са с тегло 13.26 % от балансовото число, при 2.75 % тримесечие по-рано. Вложенията под формата на ценни книжа, включващи държавни ценни книжа на Правителството на Р.България и облигации на Народна банка на Република Македония, корпоративни облигации, акции и компенсаторни инструменти, които са инструмент за подобряване на доходността на Групата, представляват 9.62 % от активите, при 11.28 % към края на предходното тримесечие. Към 31.03.2009 г. размерът на кредитите формира 55.89 % от общите активи на Групата, а заделените провизии за тях са 1.14 % от кредитния портфейл. В края на предходното тримесечие размерът на кредитите е 57.99 % от балансовото число, а заделените провизии са 1.40 %. През първото тримесечие на 2009 г., начислените провизии намаляват нетно с 2,543 хил.лв. и достигат 12,599 хил.лв.

Според вида на валутата в която са отпуснати, предоставените от Групата кредити към 31.03.2009 г. са: над 69 % левови и над 30 % в чуждестранна валута.

Според вида на предоставените през първото тримесечие на 2009 г. кредити: над 63 % са кредити на предприятия, а над 36 % са кредити за населението.

Качеството на кредитния портфейл е много добро - редовни експозиции заемат над 95 %, а необслужваните експозиции са с дял под 1 %.

Дълготрайните и други активи на Група заемат дял от 4.46 % от общата сума активите й.

ПАСИВИ

Към 31.03.2009 г. общата стойност на привлечените средства на Групата е 1,534,205 хил.лв. Те заемат приблизително 86.35 % от общите пасиви. Нарастването им за тримесечието е 4.67 %.

Групата поддържа стабилна структура на привлечените средства, която ѝ позволява да не е зависима от външно финансиране и от кризите на световните финансови пазари. Основният източник на привлечени средства са привлечените средства от други депозанти – граждани, предприятия и нефинансови институции. Техният дял е почти 96 % от общите привлечени средства на Групата, като нарастването спрямо края на 2008 г. е с 0.44 %.

Привлечените средства от финансови институции под формата на депозити и репо сделки са 2.82 %.

Собственият капитал на Групата е на обща стойност 242,517 хил.лв и включва собствен капитал на акционерите на Банката-майка – 236,254 хил.лв. и малцинствено участие на стойност 6,263 хил.лв. Нарастването на собствения капитал спрямо края на предходното тримесечие е с 3.19 %.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 31.03.2009 г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 7,092 хил. лв. Нарастването спрямо същия период на предходната година е 4.35 %.

Нетният доход от лихви към 31.03.2009 г. възлиза на 17,572 хил. лв., при 15,329 хил. лв. към 31.03.2008 г., като увеличението е с 14.63 %. Нетният нелихвен доход, реализиран от Групата през първото тримесечие на 2009 г., достигна 5,552 хил. лв., спрямо 5,185 хил.лв. година по-рано.

Нетните разходи за провизии на консолидирана основа към 31.03.2009 г. са в размер -2,543 хил.лв., при начислени за 31.12.2008 г. -7,071 хил.лв.

Към 31.12.2008 г., общата сума на заделените провизии по кредити е 12,599 хил.лв. или 1.27 % от кредитния портфейл.

Разходите за дейността на Групата през първото тримесечие на 2009 г. нарастват с 3.46 % в сравнение с равнището им от края на първото тримесечие на 2008 г. и достигат абсолютно изражение от 18,709 хил. лв.

В края на първото тримесечие всички показатели на Банката са значително над 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 първото тримесечие на годината не са настъпвали важни и/или извънредни събития, оказващи съществен ефект върху финансовия резултат на Групата.

II. Информация за основните рискове и несигурности през първото тримесечие на 2009 година.

В условията на стагнация на икономиката и на финансовата система като цяло, Групата ще се стреми да продължи своето развитие, като запази постигнатите резултати и пазарен дял.

Основните рискове и несигурности през първото тримесечие на 2009 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 ангажменти по договори с Банките от Групата 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 Банките от Групата, контрола върху използването на отпуснатите средства и администрирането, свързано с тази дейност. Банката - майка ежесечно извършва оценка на рисковата експозиция, произтичаща от кредитния портфейл, като класифицира и провизира кредитите в него съгласно изискванията на Наредба № 9 на БНБ. Обект на постоянно наблюдение и отчитане са големите кредитни експозиции по Наредба № 7 на БНБ. Банката – майка 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 на плащанията, поради несъвпадение във времето на входящите и изходящите парични потоци. Банките от Групата управляват своите активи и пасиви по начин, който им гарантира, че редовно и без забава може да изпълняват ежедневните си задължения, както в нормална банкова среда, така и в условията на криза.
3. **Пазарен риск** - вероятността от възникване на загуба за Банките в Групата 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 Банките от Групата процеси, системи или персонал.

Показателите на Групата при отделните видове рискове са съизмерими със средните величини за Българската банковата система. Ръководството на Банката - майка не очаква през първото тримесечие на 2009 година настъпването на неблагоприятно развитие в някой от посочените видове рискове.


ГЕОРГИ КОНСТАНТИНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР




ИВАНИЛО ДОНЧЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР