

Междинен доклад за дейността на Централна кооперативна банка АД за третото 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 и дружество - банка ЦКБ Скопие, АД.

Към 30.09.2009 година Банката-майка притежава 82.57 % от капитала на дъщерното дружество.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 30.09.2009 г. балансовата стойност на активите на Групата е 1,848,659 хил. лв. Спрямо предходното тримесечие те се увеличават с 1,063 хил. лв. или 0.06 %, а от началото на годината увеличението е 147,846 хил.лв.

Към 30.09.2009 г. размерът на предоставените кредити и аванси формира 60.10 % от общите активи на Групата, а в края на предходното тримесечие размерът им е бил 60.94 % от общите активи на Групата.

Към 30.09.2009 г. общата стойност на задълженията на Групата е в размер 1,601,298 хил.лв. Те заемат приблизително 86.62 % от общия размер на задълженията и капитала на Групата. Спрямо предходното тримесечие се отчита спад от 0.14 %, а спрямо началото на годината ръст от 9.25 %.

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.

Собственият капитал на Групата е на обща стойност 247,361 хил.лв и включва собствен капитал на акционерите на Банката-майка – 241,058 хил.лв. и малцинствено участие на стойност 6,303 хил.лв. Нарастването на собствения капитал спрямо края на предходното тримесечие е с 1.34 %, а спрямо началото на година с 5.25 %.

Към 30.09.2009 г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 10,536 хил. лв. Нарастването спрямо същия период на предходната година е 1.22 %.

В края на третото 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.

На редовното общо събрание на акционерите на Банката, проведено на 30.06.2009 г. се приеха годишните финансови отчети и одиторските доклади към тях за дейността на дружеството за 2008 година и се взе решение за не разпределяне на дивидент и за отнасяне на цялата одитирана годишна печалба за 2008 година, в размер на 21 644 хил.лв., към резервите на Банката. Общото събрание взе решение и за промени в Устава на Банката с оглед съобразяването му с настъпили изменения в нормативната уредба.

Надзорният съвет на ЦКБ АД със свое решение от 28.08.2009 г. освободи Виктор Иванов Мечкаров като член на Управителния съвет на Банката и оттегли овластяването му като изпълнителен директор на Банката. Промяната е вписана в търговския регистър на 17.09.2009 г.

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

В условията на стагнация 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 несигурности през третото 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 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 съгласно изискванията на Наредба № 9 на БНБ. Обект на постоянно наблюдение и отчитане са големите кредитни експозиции по Наредба № 7 на БНБ. 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 четвъртото тримесечие на 2009 година настъпването на неблагоприятно развитие в някой от посочените видове рискове.


ГЕОРГИ КОНСТАНТИНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР




ИВА ИЛИЕВА ДОНЧЕВА
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

