

**Междинен доклад за дейността на Централна кооперативна банка /ЦКБ/
АД за четвъртото 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 31.12.2009 година Банката-майка притежава 82.63 % от капитала на дъщерното дружество.

В края на четвъртото тримесечие на 2009 година балансовата стойност на активите на Групата е 1,871,436 хил. лв. Към 31.12.2009 г. неаудитираният финансов резултат е печалба в размер на 22,514 хил. лв.

Спрямо година по-рано, Групата е постигнала 10.03 % увеличение на активите си или 170,623 хил.лв., а спрямо предходното тримесечие – увеличение с 1.23 % или 22,777 хил.лв. В края на четвъртото тримесечие на 2009 година балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти възлиза на 1,155,970 хил.лв., като техният размер нараства с 17.20 % на годишна база и над 4 % за последното тримесечие.

Неаудитираната печалба на Групата в края на четвъртото тримесечие е в размер 22,514 хил.лв. и е с около 4 % по-висока спрямо година по-рано.

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. В края на четвъртото тримесечие на 2009 година привлечените средства от депозанти заемат над 95 % от общите задължения на Групата. Тяхната стойност е в размер на 1,542,374 хил.лв. Нарастването на привлечените средства от депозанти в сравнение със същия период на миналата година е с около 9 %. Техният размер тогава е бил 1,417,073 хил.лв.

Собственият капитал на Групата е на обща стойност 258,455 хил.лв и включва собствен капитал на акционерите на Банката-майка – 252,147 хил.лв. и малцинствено участие на стойност 6,308 хил.лв. Нарастването на собствения капитал спрямо края на предходното тримесечие е с 4.48 %, а спрямо година по-рано с 9.97 %.

В края на четвъртото 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 I-то тримесечие на 2010 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 първото тримесечие на 2010 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 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 на 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 ЦКБ АД не очаква през първото тримесечие на 2010 година настъпването на неблагоприятно развитие в някой от посочените видове рискове.

ГЕОРГИ КОНСТАНТИНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



ИВАЙЛО ДОНЧЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР