

ГОДИШЕН ОТЧЕТ 2014



Централна Кооперативна Банка
Важният си ти.

„Тайната на успеха се крие в умението да приемаш гледната точка на другия и да погледнеш на нещата и през неговия поглед, освен през своя собствен.“

Хенри Форд

СЪДЪРЖАНИЕ

ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ КЪМ 31.12.2014 Г.....	6
ДНЕС	7
КРАТКА ИСТОРИЯ	8
УПРАВЛЕНСКИ ЕКИП	10
АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ И АКЦИОНЕРИ	11
ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА	12
Клиентска структура	12
Индивидуално банкиране	13
Кредитиране	19
Сътрудничество с български и чуждестранни финансови институции	21
Международни разплащания	22
Финансови пазари	25
Информационни технологии	27
Човешки ресурси	28
Клонова мрежа	30
ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД ЗА 2014 Г.	31
Пазарен дял и позициониране на ЦКБ АД	31
Отчет за всеобхватния доход	33
Анализ на активите и пасивите	34
ПРИЛОЖЕНИЕ №1: КЛОНОВА МРЕЖА	38
ПРИЛОЖЕНИЕ №2: НОСТРО СМЕТКИ	48

ОБРЪЩЕНИЕ НА РЪКОВОДСТВОТО

Уважаеми дами и господа,

Ние, изпълнителните директори и прокуриста на Централна кооперативна банка АД бихме искали да използваме възможността да ви информираме за нашите постижения и резултати през 2014 г. Централна кооперативна банка АД е универсална търговска банка с особен акцент върху индивидуалното банкиране. Към 31.12.2014 г. активите на банката са 4,1 милиарда лева, собственият капитал възлиза на 363 милиона лева, а нетната печалба е 7 милиона лева.

Миналата година беше нашата осма година като член на Европейския съюз и ние се наредихме на осмо място сред българските банки по балансово число.

Нашите цели за 2015 г. включват: увеличаване на балансовото число на Банката, съответно пазарния дял; развитие и защита на лидерската позиция при използването на най-съвременните канали за дистрибуция на банкови продукти; усъвършенстване и постоянно адаптиране на клиентския модел на работеща организация с цел поддържане на високото качество на банковото обслужване; засилване на позициите в индивидуалното банкиране; увеличаване на обема и относителния дял на кредитите за физически лица в кредитния портфейл – потребителски и ипотечни кредити; възползване от синергията при предоставянето на услугите на застрахователни компании, пенсионни дружества, здравно-осигурителни дружества и инвестиционни дружества от групата на Химимпорт – основния акционер на Банката; предлагане на услуги и финансиране на проекти на земеделски производители – по програми, свързани със структурните фондове на ЕС и повишаване на квалификацията на служителите и подобряване на механизмите за стимулирането им.

Оставаме верни на принципа „Важния си ти“ относно клиентите. Ръководството на Банката и служителите отдават усилията си за защита на вече постигнатата позиция и допълнително развитие в банковата дейност. Надяваме се да продължим да работим с вас и да споделяме най-добри практики и препоръки.

С уважение,



Георги Костов

Изпълнителен директор



Георги Константинов

Изпълнителен директор



Сава Стойнов

Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов

Прокурист

ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ КЪМ 31.12.2014 Г.

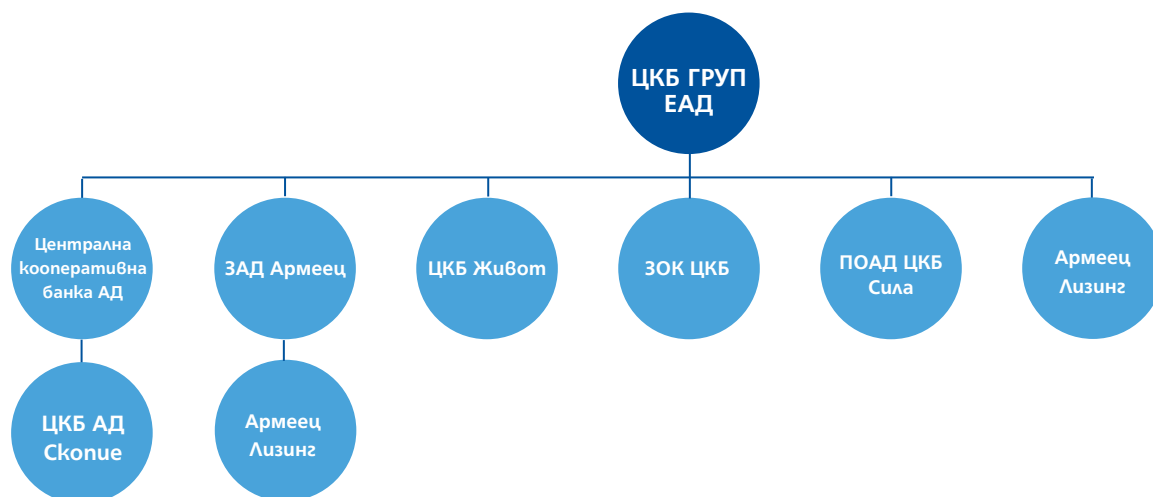
Основни показатели от индивидуален отчет за финансовото състояние и за всеобхватния доход	Към 31.12.2014 Хил. лв.	Към 31.12.2013 Хил. лв.
Общо активи	4,180,681	3,745,233
Акционерен капитал	113,154	113,154
Собствен капитал	363,450	356,319
Общо депозити	3,738,138	3,294,352
Депозити от нефинансови институции	3,716,850	3,278,227
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,814,131	1,771,998
Нетен лихвен доход	50,927	54,612
Нелихвен доход	69,656	68,725
Общо приходи	120,583	123,337
Оперативни разходи	107,457	106,068
Нетна печалба	7,255	10,145

Финансови резултати	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Възвръщаемост на собствения капитал %	1.86%	2.88%
Възвръщаемост на активите %	0.17%	0.29%
Собствен капитал / общо активи %	8.69%	9.51%
Оперативни разходи / общо активи %	2.57%	2.83%
Оперативни разходи / общо приходи %	89.11%	86%
Общо кредити / общо активи %	43.39%	47.31%
Общо депозити / общо активи %	89.41%	87.96%
Депозити от НФИ / общо активи %	88.90%	87.53%
Обща капиталова адекватност	16.58%	14.99%

Ресурси	Към 31.12.2014 Брой	Към 31.12.2013 Брой
Брой клиенти	1,556,628	1,474,650
Чужди кореспонденти	440	431
Ностро сметки	19	20
Банкови клонове и офиси	277	271
Персонал	2181	2185

ДНЕС

Централна кооперативна банка АД е универсална търговска банка, която принадлежи към финансовата структура на ЦКБ Груп ЕАД. Тя, заедно с другите финансови дружества, предлага пълната гама от услуги в областта на финансовото посредничество, продукти и услуги, като поставя акцент върху финансиране на малки и средни предприятия и индивидуалното банкиране за своите клиенти.



Като универсална търговска банка ЦКБ АД предлага широк спектър от финансови продукти и услуги, които отговарят на конкурентните изисквания на динамично променящата се пазарна среда. Банката се стреми постоянно да разширява спектъра от финансово посредничество и работи усилено за създаване на нови и развитие на познатите продукти и услуги.

ЦКБ АД е пълноправен член на **Международната асоциация на кооперативните банки** и **Европейската асоциация на кооперативните банки**.

Продуктите на **Western Union** се предлагат от 242 клона и офиси на ЦКБ АД в 163 населени места в страната.

Банката е пълноправен член на **MasterCard Europe** и **Visa International** и предлага както картите Maestro и MasterCard, така и пълната гама от карти Visa.

Централна кооперативна банка АД е индиректен член на **EBA STEP2 SCT** и директен член на **TARGET2**.

Банката е индиректен член на **International Swaps and Derivatives Association, Inc - ISDA**

ЦКБ АД поддържа добри отношения с голям брой **банки кореспонденти**, като развива бизнес контактите си с тях. Банката има над 440 кореспондента и 19 ностро сметки, както и много линии за различни по обем документарни операции и търговско финансиране за внос на инвестиционни стоки с произход от ЕС. Посредством лимитите за работа на паричните и валутни пазари Банката поддържа широк спектър от предлагани продукти и услуги.

ЦКБ АД има лицензия да извършва дейност като **инвестиционен посредник** на българския капиталов пазар, осъществявайки трансакции от свое име и за своя сметка, както и от името и за сметка на свои клиенти.

ЦКБ АД е **първичен дилър** на вътрешния пазар на **гържавни ценни книжа**.

Чрез добре развитата **клонова мрежа** банката гарантира улеснен достъп до своята продуктова гама, като предлага адекватни и бързи решения за своите клиенти. Към настоящия момент банката разполага с общо 277 клона и офиси в страната и чужбина.

КРАТКА ИСТОРИЯ

На 28 март 1991 г. Централна кооперативна банка е регистрирана с решение на Софийски градски съд. Първоначално управителният съвет на БНБ издава на ЦКБ АД лицензия за извършване на банкова дейност на територията на страната.

Учредители на Банката са Централният кооперативен съюз, регионалните кооперативни съюзи и повече от 1100 кооперативни организации. В началото нейната основна мисия е да съдейства за развитието на кооперативната система в България. Преминавайки през различни периоди на развитие Банката се утвърди като универсална търговска банка в днешни дни.

От 12 март 1993 г. Банката има право да извършва операции и в чужбина.

През юли 1993 г. ЦКБ АД стана асоцииран член на Европейската асоциация на кооперативните банки със седалище в Брюксел.

На 4 март 1999 г. ЦКБ АД придоби статут на публично дружество, като по този начин стана една от двете български банки, чиито акции се търгуват на Българска фондова борса – София.

До 2001 г. акционери на ЦКБ АД са били: ЦКС, Булбанк АД, ДФ "Земеделие", Банковата консолидационна компания и др.

В началото на 2002 г. дялът на БКК АД от 32.77% е придобит чрез търг от Химимпорт АД, който стана основен акционер на Централна кооперативна банка АД.

През 2002 г. ЦКБ АД получи лицензия от MasterCard Europe – престижна международна картова организация, да издава и акцентира на международните дебитни и кредитни карти Maestro и MasterCard.

През 2003 г. ЦКБ АД придоби лицензия за агент за България на международната система за бързи парични преводи - Western Union.

През септември 2004 г. Централна кооперативна банка АД стана член на Управителния съвет на Международната асоциация на кооперативните банки, в която членуват над 52 кредитни институции от 36 страни.

В края на 2004 г. ЦКБ АД увеличи капитала си от 16 169 564 лв. на 32 338 128 лв. чрез издаване на нови 16 168 564 акции с номинална стойност от 1 лв. Основен акционер на банката става ЦКБ Груп Асетс Мениджмънт ЕАД, което е 100% собственост на Химимпорт АД.

На 27 Май 2005 г. Банката стана пълноправен член на Visa International и от началото на 2006 г. започна да предлага пълната гама от карти Visa.

През септември 2005 г. ЦКБ АД взе решение да увеличи капитала си с 50% и към края на годината акционерният капитал на банката възлиза на 48 507 186 лв., а собственият капитал е 80,298 хил.лв.

През декември 2005 г. ЦКБ АД получи разрешение от Централната банка на Кипър да открие първия си чуждестранен клон в Никозия.

На 11 Май 2006 г. ЦКБ АД подписа второ срочно споразумение за синдикиран заем като от първоначално обявените 11 млн. Евро, бяха набрани 27.5 млн. Евро от общо 12 чуждестранни банки. Организацията отново бе поверена на HSH Nordbank AG и Raiffeisen Zentralbank Österreich AG.

В края на юни 2006 г. общото събрание на акционерите на ЦКБ АД взе решение отново да увеличи капитала с още 50% и към края на годината акционерният капитал на банката възлиза на 72 760 779 лв.

От 1 януари 2007 г., с приемането на България в ЕС, ЦКБ АД придоби статут на пълноправен член на Европейската асоциация на кооперативните банки.



През юни 2007 г. общото събрание на акционерите на ЦКБ взе решение да увеличи капитала си и към края на годината акционерният капитал възлиза на 83 155 092 лв.

През септември 2007 г. бе открит първият чуждестранен клон на ЦКБ АД в Никозия, Кипър.

На 28 февруари 2008 г. ЦКБ АД придоби Силекс Банка АД Скопие в Македония, която на 22.10.2008 г. се преименува на Централна кооперативна банка АД Скопие. Към момента ЦКБ АД притежава 82.63% от акциите с право на глас от капитала на ЦКБ АД Скопие.

На 15 август 2008 г. Централна кооперативна банка АД се присъедини към ISDA – International Swaps and Derivatives Association, като потребител.

През октомври 2008 г. ЦКБ АД стана индиректен член на EBA STEP2 SCT.

През февруари 2010 г. ЦКБ АД стана директен член на TARGET2.

През декември 2010 г. Българската агенция за кредитен рейтинг присъди на Централна кооперативна банка АД дългосрочен кредитен рейтинг, степен: BBB, перспектива: стабилна и краткосрочен рейтинг: A-2.

Към 31.12.2010 г. ЦКБ АД се нарежда сред първите десет банки по балансова стойност на активите според класификацията на БНБ.

На 3 януари 2011г. "Статер банка" АД, Куманово, Република Македония се слива с ЦКБ АД Скопие.

В началото на 2011 г. ЦКБ АД стана основен акционер на ЗАО АКБ Татинвестбанк, Казан, Република Татарстан, Руска Федерация.

На 28 март 2011 г. ЦКБ АД чества двайсет години от създаването си.

На 21.07.2011 г. Управителният съвет на ЦКБ АД взе решение за увеличаване капитала на дружеството от 83 155 092 лева на 113 155 092 лева, като към 31.12.2011 г. собственият капитал на Банката възлиза на 332,781 хил. лв.

През второто тримесечие на 2012 г. ЦКБ АД стартира издаването на международни кредитни карти Visa Platinum.

През 2013 г. ЦКБ АД въведе нови продукти и услуги в индивидуалното банкиране и картовия бизнес, между които услугата Mobv и промоционални условия към продукта „Дом за теб“.

Към края на 2013 г. ЦКБ АД се нареди на осмо място сред българските банки по балансово число.

През 2014г. Банката започна да предлага безконтактни дебитни и кредитни карти Visa payWave и безконтактни дебитни карти Maestro PayPass.

От месец октомври 2014 г. ЦКБ започна да предлага на своите клиенти услугата CashM.

През 2014 г. ЦКБ АД запази осмото място сред българските банки по балансово число.

УПРАВЛЕНСКИ ЕКИП

Централна кооперативна банка АД има гвустепенна система на управление, състояща се от Надзорен и Управителен съвет.

Надзорният съвет се състои от трима членове и избира Управителен съвет и Прокурист. Управителният съвет от своя страна с одобрението на Надзорния съвет избира Изпълнителните директори.

В състава на Надзорния и Управителния съвет към настоящия момент влизат следните членове:

1. Надзорен съвет:

Преседател: Иво Каменов

Членове: Марин Митев
Райна Кузмова
Централен Кооперативен Съюз,
представяван от Петър Стефанов

2. Управителен съвет:

Преседател: Проф. Д-р Александър Воденичаров

Членове: Цветан Ботев – Заместник преседател
Георги Константинов - Изпълнителен директор
Сава Стойнов - Изпълнителен директор
Георги Костов - Изпълнителен директор
Александър Керезов
Цветанка Крумова
Проф. Д-р Бисер Славков

3. Прокурист: Тихомир Атанасов



АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ И АКЦИОНЕРИ

На 21.07.2011 г. Управителният съвет на "Централна кооперативна банка" АД, взе решение за увеличаване капитала на дружеството от 83 155 092 лева на 113 155 092 лева чрез издаването на 30 000 000 броя обикновени безналични акции с право на глас с номинална стойност 1 лев и емисионна стойност 1,50 лв.

До крайния срок на погниската бяха записани и платени 29 999 199 броя акции. В следствие на това по набирателната сметка на ЦКБ АД, постъпи сума в размер на 44 998 798,50 лв.

Капитала на банката, възлизащ на 113 154 291 лв. след увеличението, бе вписан в Търговския регистър на 15.12.2011 г.

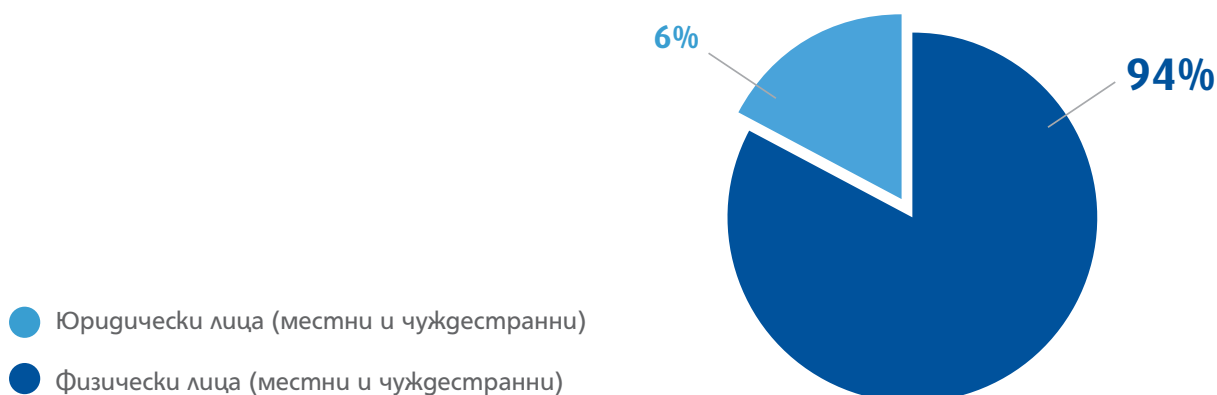
Към 31 декември 2014 г. собственият капитал възлиза на 363,450 хил. лв. Капиталовата адекватност е 16.58%, което е над изискванията съгласно Наредба No. 8 на БНБ за капиталовата адекватност на банките.

Акционери на ЦКБ АД към 31.12.2014		Към 31.12.2013 Брой
ЦКБ Груп ЕАД, София		68.56
Химимпорт АД		9.90
Друго миноритарно участие		21.54
Общо		100.00

Към 31.12.2014 г. акционерите на ЦКБ АД са 6782, като 5612 от тях са физически, а 1170 юридически лица.

Акциите на ЦКБ АД се търгуват на Българска фондова борса от 4 март 1999 г. През последните 16 години акционерната структура на ЦКБ АД се е променяла съществено три пъти – през юни 1999 г., когато Булбанк продава на Държавен Фонд "Земеделие" своя дял от 35%; през юни 2001 г., когато дялът на Фонд "Земеделие", преминал първоначално през Банковата Консолидационна Компания е закупен от "Химимпорт" АД и в края на 2004 г., когато акциите на Централния кооперативен съюз се придобиват от Химимпорт чрез ЦКБ Груп ЕАД.

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА АКЦИОНЕРНИЯ КАПИТАЛ



ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

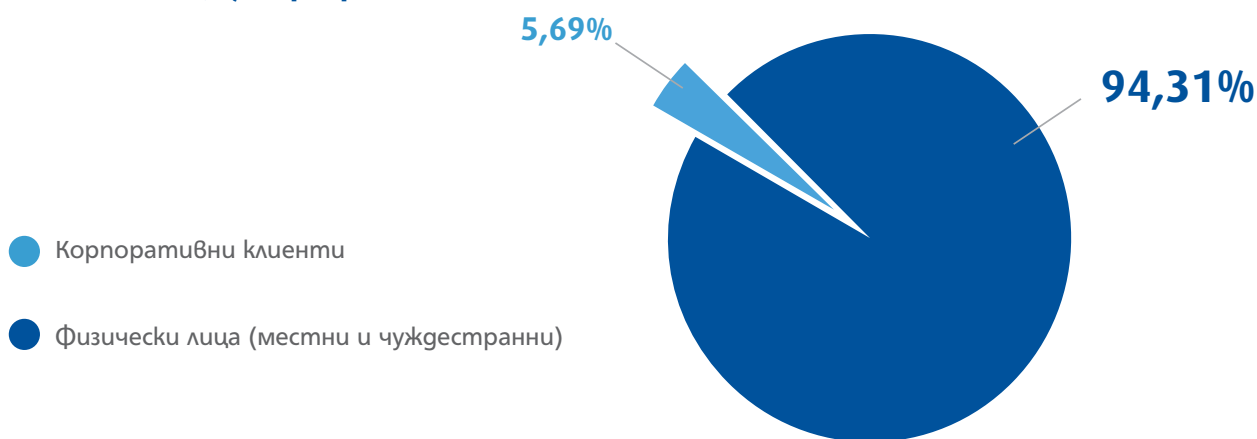
Централна кооперативна банка АД е универсална търговска банка, която предлага широк спектър от финансови продукти и услуги. Банката се стреми да следва конкурентните изисквания на постоянно променящата се пазарна среда и разширява своята гама от продукти и услуги в областта на финансовото посредничество, като поставя акцент върху финансиране на малки и средни предприятия и индивидуалното банкиране на своите клиенти.

Банката е един от лидерите на пазара в предоставянето на услуги на селскостопанския сектор и свързаните с него производства. През 2014 г. ЦКБ АД продължи да предлага разнообразни кредитни продукти и услуги в областта на потребителското кредитиране, както и кредитирането на малки и средни предприятия. Следвайки поставените цели, Банката разшири дейността си като банка, насочена към индивидуалното банкиране и постигна добри позиции на пазара на малки и средни предприятия, като привлича все повече клиенти от този сектор.

КЛИЕНТСКА СТРУКТУРА

Значителен принос за успехите и утвърдените пазарни позиции на Банката имат нейните клиенти. Поради тази причина ЦКБ АД привлече повече клиенти, особено физически лица, домакинства, малки и средни предприятия. Портфейлът на Банката е изцяло подчинен на нуждите и желанията на клиентите. Усилията са съсредоточени към предлагане на конкурентни и атрактивни продукти.

Физически лица / корпоративни клиенти към 31.12.2014



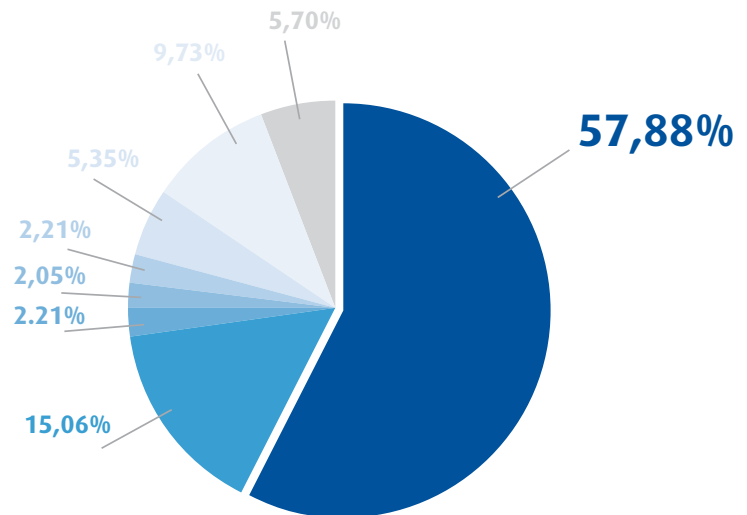
Сектор	31.12.2014	31.12.2013
Физически лица и ЕТ	1468139	1390769
Търговия	51216	48557
Транспорт и съобщения	5040	4894
Промисленост и стрителство	8610	8234
Селско и горско стопанство	4731	4591
Финанси, кредит и застраховки	1953	1875
Наука и образование	1816	1721
Здравеопазване, спорт и туризъм	1798	1701
Други	13325	12308
Общо	1556628	1474650



Клиентите на Банката отново се увеличиха и достигнаха 1556628 към края на 2014 г. В сравнение с предходната година увеличението е в размер на 5.56 %, като резултатите отчитат основно увеличение при физическите лица. Техният брой е нараснал с 81978 или с 5.56 % спрямо 2013 г. Положителният растеж, който се наблюдава през последните няколко години, се дължи главно на стремежа на Банката да се развива в един от най-конкуреннтните за банковия сектор сегменти, а именно “банкиране на гребно”. Ръст се отбелязва и в кредитирането на малки и средни предприятия.

Отраслова структура на клиентите Юридически лица

- Търговия
- Други
- Промисленост и строителство
- Транспорт и съобщения
- Селско и горско стопанство
- Финанси, кредит и застраховки
- Здравеопазване, спорт и туризъм
- Наука, образование, култура и изкуство



ИНДИВИДУАЛНО БАНКИРАНЕ КАРТОВА ДЕЙНОСТ

През 2014 г. ЦКБ АД запази позициите си на един от най-големите издатели на кредитни и дебитни карти в страната. Банката издава международни кредитни карти MasterCard и Visa, кобрандирана кредитна карта Visa ССВ-Bulgaria Air, кредитна карта Visa Platinum, както и местни кредитни карти. Портфолиото от дебитни карти, които банката предлага, се състои от международни дебитни карти World Debit MasterCard, Debit MasterCard, Maestro и Visa Electron, кобрандирани карти Debit MasterCard с Мобилтел АД и с Български пощи ЕАД, както и местни дебитни карти. ЦКБ издава и виртуални карти Visa, както и Gift карти MasterCard и Visa.

Банката предлага също така дебитни и кредитни карти с новата функционалност за бързи и лесни безконтактни плащания, както и дебитни и кредитни карти ЕМОЦИЯ, при които клиентът има възможност сам да избере визията на своята карта от предложена галерия с над 50 гизайна.

През 2014 г. банката стартира предлагането на няколко нови картови продукти и услуги:

Банката започна да предлага безконтактни дебитни и кредитни карти Visa payWave и безконтактни дебитни карти Maestro PayPass. По този начин Банката се стреми да удовлетвори още повече нуждите на своите клиенти, като им дава възможност да се възползват от предимството на изключително бързите безконтактни плащания с всички основни брангове карти - MasterCard, Visa, Visa Electron и Maestro.

От м. юли 2014 г. Банката започна да предлага дебитна карта World Debit MasterCard за своите клиенти. За пръв път в България и на Балканите се предлага дебитна карта от толкова висок клас. Картата е предназначена за премиум клиентите с добри финансови възможности, които разполагат със значителен ресурс в Банката, или ползват кредитни продукти със значителен размер. Клиентите имат възможност да получат специално отношение и да се възползват от допълнителни привилегии:

- Отстъпки при подобрани търговци в България, както и при пътуване в чужбина
- Допълнителни привилегии на летищата в София и Виена
- Допълнителни бонуси в програмата за лоялност CCB Club
- Безплатна застраховка при пътуване в чужбина
- Безплатна застраховка, която осигурява допълнителна сигурност и към момента не се предлага с нито една група дебитна карта в България. Покрива следните рискове:
 - Кражба и/или случайна щета на артикул, закупен с картата;
 - Защита за постигане на най-ниска цена при пазаруване с картата – ако клиентът същата стока на по-ниска цена, ще му бъде възстановена разликата;
 - Защита при кражба или загуба на картата заедно с ключове или документи.

От месец януари 2014 г. ЦКБ започна да издава кобрандирана дебитна карта, съвместно с Български пощи. Картата Debit MasterCard е първата дебитна карта на Български пощи в България. Тази карта се предлага при преференциални условия за клиентите на Български пощи.

С цел разширяване на портфолиото от карти ЕМОЦИЯ, от м. септември 2014 г. ЦКБ предлага дебитни карти ЕМОЦИЯ Visa Electron и Maestro, предназначени специално за деца. За дизайни на картите се използват печелившите рисунки в проведеня конкурс на ЦКБ за детска рисунка „Нарисувай своята ЕМОЦИЯ“. Картите се издават на деца от 10 до 17 години.

От месец октомври 2014 г. ЦКБ започна да предлага на своите клиенти услугата CashM. Услугата дава възможност на всички картодържатели на ЦКБ да нареждат парични преводи чрез своите банкови карти на банкомат. Получателят на превода изтегля сумата също на банкомат, като няма нужда да притежава банкова сметка или карта. Преводите се извършват в рамките на няколко минути, включително и в почивни дни.

Благодарение на услугата Mobb, клиентите на ЦКБ могат да ползват своите дебитни и кредитни карти чрез мобилния си телефон. През 2014 г. ЦКБ се утвърди като най-успешно предлагаща тази услуга от 7 банки в България. В края на 2014 г. ЦКБ разшири възможностите за плащане с мобилен телефон чрез услугата Mobb, като въведе нова функционалност, която позволява транзакциите да се извършват много по-бързо и лесно. Покупката се осъществява чрез доближаване на мобилния телефон до ПОС терминала, аналогично на безконтактните плащания с банкови карти. За да се възползват от тази нова възможност, е необходимо клиентите да използват стикер, който се поставя на мобилния телефон.

През 2014 г. Банката въведе още повече преференции по някои от картовите продукти, които предлага:

Банката започна да предлага кредитни карти със специални условия за клиентите, които получават месечните си трудови възнаграждения по сметки в ЦКБ. Преференцията включва – без лихва за първите 4 месеца и 12% годишна лихва след изтичане на промоционалния 4-месечен период.

При закупуване на самолетен билет от авиокомпания България Ер с кобрандирана кредитна карта Visa Gold CCB-Bulgaria Air, отстъпката се увеличи от 3% на 5%.

От края на 2014 г. клиентите, притежаващи карти Visa Platinum, Visa Gold и MasterCard Gold от ЦКБ, вече могат да се възползват от безплатна регистрация за услугата Mobb.

За клиентите с премиум карти през 2014 г. е въведена и още една преференция. Притежателите на карти Visa Platinum от ЦКБ вече могат да ползват безплатно бизнес салон Витоша на летище София, независимо от това с коя авиокомпания пътуват. От тази опция могат да се възползват и картодръжателите с карти World Debit MasterCard, Visa Gold и MasterCard Gold от ЦКБ. Притежателите на тези карти могат да ползват безплатно бизнес салон Витоша на летище София както при международни полети, така и в случаите, когато летят с полети по вътрешни линии.

ПАЗАРНИ ПОЗИЦИИ И СТАТИСТИКА

През 2014 г. ЦКБ АД утвърди добрите си пазарни позиции при издаването на банкови карти, като общият брой издадени карти на Банката към 31.12.2014 г. възлиза на 692 355. Отчетено е нарастване в броя на издадените кредитни карти MasterCard от 14 366 на 15 811 броя. Значителни успехи бяха постигнати и при издаването на картите Debit MasterCard и World Debit MasterCard, които достигнаха 114 693 броя.

ЦКБ АД успя да запази добри пазарни дялове и по отношение на развитието на мрежата си от банкомати и ПОС терминали. Броят на виртуалните ПОС терминали през 2014 г. достигна 323. В края на 2014 г. общият брой на АТМ терминалите на ЦКБ е 461. Общият брой ПОС терминали на ЦКБ към края на 2014 г. е 3 273, включително ПОС терминалите в банкови салони. Общият брой на новите ПОС устройства, които предоставят възможност и за безконтактни плащания, достигна 952 бр.

Справка за пазарния дял на ЦКБ АД при картите към 31.12.2014 г. е представена в таблицата по-долу.

Карты	% за ЦКБ от общо за страната
Кредитни карти Visa	3.79%
Кредитни карти MasterCard	5.73%
Дебитни карти MasterCard	16.92%
Дебитни карти Visa Electron	7.81%
Дебитни карти Maestro	12.07%

Справка за пазарния дял на ЦКБ АД при терминалите в края на 2014 година е представена в таблицата по-долу:

Карты	ЦКБ	Общо за БОРИКА БАНКСЕРВИЗ	% за ЦКБ
Банкомати	461	2 978	15.48%
ПОС терминали	3 596	45 252	7,95%

Общият брой издадени международни кредитни карти в края на декември 2014 г. е 34 923 бр., от които MasterCard – 15 811 броя и Visa – 19 112 броя.

В таблицата по-долу е представена синтезирана информация за картовите продукти и услуги, предлагани от ЦКБ АД.

Банка	31.12.2013 г.	31.03.2014 г.	30.06.2014 г.	30.09.2014 г.	31.12.2014 г.
АТМ устройства (банкомати)	410	449	456	459	461
ПОС устройства в търговски обекти	2 644	2 690	2 872	2 869	2 953
ПОС устройства в клонове на Банката за изплащане на пари в брой	262	260	272	281	320
Виртуални ПОС устройства	302	267	291	307	323
ПОС- общо	3 208	3 217	3 435	3 457	3 596
Кредитни карти	38 002	37 839	38 299	38 214	38 128
Master Card	14 366	14 782	15 274	15 420	15 811
Visa	19 802	19 412	19 528	19 454	19 112
Маркет и ССВ-Office 1	3 834	3 645	3 497	3 340	3 205
Дебитни карти	651 675	646 586	646 327	652 741	654 227
Visa Electron	246 131	240 377	234 604	231 589	229 140
Maestro	369 760	341 900	328 018	316 339	301 178
ССВ-Office 1	1 503	1 312	1 236	1 157	1 099
Visa и MasterCard Prepaid	4 613	5 940	6 680	7 159	8 117
Debit MasterCard и World Debit MasterCard	29 668	57 057	75 789	96 497	114 693
Общо карти	689 677	684 425	684 626	690 955	692 355

Промоции за картогържатели на ЦКБ с карти MasterCard, Visa, Visa Electron и Maestro

През 2014 г. ЦКБ АД отново проведе рекламни кампании съвместно с картовите организации MasterCard и Visa, насочени към стимулиране на плащанията с карти на ЦКБ при търговци в страната. Притежателите на международни карти от ЦКБ имаха възможност да участват в промоции с атрактивни награди и допълнителни стимули.

В периода май - юли 2014 г. ЦКБ проведе кампания за насърчаване на безконтактните плащания с MasterCard, Debit MasterCard и Maestro карти на Банката с награди за клиентите. Всеки клиент, който направи минимум пет безконтактни плащания със своя карта, отговарящи на условията на кампанията, имаше право да получи награда.

В периода октомври - декември 2014 г. ЦКБ, съвместно с MasterCard, проведе кампания за стимулиране на плащанията с MasterCard, Debit MasterCard и Maestro карти с награди за клиентите. Специален акцент по време на кампанията беше поставен на новите безконтактни плащания, които автоматично участваха в допълнителна томбола с атрактивни награди. В рамките на кампанията се проведе и радиоигра с награди.

Притежателите на дебитни и кредитни карти от ЦКБ имаха възможност да участват и в други кампании с награди, организирани от картовите организации Visa и MasterCard.

Програма ССВ Bonus

ЦКБ АД продължи да развива програмата ССВ Bonus, която предоставя възможност на картодържателите да пазаруват с отстъпки в престижни търговски обекти. Тази програма е важно предимство за клиентите при избор на банка, не само за кредитни, но и за дебитни карти. Мобилната версия на програмата предоставя възможност на клиентите да разглеждат каталога през смартфони, таблети и други мобилни устройства. През 2014 г. броят на партньорите в ССВ Bonus е над 210, с повече от 730 търговски обекта.

Програма за лоялност ССВ Club

През 2014 година програмата за лоялност ССВ Club продължи динамично да се развива. Броят на клиентите, регистрирани в програмата за лоялност, достигна 395 000 хил. души, а бонусираните продажби надхвърлиха 27 600 хил. лв.

Партньорите в програмата ССВ Club продължават да допринасят за нейната нарастваща популярност:

- Лукойл, поради естеството на своя бизнес, осигурява най-голяма честота на бонусираните продажби, за което допринася и значимият за горива процент на отстъпката – 3% при заплащане на бензин или дизел и 2 % отстъпка при заплащане на газ в техните обекти. От м. септември 2014 г. притежателите на Сребърни, Бизнес и Златни карти ССВ Club получават по-високи отстъпки със своите клубни карти при зареждане на горива ЕСТО:
- Златна карта ССВ Club – отстъпка в размер на 4%
- Сребърна карта ССВ Club – отстъпка в размер на 3.5%
- Бизнес карта ССВ Club - отстъпка в размер на 3.5%
- България Ер предоставя на клиентите атрактивна отстъпка от 5% върху цената на самолетните билети, към която се добавя и отстъпката при плащане с кобрандирана кредитна карта ССВ – Bulgaria Air. Ценна за клиентите е и преференцията под формата на безплатен превоз на допълнителен багаж с всеки полет на България Ер.
- Армеец предоставят възможност за начисляване на бонус точки по програмата, в съчетание с ползването на различни други отстъпки от застрахователното дружество.
- Мобилтел е единственият партньор, който предоставя отстъпки на клиентите не само при текущи покупки, но и за плащания към мобилния оператор, извършени през предходните години.
- Автобусните превозвачи Етап-Адрес и Груп плус предлагат изключително изгодната за клиентите на програмата отстъпка от 10%.
- През месец август 2014 г. към програмата се присъедини нов партньор - верига магазини за хранителни стоки БМ Маркет. Размерът на отстъпката, която БМ Маркет предоставя на участниците в програмата ССВ Club, е 3%. Включването на магазини БМ Маркет в ССВ Club допълва възможност-

та клиентите на програмата да получават отстъпки за своите покупки в магазини за бързооборотни стоки. Търговецът разполага с 19 магазина.

- Нови търговски обекти – през 2014 г. броят на търговските обекти, които участват в програмата ССВ Club, продължи да се увеличава. Например, броят обекти на Търговска верига КООП, които са включени в програмата и предоставят отстъпка от 3%, се увеличи от 56 на 99.
- Grand Optics & Joy Optics предоставяха промоционална отстъпка в размер на 30% вместо 20% през периода от 15.09.2014 г. до 15.11.2014 г., както и безплатен очен преглед.

Останалите участници в програмата ССВ Club предоставят следните атрактивни отстъпки:

- Верига ресторанти Harry Bar&Grill – 5% отстъпка, 24 ресторанта
- Магазини за спортни стоки Sport Depot – 5% отстъпка, 13 магазина
- Мебелна верига Арон – 3% отстъпка, 10 магазина
- Магазини за мъжка мода Франт – 10% отстъпка, 11 магазина
- Магазини за обувки Hush Puppies – 5% отстъпка, 5 магазина

Притежателите на златни клубни карти вече имат възможност да получат изключително имиджовите карти World Debit MasterCard. По този начин, ЦКБ обзрижи най-важните си клиенти, като им даде възможност да притежават карта, която не се предлага от друга банка в България.

От началото на 2014 г. Банката започна да предлага програмата за лоялност ССВ Club със съдействието на Български пощи. Клиентите на Български пощи вече имат възможност да заявят и получат своите клубни карти в пощенските станции.

В края на 2014 г. се проведе национална рекламна кампания за програмата за лоялност ССВ Club. Рекламата се излъчи по някои от водещите телевизии в страната. Кампанията включваше още радиореклама, интернет реклама, печатна реклама, външна реклама и др. Рекламната кампания беше съчетана с кампания с награди за клиентите, които ползват своите клубни карти.

През 2014 г. стартира издаването на клубни карти ССВ Club с логото на ресторанти Harry Bar & Grill.

Фирмен модул на ССВ Club. От средата на месец юни 2013 г. от отстъпки по програмата ССВ Club могат да се възползват не само физически, но и юридически лица. През 2014 г. беше проведена кампания за увеличаване на броя юридически лица, включени в програмата. В резултат на кампанията, в програмата участват над 560 юридически лица. През месец септември 2014 г. отстъпката, предоставяна от Лукойл на юридически лица за горивата ЕСТО, беше увеличена от 3% на 3,5%.

Потребителско и ипотечно кредитиране

И през 2014 г., кредитирането на физически лица продължи да бъде основен приоритет в работата на „Централна Кооперативна Банка“ АД, като банката се фокусира върху клиентите, които са оценявани като по-надеждни и носещи значително по-нисък кредитен риск от средния. Наред с преференциите, които банката предлага на служителите на фирмите – партньори, ЦКБ има разработени кредитни продукти със специални условия за служители на общоизвестни и стабилни фирми, с които няма сключен договор за превеждане на заплати. През годината се наблюдаваше ожесточена борба за клиенти между банките, в т.ч. и чрез понижение на лихвените нива по ритейл кредитите. Независимо от повишената конкуренция, ЦКБ успя да извоюва и да запази добри позиции на пазара.

Постигнатите добри резултати са и в резултат на успешното въвеждане на новия търговски модел за работа в отделните клонове на банката. Повишаването на квалификацията на служителите, анга-

жирани пряко с продажбите на кредитни продукти и банкови услуги на клиентите на банката, в т.ч и чрез специализирани обучения, се отрази пряко върху резултатите и съответно върху нарастването на кредитния портфейл на банката.

Отделните звена в банката продължиха да работят активно по сключване на договори с работодатели – големи частни, държавни и общински дружества за изплащане на заплати на техните служители по сметки в ЦКБ АД. Голямата конкуренция в сегмента, наложи стил на работа чрез персонализиране на предложенията и оферирание на специални за отделния клиент параметри по сделката. Именно затова, банката продължи да предлага преференции на служителите на фирмите – партньори. Продължи предлагането и на кредитни продукти със специални условия за служители на общоизвестни и стабилни фирми, с които няма сключен договор за превеждане на заплати.

Започналата през изминалата година тенденция на нарастване на продажбата на ритейл продукти в ЦКБ АД, се затвърди през 2014 г. Основна задача пред банката беше запазването и увеличаването на портфейла от потребителски кредити. Периодично през годината бяха актуализирани условията по кредитите за физически лица и бяха пускани нови продукти на пазара. Анализ на дейността на ЦКБ АД за изминалата година показва следното:

- Увеличаване на продажбената активност през 2014 г. спрямо 2013 г. с над 65% при потребителските кредити.
- Рязко увеличаване на продажбите на ипотечни кредити с над 450% през 2014 г. спрямо 2013 г.
- Ръстът на новоотпусканите кредити води след себе си до ръст на балансовия дълг на retail портфейла като цяло. Нарастването (след приспагане на погашенията) спрямо края на 2013 г. е с над 43,1 млн. лева.

През 2014 г. продължи централизираната обработка на постъпващите в клоновете на банката искания за потребителски кредити и овърдрафти от служба „Потребителско кредитиране“ (Кредитен център) към дирекция „Индивидуално банкиране“. В рамките на годината са разгледани над 21'000 постъпили искания, като около 71% от тях са одобрени, а 29% са отказани. Статистиката показва, че от разгледаните от началото на централизацията сделки, кредитите с просрочия над 90 дни към края на 31.12.2014 г. са 0,47%.

През първото тримесечие на 2014 г. беше променена технологията за работа при разглеждане на постъпилите в клоновете на банката искания за кредитни карти. Промяната е в посока централизиране на одобрението на сделките в служба „Потребителско кредитиране“ на дирекция „Индивидуално банкиране“. Въвеждайки новият начин на работа по отношение на тези сделки, беше завършен процесът по централизиран подход при работа с кредитни сделки на физически лица. Служителите в клоновете на банката получиха възможност да се съсредоточат в продажбите и управлението на портфейлите, докато колегите им ЦУ разглеждат и дават становище по постъпилите от клиенти искания.

ЦКБ АД продължи да предлага на клиентите възможността да кандидатстват за кредит за покупка на стоки чрез своите партньори-търговци, тъй като този продукт е важен за привличане на нови кредитополучатели и надграждане на базата от лоялни клиенти. Към 31.12.2014 г. броят на търговците по стоки на кредит е близо 840 с около 2'100 търговски обекта. Обработката на заявките, постъпили от търговските партньори на ЦКБ от цялата страна, продължава да се извършва от служители в ЦУ.

Отново в началото на годината, банката започна да разширява своята мрежа от продавачи. Беше разработена процедура за работа с външни агенти – физически и юридически лица, които имат желание и необходимите контакти, за да предлагат успешно продуктите на банката – ипотечни и

потребителски кредити, кредитни карти, овърдрафти и клубни карти.

През изминалата година продължи работата по стартиралата през 2013 г. промяна в организационната структура на клоновата мрежа на банката към продажбено ориентирана такава.

Следвайки политиката на банката за промяна на начина на работа в посока развитие и стимулиране на продажбени умения, беше подобрена и задълбочена системата за бонусиране на продажбите на retail продукти от служителите на клоновете. Новата бонусна система е с още по-тясна връзка между постигнатите резултати и размера на сумите на бонусите. Очакванията са, че по-доброто и справедливо стимулиране, при което се отчита персоналният принос на всеки служител към бизнеса на банката, ще засили продажбените инициативи и активности и ще доведе до увеличаване портфейла на банката.

Като продължение на политиката за активни продажби, беше променена и организацията на работа на служителите фронт офис и специалистите обслужване и продажби в отделните офиси. Посочените служители вече участват пряко в дейността по привличане на нови клиенти, извършване на презентации и осъществяване на retail продажби, както в банковите салони, така и чрез посещение при клиенти, работодатели и други партньори на банката.



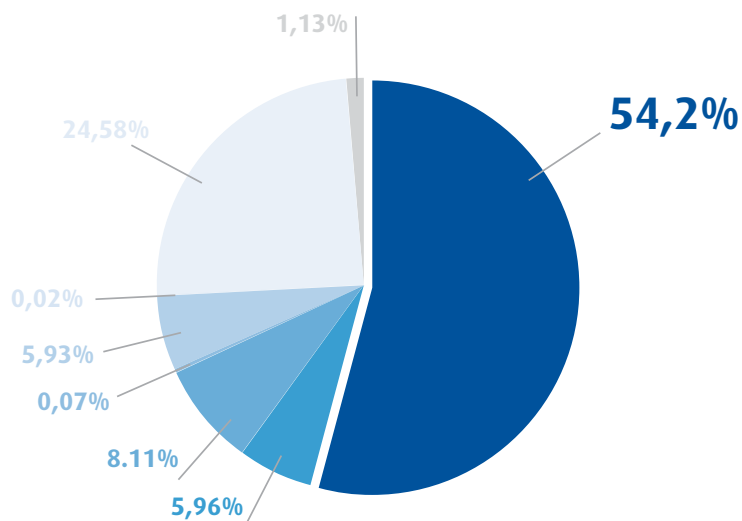
КРЕДИТИРАНЕ

Значителна част от дейността на Банката заема кредитирането. През изминалата 2014 г. кредитите формират 43.39 % от активите. При разпределението на кредитите по видове има промяна в структурата, като основен дял имат фирмените кредити. Те представляват 54.20 % от общата сума на отпуснатите кредити, като през 2013 г. дялът им беше 57.65 %. Овърдрафтът увеличава своя процент от 20.84% през 2013 на 24.58%. Те включват разрешен овърдрафт на физически и на юридически лица, както и овърдрафт с ипотека.

Потребителските и ипотечните кредити нарастват в сравнение с предходната година, като възлизат съответно на 8.11 % и 5.96 % от общия кредитен портфейл. ЦКБ АД предлага атрактивни продукти в областта на потребителското кредитиране и кредитирането на малки и средни предприятия.

Разпределение на кредитите по видове

- Фирмени кредити
- Ипотечни кредити
- Потребителски кредити
- Стоки на кредит
- Други
- ДФ Земеделие
- Овърдрафти
- Микрокредитиране, финансиране от ББР

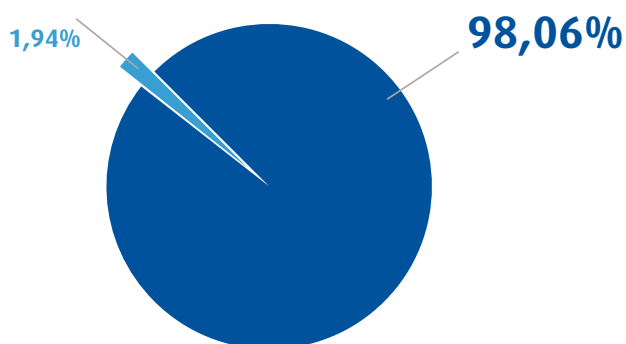


През 2014 г. ЦКБ АД предложи по-благоприятни условия на своите клиенти в жилищно, ипотечно и потребителско кредитиране, предвид променените тенденции на пазара на кредити в глобален и национален мащаб.

Разпределението на кредити за физически лица и корпоративни клиенти по брой и сума на отпуснатите кредити, може да се види от приложените графики:

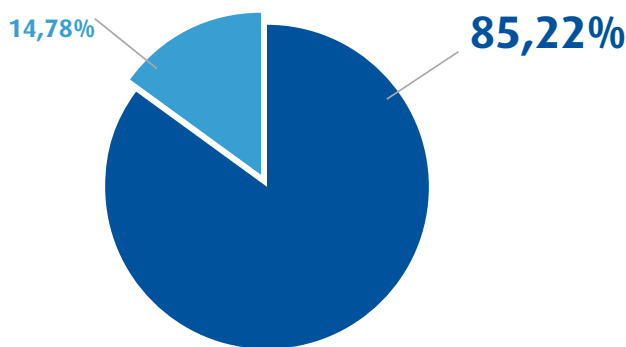
Разпределение на кредитите по клиенти - по брой отпуснати кредити

- Кредити за граждани
- Корпоративни кредити



Разпределение на кредитите по клиенти - по сума на кредитите

- Корпоративни кредити
- Кредити за граждани



СЪТРУДНИЧЕСТВО С БЪЛГАРСКИ И ЧУЖДЕСТРАННИ ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ

ЦКБ АД поддържа кореспондентски отношения с над 440 финансови институции от цял свят. Банката има открити 19 ностро-сметки, 5 от които са в EUR при европейски банки, 1 сметка е в USD при американска банка, а останалите 13 са в други валути – GBP, CHF, CAD, DKK, SEK, NOK, JPY, PLN, MKD, RUB, TRY, AED, AUD, CZK, HKD, HRK, HUF, ILS, JOD, KWD, MAD, MXN, NZD, RON, RSD, SAR, SGD, THB, ZAR, BHD, DZD, KES, MUR, OMR и QAR. Множеството поддържани валути се дължи на нашата multi-currency сметка в Deutsche Bank, която позволява изпращането и получаването на преводи в широка гама от валути.

Кореспондентската мрежа на ЦКБ АД е обект на постоянно оптимизиране, като целта е разплащанията да се осъществяват максимално бързо, безпроблемно и при възможно най-добри финансови условия за клиентите. От февруари 2010 г. ЦКБ АД е директен член на TARGET2 чрез БНБ.

Кредитни линии

В периода 2005-2014 г. ЦКБ АД има сключени два синдикирани заема, няколко сделки по търговско финансиране и краткосрочен двустранен договор, които ѝ дадоха възможност да получи външно финансиране при добри лихвени нива. Предвид достатъчно добрата ликвидност в момента не използваме тези източници. Въпреки това, при едно възходящо развитие на икономиката и необходимост от ликвидност, Банката има опит и може да получи външно финансиране от своите партньори.

В действие са също така и кредитни линии за потвърждаване на по-малки по обем документарни операции, отпуснати от Deutsche Bank AG, Frankfurt / Main; Raiffeisen Bank International AG, Austria и UniCredito Italiano, Italy. Успоредно с това ЦКБ АД развива и усъвършенства взаимоотношенията си и в другите области от банковата дейност, като работи и с други банки като KBC Bank NV, Brussels; Unicredit Bank Austria AG, Vienna; Danske Bank, Copenhagen; BAWAG P.S.K., Vienna; Credit Suisse, Zurich; Landesbank Berlin, Germany; Oberbank, Austria и др.

ЦКБ Кипър

През декември 2005 г. Банката получи лицензия от Кипърската централна банка, по силата на която ѝ се разрешава да извършва банкови операции като законово лицензиран банков клон на територията на Република Кипър, в съответствие с изискванията на кипърския Закон за банките. Клонът започна своята дейност на територията на Кипър от 1 септември 2007 г. Една от основните цели за откриването на първия клон на банката зад граница, освен присъствие в чужбина, е да се привлече голямата българска общност, която живее и работи на острова. По неофициални данни към настоящия момент има повече от 30 000 българи в Кипър. ЦКБ АД е утвърдена банка с традиции, опит и изключително добра репутация и българите ѝ се доверяват в пълна степен.

Ключовата компетентност на банката е индивидуалното банкиране. Клон Кипър предлага поддържа-не и трансакции по текущи и депозитни сметки в евро, щатски долари и лева, преводи от клон Кипър към останалите 261 клона и представителства в България при най-конкурентни такси на острова, отпускане на потребителски и ипотечни кредити на физически и юридически лица, дебитни и кредитни карти, плащане на консумативи в България, плащания към редица доставчици на множество услуги в България, Интернет банкиране, обмяна на български лева и груги.

Клонът се присъедини към местната система за разплащания JCC Transfer, както и към чековата клирингова къща в Кипър, което позволява по-богат асортимент от услуги. В допълнение, желанието на многобройни клиенти да депозират своите заплати по сметките си вече е факт.

Всички служители са високо образовани и говорещи няколко езика: български, гръцки, английски, руски и персийски. Двама членове на екипа имат предишен опит в обслужването на кипърски международни бизнес компании, което увеличава гамата от предлагани услуги.

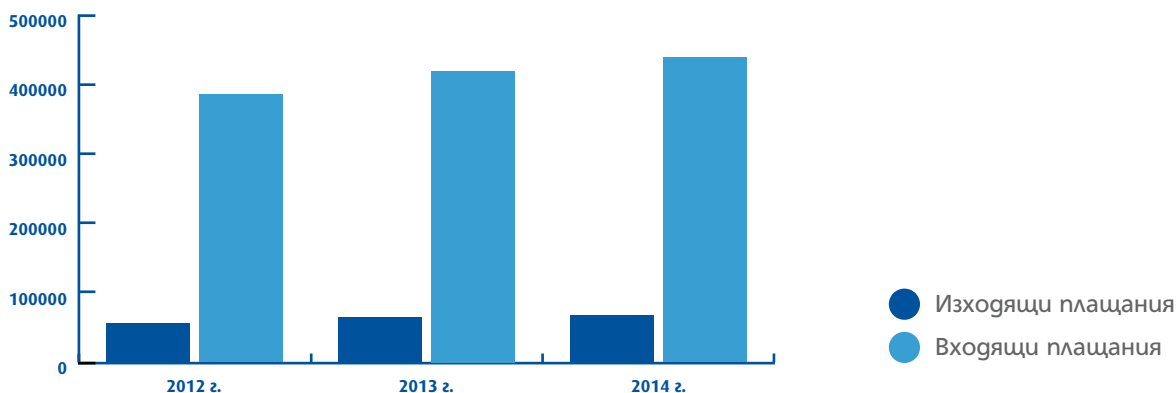
И последно, но не по значение, клон Кипър е удобно разположен на основната артерия в Никозия – Makarios Avenue, което улеснява клиентите, пристигащи от груги градове и села в Кипър.

МЕЖДУНАРОДНИ РАЗПЛАЩАНИЯ

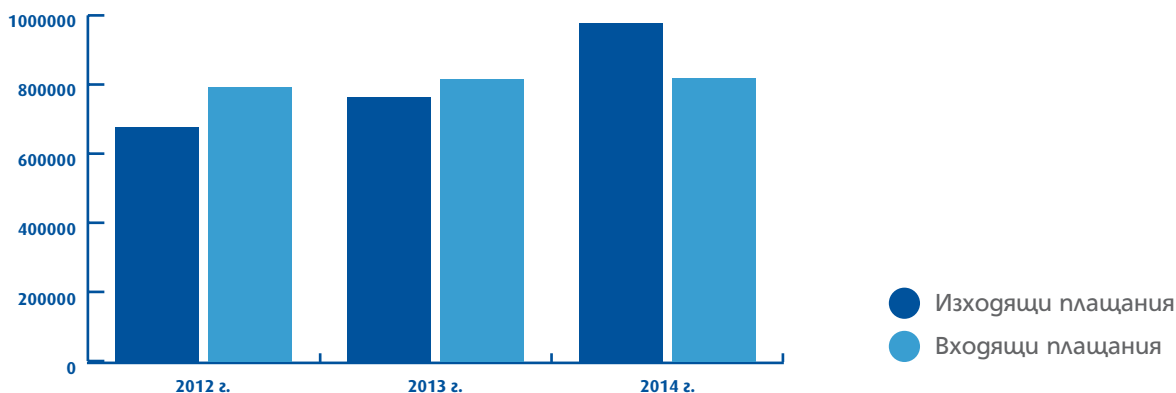
Със своята много добре развита клонова мрежа и система от кореспондентски отношения ЦКБ АД осъществява разплащания из цял свят. Банката е член на SWIFT от 1994 г., индиректен член на EBA STEP2 SCT, директен член на TARGET2, а от 2003 г. е член и на международната компания за бързи преводи Western Union. Всичко това осигурява високото качество, с което ЦКБ АД извършва плащанията на своите клиенти.

През последните три години е налице ясна тенденция на увеличаване на броя на транзакциите по клиентските трансгранични плащания във всичките форми на плащане – както по отношение на входящите, така и по отношение на изходящите транзакции. За същия период обемите на тези транзакции запазват стабилност, като приходите от транзакционно банкиране си остават постоянен и стабилен източник на постъпления за банката в условия на криза и след нея.

Брой на Входящите и изходящите клиентски плащания в чуждестранна валута за периода 2012 - 2014г.



Обем на Входящите и изходящите клиентски плащания в чуждестранна валута за периода 2012 - 2014г. (в хиляди USD)

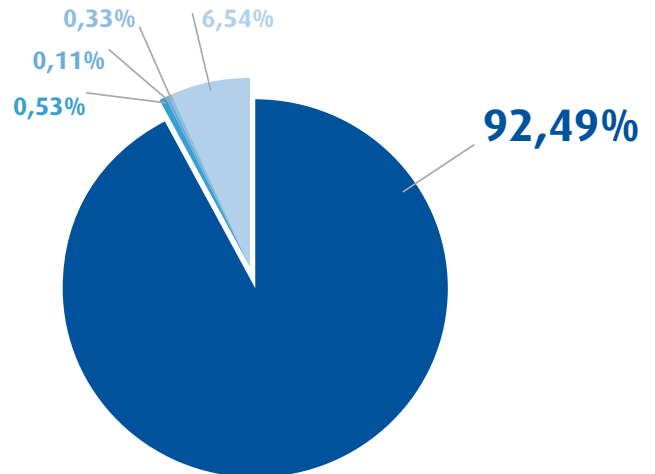


През цялата 2014 г. Централна кооперативна банка АД се отличи с изключително качество на международните разплащания, нареждайки се сред пазарните лидери по отношение на стандартите при обработка на платежните нареждания Straight – Through Processing (STP).

Централна кооперативна банка АД предлага на своите клиенти всички основни видове разплащания, познати в банковата практика. Основно място заемат преводите, които имат най-голям обем, както при входящите, така и при изходящите трансгранични плащания.

Разпределението на видовете клиентски трансгранични плащания (без картовите транзакции) може да се види от следната диаграма:

Клиентски плащания в чуждестранна Валута през 2014 г. – разпределение по форма на плащане

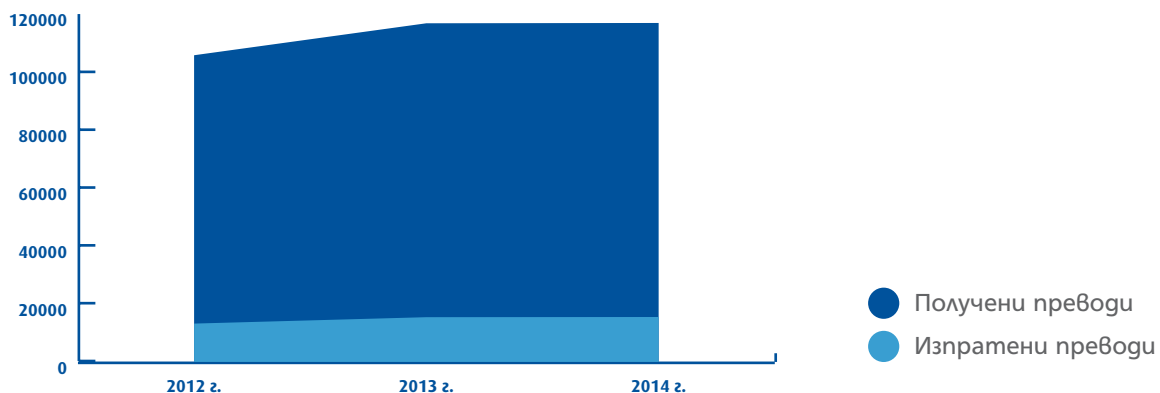


- Преводи
- Акредитиви
- Инкаса

WESTERN UNION

От 2003 г. ЦКБ АД е лицензиран агент за България на международната компания за бързи парични преводи - Western Union. Western Union присъства с повече от 590 000 офиса в над 200 страни в света, което позволява изключително бързо изпращане и получаване на парични трансфери от цял свят. Продуктите и услугите на Western Union се предлагат в 242 клона и офиси на ЦКБ АД в 163 населени места в страната, които са снабдени с директен електронен достъп до мрежата на Western Union. Освен това ЦКБ АД има сключени договори с подагенти, които предлагат услугите на Western Union в още 118 локации в 73 населени места.

Получени и изпратени преводи чрез Western Union за периода 2012 - 2014 г. (обем в хиляди USD)



ФИНАНСОВИ ПАЗАРИ

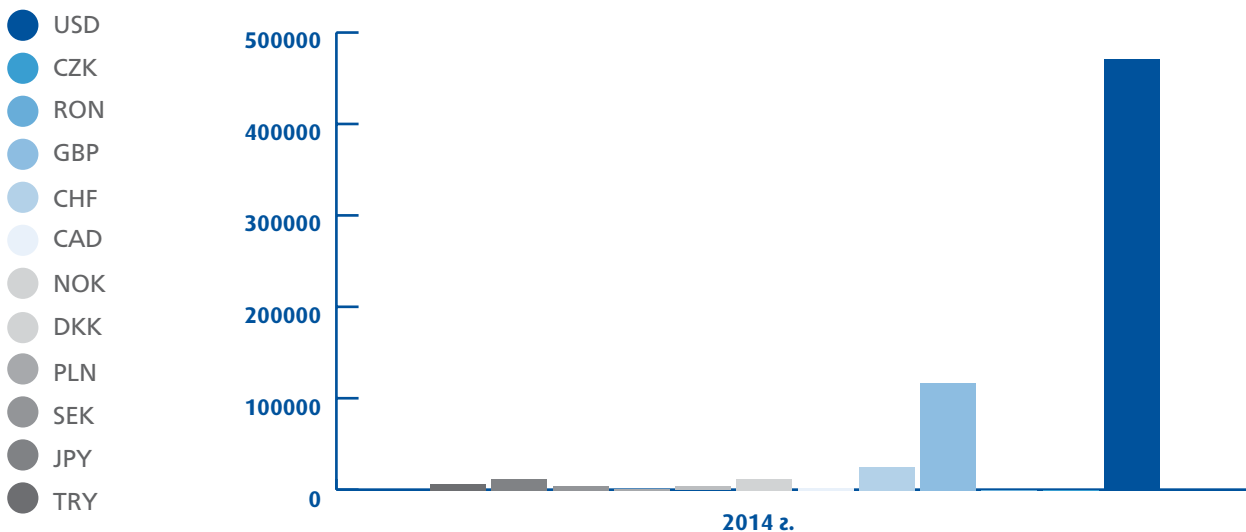
Изминалата 2014 г. Централна кооперативна банка АД запази традиционно добрата си ликвидност и успя да извлече печалби от ситуацията.

През 2014 г. финансовите пазари продължиха да бъдат един от важните сегменти в дейността на ЦКБ АД. Банката затвърди своята позиция на една от най-активните на межубанковия валутен пазар и банкнотната търговия. Като първичен дилър на вътрешния пазар на сържавни ценни книжа, ЦКБ АД изпълнява сделки от свое име и за своя сметка, както и от името и за сметка на своите клиенти. Поддържа отлични взаимоотношения с първокласни чуждестранни банки и депозира големи обеми валута на българския и на международните пазари.

ВАЛУТНА ТЪРГОВИЯ

В областта на валутната търговия, банката предлага широк спектър от продукти и консултантски услуги на инвеститори, корпоративни клиенти и банки-кореспонденти – спот, форуърд и суап транзакции, опции, деривати, хеджиране и т.н. Банката използва активно съществуващите линии за валутна търговия, предоставени ѝ от големи европейски банки. През 2014 г. ЦКБ АД продължи да използва пълния капацитет на отпуснатите ѝ линии за търговия от водещи финансови институции като KBC Bank, Brussels, Deutsche Bank AG, Germany, WGZ, Germany, RZB, Austria и Danske Bank, Denmark. Банката има подписани споразумения ISDA, които дават възможност на банката да предоставя по-широк спектър от услуги на своите клиенти, с водещи европейски финансови институции като KBC Bank, Brussels, RZB, Austria и WGZ, Germany.

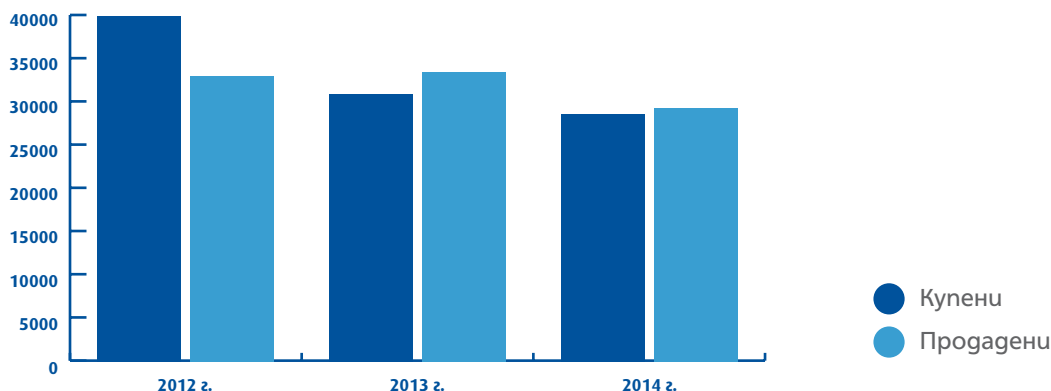
Транзакции на Валутните пазари (В хил. EUR)



Банката има линии за маржин и нетинг търговия с няколко големи финансови и брокерски къщи, като Susden Financial, Man Financial и LaSalle Investment Management. По този начин дава възможност на своите клиенти да търгуват на международните финансови пазари, сключвайки договори за маржин търговия. Тези линии позволяват на Банката да осъществява спекулативни операции за своя сметка при лимитиран риск.

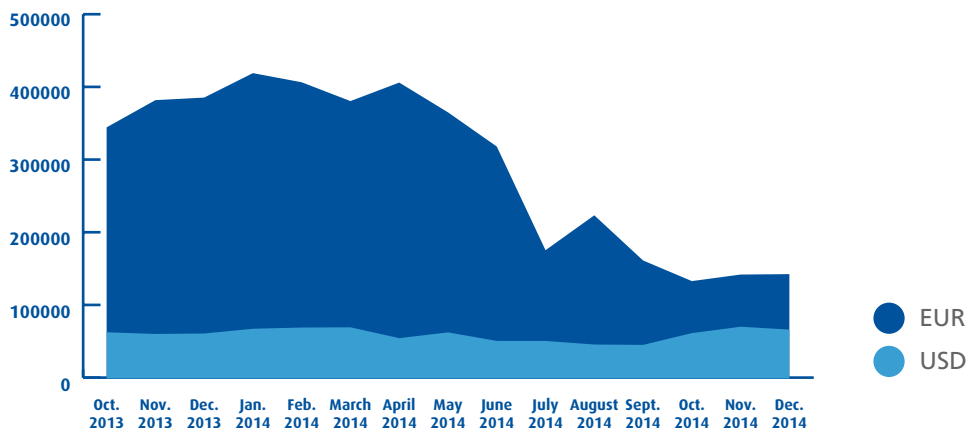


Обем на валутната търговия (в хил. EUR)



През изминалата година обемът на предоставените депозити на банки в евро надвишава тези в долари, поради по-големият обем на привлечени средства в евро, както и ориентацията на българската икономика в тази посока.

Обем на предоставените межубанкови депозити от януари 2012 до декември 2014 (в хил. EUR и USD)



ЦЕННИ КНИЖА

През 2014 г. ЦКБ АД продължи тенденцията да участва активно на първичния и вторичния пазар на държавни ценни книжа. При търговията с ДЦК водещо за банката беше придобиването на книжа при по-висока доходност, поради по-консервативния подход при кредитирането се търсеха доходни алтернативи. През изминалата година банката увеличи портфейла си от ценни книжа. Освен при търговията с ДЦК, ЦКБ АД беше активна и при търговията с държавни облигации емитирани от държави членки на Европейския съюз.

КАПИТАЛОВИ ПАЗАРИ

ЦКБ АД има пълен лиценз за инвестиционен посредник от 1997г. и предлага следните инвестиционни

услуги.

- изпълнява поръчки за покупка и продажба на ценни книжа за сметка на клиенти или за своя сметка;
- изготвя проспекти за първично публично предлагане на ценни книжа;
- поема емисии ценни книжа;

ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ

Банката обслужва своите клиенти на базата на съвременни банкови информационни технологии. Специалистите от дирекция „ИТ“ в ЦКБ АД, съдействат на бизнес звената за запазване и разширяване на пазарния дял на Банката в страната и чужбина. През 2014 г. информационните технологии на Банката се развиваха в следните основни направления:

- Разширяване функционалността на използваната в ЦКБ АД централизирана информационна система “АИС 2” разработка на фирма “Дата Макс” АД. Като използва предимствата на “АИС 2”, Банката предлага на своите клиенти цялостно банково обслужване. От вътрешно-банкови разплащания в лева и валута в реално време, международни разплащания, депозирание на средства, разплащания между клиенти без открити банкови сметки, и др. до участие в борсовия пазар.
- Централизирано разглеждане и управление на потребителското кредитиране
- Разширено предлагане на банкови услуги чрез оторизирани агенти.
- ЦКБ АД е лицензиран агент на системата за бързи парични преводи Western Union, като в информационната мрежа на Банката съществуват над 200 работни места за работа с Western Union.
- ЦКБ АД е лицензиран агент на системата за бързи парични преводи EasyPay, като в информационната мрежа на Банката съществуват над 250 работни места за работа с EasyPay.
- ЦКБ АД е “Регистрационен оператор” на системата за универсални електронни подписи Infonotary, като в информационната мрежа на банката съществуват над 250 работни места за работа с нея.
- ЦКБ АД е оператор на системата за лоялни клиенти ССВ Club. В системата са включени водещи фирми от различни сектори на икономическия живот в страната.

ЧОВЕШКИ РЕСУРСИ

Човешкият ресурс в ЦКБ АД е основният елемент за провеждане на политиката и стратегията на Банката. Същевременно чрез правилен подбор, оценка, квалификация, заплащане и стимулиране, се подсигурират необходимите кадри за изпълнение на задачите с оглед Банката да стане по-конкурентоспособна на пазара. Отчитайки спецификата на дейността на ЦКБ АД, изискванията към качеството на работа на служителите са особено високи за постигане целите на Банката. Стремелът на мениджърския екип е да създава условия за подобряване на качествения състав на персонала, неговото професионално израстване и развитие. Крайната цел е мотивиране развитието на квалифициран, лоялен и всеотдаен към Банката персонал.

Банковите клонове в системата на ЦКБ-АД към 31.12.2014 г са 50, от които 1 в Кипър. Банковите представителства и изнесените работни места са 227.

Общата численост на ЦКБ АД към 31.12.2014 г. е 2181 бр. банкови служители, от които 473 бр. охранители. През 2013 г. числеността е 2185 бр., в т.ч. охранители 480 бр.

От общия брой персонал в Централно управление през 2014 г. работят 826 бр. с включени 473 бр. охранители.

Служителите в ЦУ през 2013 са 850 бр. с включени 480 бр. охранители.

Към 31.12.2014 г. общият брой на служителите /без охранителите/ в Централно управление и клоновете е 1708 бр.

В клоновете на банката през 2014 г. работят 1355 бр. служители при 1435 бр. през 2013г.

Ръководният екип полага постоянни грижи за ефективността на числеността и структурата на персонала. В банката работят основно млади специалисти с необходимия образователен ценз и езикова квалификация.

В системата на банката през 2014 г. общият брой на служителите на възраст до 40 г. са 1002 или 45.94 % от целия състав. Това са както служителите в най-жизнена и творческа възраст и с определен потенциал за резултатите в работата, така и служители, работещи пряко с клиенти на банката. За същите се полагат грижи и усилия за мотивирането им за бъдеща работа в банката.

Банкови служители /без охранителите/ с трудов стаж до 5 години в банковата система са 303 бр. или 17.74 % от банковите служители. Това са предимно банкови служители, обслужване на клиенти и касиери.

С трудов стаж от 5 до 15 години в банковата система към 31.12.2014 г. са 990 бр. банкови служители /без охранители/ или 57,97 %, при 1085 бр. за 2013 г. Това са предимно ръководни кадри в ЦУ и клоновете, служители в ЦУ с методологични функции, мениджъри и специалисти продажби, кредитни специалисти, ръководители на банкови салони, и др. служители с висока банкова квалификация в клоновете.

През 2014 г. с трудов стаж над 15 години в банковата система са 415 бр. банкови служители, или 24.29 %.

В ЦКБ АД се обръща сериозно внимание на образованието на служителите. Особено голям е относителният дял на банковите служители /без охранители/ с висше образование във всичките му степени – 1216 бр. служители, или 71,19 %. За правилният подбор на кандидати основен подход е назначаването на служители с подходящ образователен ценз и висок професионализъм.

Финансовият стимул е доминиращ за създаване и поддържане интереса и мотивацията на служителите. С определянето на трудовото възнаграждение се цели постигане на по-голямо обвързване на резултатите на труда с индивидуалното трудово възнаграждение и стимулиране инициативата и идеите на служителите, постигане на добра технологична и трудова дисциплина, както и отговорност при изпълнение на трудовете им функции. Основните моменти при определяне на трудовете възнаграждения се изразяват в обективната оценка на труда на служителите и определяне на техните индивидуални работни заплати.

Основа за провеждане на обучението и квалификацията на служителите е утвърдената дългосрочна Концепция за обучение и развитие на персонала в системата на банката. На тази база е разработена Програма за обучение и квалификация на персонала в системата на банката за 2014 г. с основни насоки за обучение: кредитни операции и кредитен риск, индивидуално банкиране, международни разплащания, парични пазари и ценни книжа, информационни технологии, обслужване на клиенти, продажбени умения и др.

През 2014 г. бе отделено голямо внимание на обучението чрез Международния банков институт, различни центрове за квалификация и обучение на кадри, както и на групи български и международни институции. Служители на Банката участваха в множество международни конференции и курсове у

нас и в чужбина във връзка с новите изисквания на Европейската общност в сферата на банковата дейност.

КЛОНОВА МРЕЖА

През изтеклата година, посредством широката клонова мрежа, ЦКБ АД успя да предложи конкурентни финансови продукти и услуги на клиентите си не само в България, но и в Кипър. През 2014 г. Банката постави акцент върху повишаване ефективността и функционалността на изградената мрежа, докато обслужване на своите клиенти и улеснен достъп до продуктовата гама.

Посредством клоновата си мрежа Банката се стреми в максимална степен да бъде на разположение на своите клиенти, да може да им осигури удобно, бързо и качествено обслужване.

Структурни единици и звена	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Банкови клона и офиси	277	271	272

БАНКАТА В БЪДЕЩЕ

Централна кооперативна банка АД непрекъснато се стреми към увеличаване броя на своите клиенти като поддържа оптимално ниво на риска и отлични финансови резултати.

Бъдещите цели на банката са:

- Увеличаване на балансовото число на Банката, съответно пазарния дял.
- Разработване и усъвършенстване на системите за контрол и хармонизиране на тези системи с промените в наредбите на БНБ.
- Развитие и защита на лидерската позиция при използването на най-съвременните канали за дистрибуция на банковите продукти.
- Усъвършенстване и постоянно адаптиране на клиентския модел на работеща организация с цел поддържане на високото качество на банковото обслужване.
- Оптимизиране на клоновата мрежа на Банката.
- Засилване на позициите в индивидуалното банкиране. Увеличаване на обема и относителния дял на кредитите за физически лица в кредитния портфейл – потребителски и ипотечни кредити.
- Увеличаване на транзакциите с дебитни и кредитни карти. Извличане на ползи от пълното членство и правата за акцентирание в двете картови организации – Mastercard и Visa International. Оптимизиране на мрежата ни от POS терминали и АТМ. Запазване на третото място в картовия бизнес.
- Възползване от синергията при предоставянето на услугите на застрахователни компании, пенсионни дружества, здравно-осигурителни дружества и инвестиционни дружества от групата на Химимпорт – основния акционер на Банката.
- Предлагане на услуги и финансиране на проекти на земеделски производители – по програми, свързани със структурните фондове на ЕС.
- Увеличаване на кредитния портфейл за МСП.
- Привличане на обслужването на нови бюджетни и общински структури и фирми.

- Развитие на съществените банки в Република Македония и Русия.
- Повишаване на квалификацията на служителите и подобряване на механизмите за стимулирането им.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД ЗА 2014 Г.

ПАЗАРЕН ДЯЛ И ПОЗИЦИОНИРАНЕ НА ЦКБ АД*

Съгласно групиранието направено от БНБ, българските банки са разпределени в три групи по размер на активите: I-ва група включва първите 5 банки с най – големи активи, II-ра група включва следващите 19 банки, а III-та група - клоновете на чуждестранните банки в България. По сума на балансовите активи в края на 2014 г. ЦКБ АД се изкачва в класацията и заема 8 място сред всички банки, опериращи на територията на България.

Към 31.12.2014 сумата на балансовите активи на банковата система в България е 85,134,799 хил. лв., а тези на ЦКБ АД са съответно 4,180,681 хил. лв.

В следващата таблица са представени основни финансови показатели на ЦКБ АД:

Съотношение	ЦКБ АД
Средна възвръщаемост на собствения капитал за едногодишен период /ROaE/	1.86%
Средна възвръщаемост на активите за едногодишен период /ROaA/	0.17%
Коефициент на ликвидни активи	41.95%
Коефициент на обща капиталова адекватност	16.58%
Коефициент на адекватност на капитала от първи ред	13.82%

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Системата за управление на риска изпълнява превантивни функции за предотвратяване на загуби и контролиране размера на допуснатите такива и включва:

- политика за управление на риска;
- правила, методи и процедури за оценка и управление на рисковете;
- организационна структура за управление на рисковете;
- параметри и лимити за извършване на сделки и операции;
- процедури за отчитане, оценка, информиране и последващ контрол на рисковете.

Основните принципи, залегнали в политиката на Централна кооперативна банка АД по управлението на риска са:

- принципът на разделяне на отговорностите между тези, които поемат риска и тези, които го управляват;
- принципът на “предпазливост”, който предполага отчитането на едновременната проява на най-неблагоприятния случай за всеки от рисковопреетеглените активи;

- принципът за управление на риска при източника.

Организационната структура за управление на риска е централизирана и е структурирана според нивата на компетенции както следва:

- **Управителен съвет** - определя допустимите нива на риск на Банката в рамките на възприетата стратегия за развитие.
- **Специализирани колективни органи** - утвърждават рамките и параметрите на дейността на Банката по управление на риска.
- **Изпълнителни директори и Прокурист** - контролират процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Банката стратегия за управление на риска.
- **Ръководители на структурни звена на банката** – прилагат възприетата политика по управление на риска при организиране на дейността на съответните организационни звена.

Рискът е свързан с възможността фактическите постъпления от дадена инвестиция да не съответстват на очакваните. Спецификата в банковия отрасъл извежда необходимостта от прилагането на адекватни системи за навременното идентифициране и управление на различните видове риск. От особено значение са процедурите за управление на рисковете, механизмите за поддържането им в приемливи граници, чрез оценка на външна и вътрешна среда, оптимална ликвидност, диверсификация на портфейла, рентабилност на операциите. В дейността по управление на риска, ЦКБ АД прилага и споразумението Базел II с принципно новите изисквания за управлението на кредитния риск и капиталовото покритие на операционния риск.

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 обезпечение, 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.

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, че редовно и без забава може да изпълни ежедневните си задължения, както в нормална банкова среда, така и в условията на криза.

Пазарен риск - вероятността от възникване на загуба за Банката в резултат на неблагоприятно изменение на валутни курсове, пазарни цени и лихвени проценти.

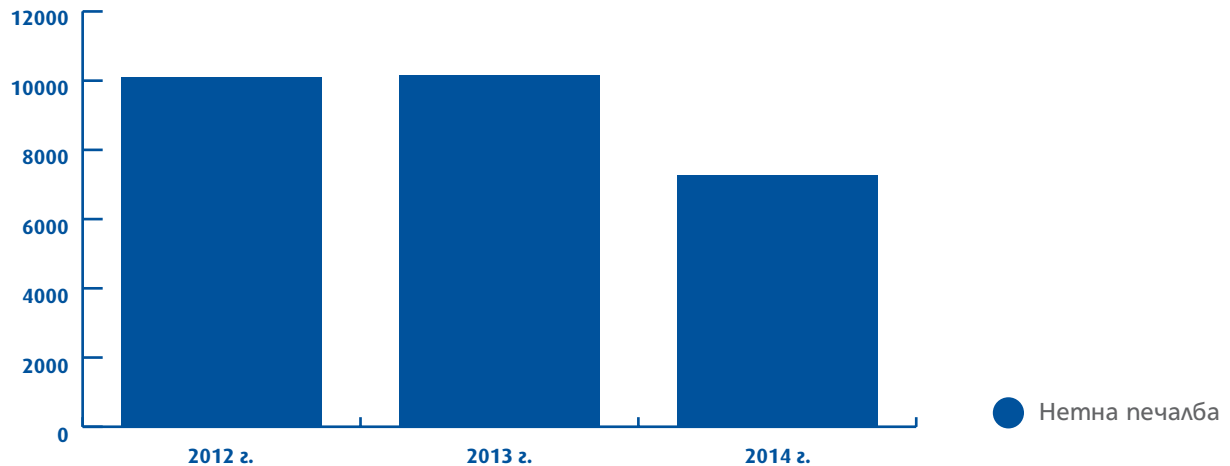
Операционен риск - вероятността от преки или косвени загуби произтичаща от неадекватно функциониране или прекъсване на дейността на вътрешни за Банката процеси, системи или персонал.

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

През 2014 година нетната печалба на Централна кооперативна банка АД възлиза на 7,255 хил.лв. През

2013 г. е реализирана одитирана нетна печалба в размер на 10,145 хил.лв.

Нетна печалба

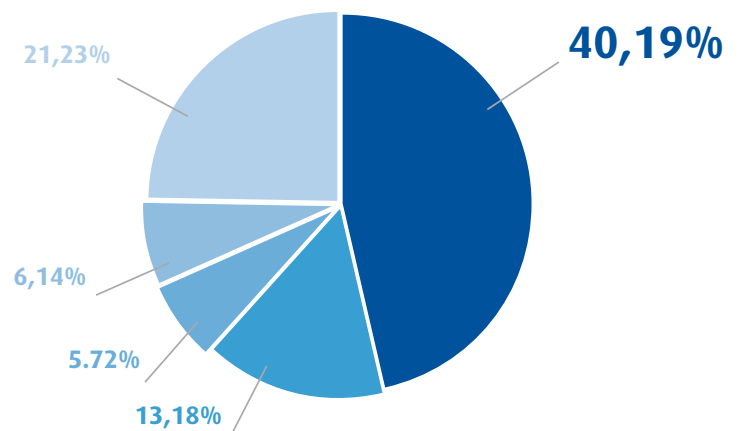


Финансовите показатели за възвръщаемост на капитала и възвръщаемост на активите възлизат съответно на 1.86 % и 0.17 %. Общата капиталова адекватност на банката е 16.58 %.

И през 2014г. нетният лихвен доход на ЦКБ АД остава основният източник на доход, като се увеличава спрямо предходната година до 50,927 хил.лв. Теглото на нетния доход от лихви в общо приходи е 40.19 %. Приходите от такси и комисионни са с дял от 21.23% в структурата на приходите, следвани от други приходи от дейността с 13.18%. Други приходи от дейността включват приходи от дивиденди, от цесионни договори, от продажба на дълготрайни материални активи и други.

Разпределение на кредитите по видове

- Нетен лихвен доход
- Други приходи от дейността
- Приходи от промяна на валутни курсове
- Приходи от операции с ценни книжа
- Приходи от такси и комисиони



Разходите за лихви през 2014 г. са в размер на 98,263 хил. лв., при техен размер 101,171 хил. лв. за 2013 г. Намалението при тези разходи възлиза на - 3 %. Нетните приходи от такси и комисионни нарастват с 15% спрямо 2013 г. и достигат до 37,929 хил. лв.

В края на 2014 г. Банката има леко намаление на реализираната нетна печалба от операции с ценни

книжа и леко увеличение на нетната печалба от промяна на валутните курсове, съответно в размер на 7,781 хил. лв и 7,248 хил.лв.

Оперативните разходи на ЦКБ АД за 2014г. нарастват с 1.3 % в сравнение с равнището им от края на 2013г. и достигат абсолютно изражение от 107,457 хил. лв.

Съотношението оперативни разходи / общо приходи нараства до 89.11 % в сравнение с 86% за 2013 г.

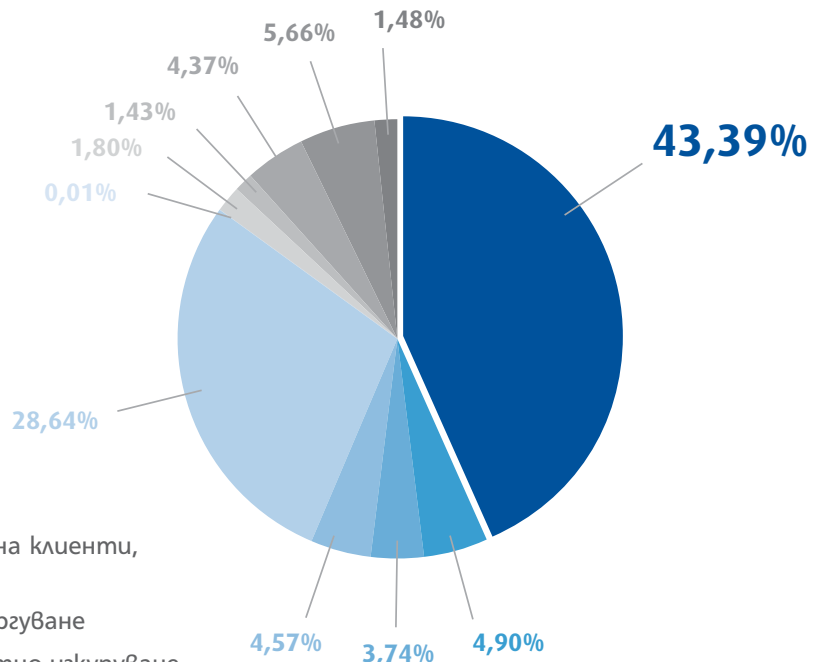
АНАЛИЗ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ

АКТИВИ

На 31 декември 2014 г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 4,180,681 хил. лева, като една година по-рано те възлизат на 3,745,233 хил.лева. Спрямо 31 декември 2013 г. активите нарастват с 435,448 хил.лв. или 11.63%.

Структурата на активите през изминалата година и отразена в таблицата по-долу:

Структура на активите



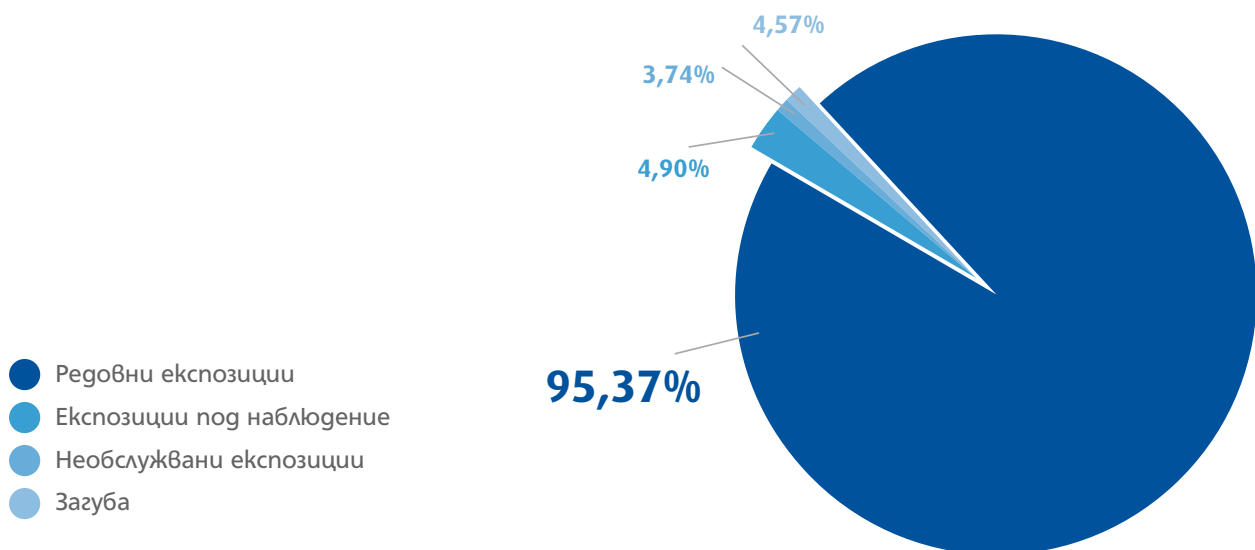
- Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно
- Финансови активи държани за търгуване
- Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа
- Предоставени ресурси и аванси на банки
- Парични средства и салда в Централната Банка
- Нетекущи активи, държани за продажба
- Дълготрайни активи
- Инвестиции в дъщерни предприятия
- Финансови активи държани до падеж
- Финансови активи държани за продажба
- Други активи

Паричните средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ възлизат на 1,197,165 хил.лв. и формират 28.64 % от балансовото число при 24.86 % през 2013 г. Средствата в първокласни банки, кореспондентски сметки и краткосрочни депозити са с тегло 4.57 % от активите на Банката, при 7.84 % година по-рано.

Вложенията под формата на ценни книжа, включващи държавни ценни книжа, корпоративни облигации, акции и компенсаторни инструменти са инструмент за подобряване на доходността на Банката. Техният размер формира 14.94 % от балансовото число при 13.31 % за 2013 г. Централна кооперативна банка АД поддържа диверсифициран портфейл, чиято основна цел е повишаване доходите и печалбите от търгуваните книжа, както и осигуряването на висока степен на ликвидност.

Най-голям дял в балансовото число на активите заемат предоставените кредити и аванси на клиенти. Към 31.12.2014 г. кредитният портфейл на Банката възлиза на 1,814,131 хил. лв., при 1,771,998 хил. лв. една година по-рано. През 2014г. размерът на кредитите формира 43.39 % от активите, като една година по-рано възлиза на 47.31 % от балансовото число. Банката непрекъснато има за цел да подобрява своите пазарни позиции в областта на индивидуалното банкиране, както и финансирането на малки и средни предприятия.

Разпределение на кредитния портфейл според класификацията на кредитния риск

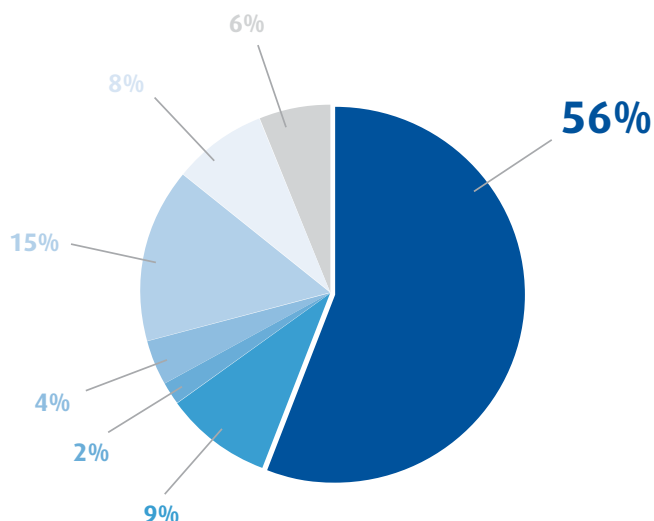


Според вида на валутата, в която са отпуснати, брутните кредити и аванси на клиенти към 31.12.2014 г. са: 54.50% левови, а 45.50% са в чуждестранна валута, а според типа на клиента: 85.22% са кредити на предприятия, а 14.78% са кредити за населението. Качеството на кредитния портфейл е много добро - редовни експозиции заемат 95.37%, а необслужваните експозиции са с дял 0.69%.

ЦКБ АД предоставя кредити на клиенти от различни стопански отрасли. Над половината от брутните кредити са в областта на търговията и финансите. Те заемат 56 % от общия дял в портфейла, следвани от кредитите предоставени на граждани – 15 %. Към 31.12.2014 г. разпределението на кредитните експозиции по отрасли е отразено в приложената по-долу таблица, както следва:

Разпределение на кредитите по отрасли

- Търговия и финанси
- Транспорт и съобщения
- Промисленост
- Селско и горско стопанство
- Граждани
- Строителство
- Друго



ПАСИВИ

ЦКБ АД поддържа стабилна структура на привлечените средства, която ѝ позволява да не е зависима от външно финансиране.

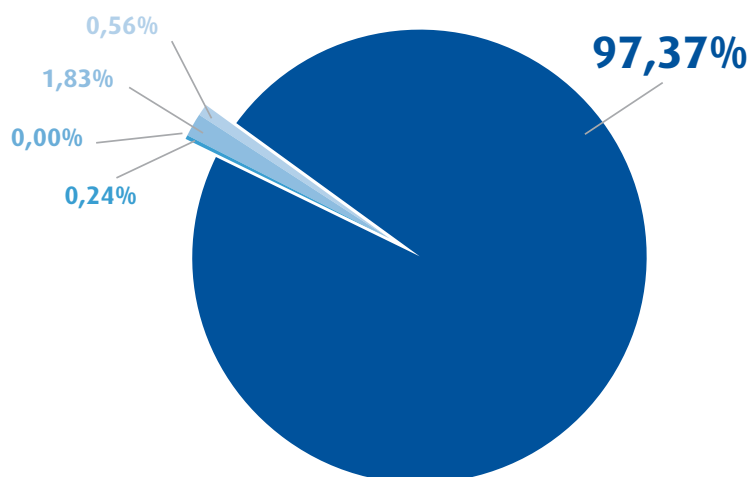
Към 31.12.2014 г. общата стойност на задълженията на ЦКБ АД е 3,817,231 хил.лв. Те заемат 91.31 % от общите пасиви, а нарастването им в сравнение с предходната година е 12.64%.

Основен източник на привлечени средства за ЦКБ АД остават привлечените средства от други депозанти – граждани, предприятия и други институции. Техният размер достига 3,716,850 хил. лв., което представлява 96.37 % от общата сума на задълженията. За сравнение през 2013г. те са 3,278,227 хил.лв. или увеличение от 13.38%. Подробен анализ на задълженията към други депозанти показва, че най-много са депозитите на граждани – 75.02 %, следвани от тези на предприятия – 24.42 % и други институции – 0.56 %.

Структурата на пасивите на банката се илюстрира чрез следната графика:

Структура на пасивите

- Задължения към други депозанти
- Други задължения
- Други привлечени средства
- Емитирани облигации
- Депозити от банки

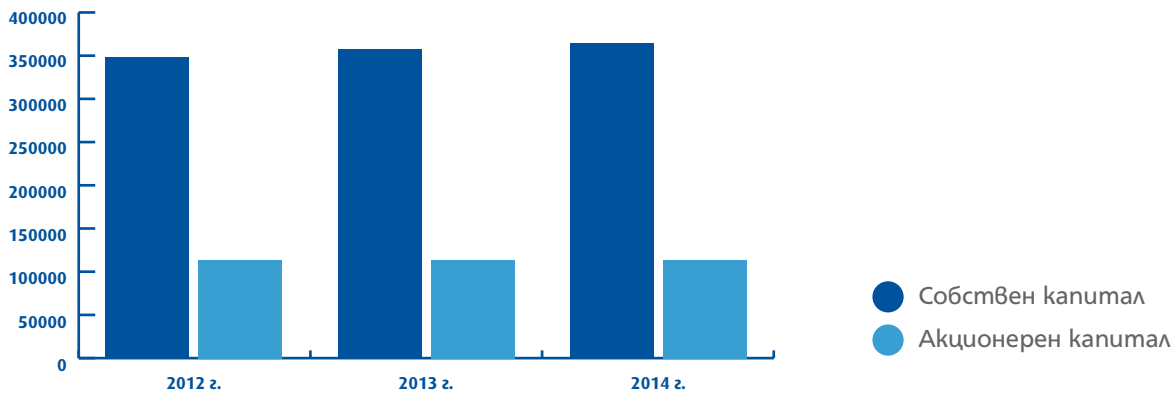


Значителният дял на привлечените средства от населението е важен и стабилен източник на ресурс за банката. Това се обуславя от избраната от банката стратегия, да бъде преди всичко банка, насочена към индивидуалното банкиране на своите клиенти.

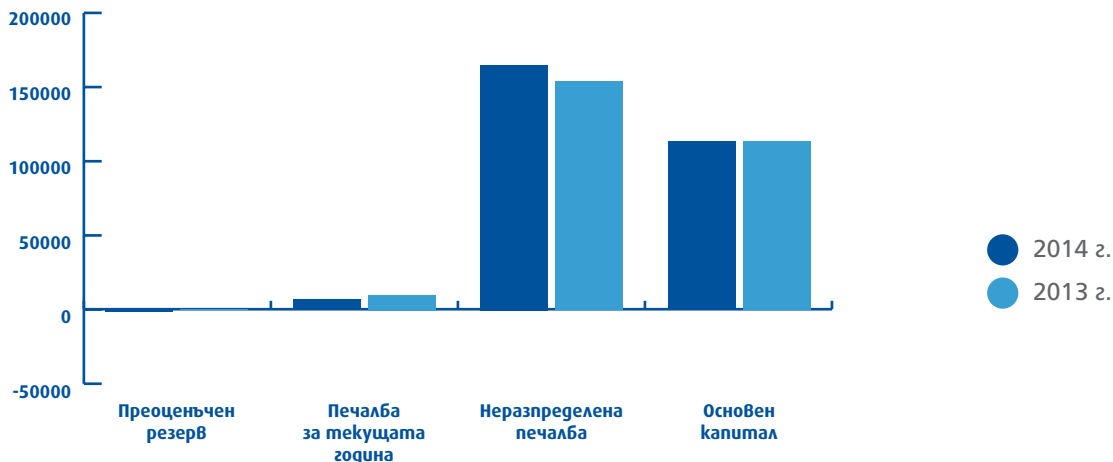
СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Към края на 2014 г. собственият капитал на ЦКБ АД възлиза на 363,450 хил. лв. Нарастването на собствения капитал спрямо предходната година е 2% и е резултат най-вече от капитализираната печалба и увеличените резерви. Към 31 декември 2014 г. емитираният, поискан и изцяло внесен акционерен капитал на Банката се състои от 113,154,291 броя обикновени акции с право на глас, с номинална стойност от 1 лев за всяка акция. Нетната печалба през 2014 г. е в размер на 7,255 хил. лв. докато към края на 2013 г. тя е 10,145 хил. лв.

Нарастване на собствения и акционерния капитал

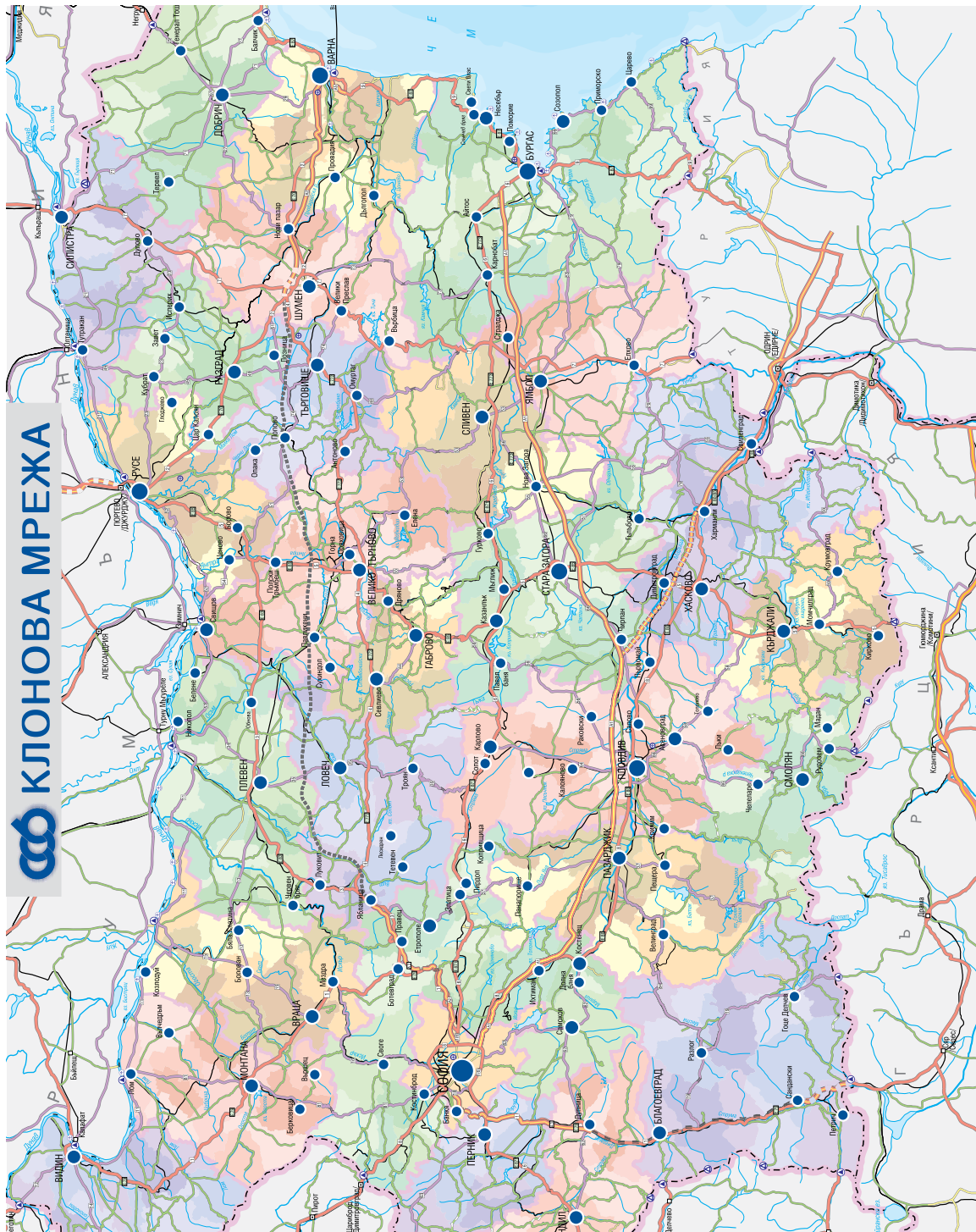


И през тази година Банката продължи досегашната си политика чрез капитализация на печалбите да подпомага увеличението на капитала и активите си.



Централна кооперативна банка АД е публично дружество, чиито акции се търгуват на Българска фондова борса от март 1999 г.

APPENDIX №1: BRANCH NETWORK



APPENDIX №2: NOSTRO ACCOUNTS

Bank	BIC	Currency	Account №
KBC Bank NV, Brussels	KREDBEBB	EUR	488-5918232-05
Deutsche Bank AG, Frankfurt am Main	DEUTDEFF	EUR	100 9233560 0000
UniCredit SPA, Milan	UNCRITMM	EUR	0995 172
Raiffeisen Bank International AG, Vienna	RZBAATWW	EUR	000-50.098.938
Central Cooperative Bank AD Skopje	CECBMK22	EUR	MK07320910030300287
Deutsche Bank Trust Company Americas, New York	BKTRUS33	USD	04164299
Credit Suisse, Zurich	CRESCHZZ80A	CHF	0835-0902027-53-001
Deutsche Bank AG, Frankfurt am Main	DEUTDEFF (via DEUTGB2L)	GBP	100 9233560-00-GBP
Canadian Imperial Bank of Commerce	CIBCCATT	CAD	1724010
Danske Bank Aktieselskab, Copenhagen	DABADKKK	DKK	3996024253
Skandinaviska Enskilda Banken AB (Publ), Stockholm	ESSESESS	SEK	52018518488
DnB NOR Bank ASA, Oslo	DNBANOKK	NOK	7001.02.05172
Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Tokyo	SMBCJPJT	JPY	4280
PKO BANK POLSKI SA	BPKOPLPW	PLN	PL0910200016120111000 0005877
Central Cooperative Bank AD Skopje	CECBMK22	MKD	BBAN 320-9100030020-62
T.C. ZIRAAT BANKASI A.S., Ankara	TCZBTR2A	TRY	99902050-5001
Raiffeisen Bank SA, Bucharest, Romania	RZBRROBU	RON	RO26RZ- BR8000000202309461
Ceskoslovenska Obchodni Banka A.S.	CEKOCZPP	CZK	266154453
JSC IC Bank	CECBRU2K	RUB	30111810000000000001

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

**ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН ДОКЛАД
ЗА ДЕЙНОСТТА,
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
И ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

31 ДЕКЕМВРИ 2014

	Бележка	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда в Централната банка	4	1,197,165	930,904
Предоставени ресурси и аванси на банки	5	191,119	293,717
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	6	156,201	48,664
Финансови активи, сържани за търгуване	7	205,015	131,833
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	8	1,814,131	1,771,998
Други активи	9	62,082	57,406
Финансови активи на разположение за продажба	10	236,780	206,237
Финансови активи, сържани до падеж	11	182,883	160,252
Инвестиции в гъщерни предприятия	12	59,788	58,662
Дълготрайни активи	13	75,164	82,039
Нетекущи активи, сържани за продажба	14	353	3,521
ОБЩО АКТИВИ		4,180,681	3,745,233
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ			
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Депозити от банки	15	21,288	16,125
Получени кредити и други задължения към банки	16	-	7,072
Задължения към други депозанти	17	3,716,850	3,278,227
Други привлечени средства	18	171	290
Емитирани облигации	19	69,946	69,897
Други задължения	20	8,976	17,303
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ		3,817,231	3,388,914
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Емитиран капитал	21.1	113,154	113,154
Премиен резерв		79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	21.2	164,502	153,343
Преоценъчен резерв	21.3	(905)	233
Печалба за текущата година		7,255	10,145
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		363,450	356,319
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		4,180,681	3,745,233
Условни задължения	31	178,285	163,478

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 31 март 2015 от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Приложенияте бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Приходи от лихви	22	149,190	155,783
Разходи за лихви	22	(98,263)	(101,171)
Нетен доход от лихви		50,927	54,612
Приходи от такси и комисиони	23	44,047	38,291
Разходи за такси и комисиони	23	(6,118)	(5,281)
Нетен доход от такси и комисиони		37,929	33,010
Нетни печалби от операции с ценни книжа	24	7,781	9,614
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	25	7,248	5,233
Други нетни приходи от дейността	26	16,698	20,868
Разходи за дейността	27	(107,457)	(106,068)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	28	(5,291)	(6,233)
Печалба за периода преди данъчно облагане		7,835	11,036
Данъци	29	(580)	(891)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА		7,255	10,145
Доход на акция (в лева)	30	0.06-	0.09
Друг всеобхватен доход след данъци		(1,138)	(1,060)
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба		(1,138)	(1,060)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ		8,976	9,085

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 31 март 2015 от:

Георги Костов
 Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
 Прокурорист

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	7,835	11,036
Амортизация	7,138	7,440
Платен данък печалба	(1,300)	(1,300)
Нереализирана (печалба) от преоценка на ценни книжа, сържани за тързуване	(15,995)	(8,980)
Увеличение на провизии за задължения и на обезценка на кредити	5,291	6,233
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	2,969	14,429
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
Намаление/(увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	705	(705)
(Увеличение)/намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(107,537)	15,312
(Увеличение) на финансовите активи за тързуване	(57,187)	(26,652)
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(47,424)	(187,969)
(Увеличение)/намаление на срузи активи	(4,676)	9,977
Намаление/(увеличение) на нетекущи активи, сържани за продажба	3,168	(967)
	(212,951)	(191,004)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
Увеличение/(намаление) на депозити от банки	5,163	(15,480)
(Намаление) на кредити и срузи задължения към банки	(7,072)	(33,865)
Увеличение на задължения към срузи депозанти	438,623	409,164
(Намаление) на срузи привлечени средства	(119)	(710)
(Намаление) на подчинени пасиви	-	(45,023)
(Намаление) увеличение на срузи задължения	(7,719)	2,764
	428,876	316,850
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	218,894	140,275
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на дълготрайни активи, нетно	(263)	(27,814)
Придобиване на финансови активи на разположение за продажба, нетно	(31,681)	(5,889)
Придобиване на финансови активи до падеж, нетно	(22,631)	(7,753)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(54,575)	(41,456)
Парични потоци от финансова дейност		
Увеличение на емитирани облигации	49	69,897
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	49	69,897
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	164,368	168,716
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА (БЕЛ. 32)	1,220,877	1,052,161
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА (БЕЛ. 32)	1,385,245	1,220,877

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 31 март 2015 от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012	113,154	79,444	143,257	1,293	10,086	347,234
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2012, пренесена в неразпределена печалба	-	-	10,086	-	10,086	-
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2013	-	-	-	-	10,145	10,145
Друг всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2013	-	-	-	(1,060)	-	(1,060)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	113,154	79,444	153,343	233	10,145	356,319
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2013, пренесена в неразпределена печалба	-	-	10,145	-	(10,145)	-
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2014	-	-	-	-	7,255	7,255
Друг всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2014	-	-	-	(1,138)	-	(1,138)
Други свижения	-	-	1,014	-	-	1,014
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	113,154	79,444	164,502	(905)	7,255	363,450

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 31 март 2015 от:

Георги Костов
 Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
 Прокурист

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

1. ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА

Централна кооперативна банка АД, София („Банката“) е основана през 1991. Банката извършва дейността си съгласно Закона за кредитните институции (ЗКИ). Банката осъществява своята дейност въз основа на банков лиценз предоставен от БНБ, по силата на който може да привлича депозити в национална и чуждестранна валута, да предоставя заеми в национална и чуждестранна валута, да открива и поддържа ностро сметки в чуждестранна валута в чужбина, да извършва сделки с ценни книжа, с чуждестранна валута, както и да извършва други банкови операции и сделки, разрешени от Закона за кредитните институции.

През декември 2005 на Банката е предоставен банков лиценз от Централната банка на Кипър, по силата на който Банката може да извършва банкова дейност на пълноправен банков клон на територията на Република Кипър при спазване на разпоредбите на Закона за банките на Кипър. През 2007 Банката започва да извършва банкова дейност на територията на Кипър.

Банката е публично дружество и акциите ѝ се търгуват на Българска фондова борса, София. Банката е пълноправен член на Европейската асоциация на кооперативните банки и е първичен дилър на операции с държавни ценни книжа.

Към 31 декември 2014 дейностите на Банката се извършват чрез централен офис в София, България, 49 клона и 227 изнесени работни места в България и 1 клон в Република Кипър.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Обща рамка за финансово отчитане

Настоящият финансов отчет представлява индивидуален финансов отчет и е изготвен за годината, приключваща на 31 декември 2014. Сумите в индивидуалния финансов отчет са представени в хиляди български лева (хил. лв.).

Настоящият индивидуален финансов отчет е изготвен с общо предназначение и при спазване на принципа за действащо предприятие. Индивидуалният финансов отчет е изготвен, във всички съществени аспекти, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Европейския съюз (ЕС) и приложими в Република България.

Банката притежава контрол в дъщерните дружества Централна кооперативна банка АД Скопие, Република Македония; УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД, София, Република България; и ЗАО „ИК Банк“, гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация.

В съответствие с изискванията на МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“, Банката изготвя и консолидиран финансов отчет, който ще бъде издаден през април 2015.

Индивидуалният финансов отчет е изготвен съгласно метода на историческата цена, модифицирана с преоценката до справедлива стойност на финансови активи и пасиви, държани за търгуване, на разположение за продажба и всички дериватни договори. Кредитите и вземанията и финансовите активи до падеж са оценени по амортизирана стойност.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Промени в МСФО

Стандарти и разяснения, влезли в сила през текущия отчетен период

Следните стандарти и изменения към съществуващи стандарти и разяснения, издадени от СМСС и приети от ЕС са влезли в сила за текущия отчетен период:

- МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСФО 11 Съвместни споразумения, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСФО 12 Оповестяване на дялове в групи предприятия, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСС 27 (ревизиран 2011) Индивидуални финансови отчети, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСС 28 (ревизиран 2011) Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни споразумения и МСФО 12 Оповестяване на дялове в групи предприятия – преходни разпоредби, приети от ЕС на 4 април 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014),
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 Оповестяване на дялове в групи предприятия и МСС 27 Индивидуални финансови отчети (ревизиран 2011) Индивидуални финансови отчети – Инвестиционни дружества, приет от ЕС на 20 ноември 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСС 32 Финансови инструменти: Представяне - Нетирание на финансови активи и финансови пасиви, приети от ЕС на 13 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСС 36 Обезценка на активи – Оповестяване на възстановимата стойност за нефинансови активи, приети от ЕС на 19 декември 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване – Новация на деривативи и продължаване на отчитането на хеджиране, приети от ЕС на 19 декември 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014).

Приемането на тези изменения към съществуващи стандарти не е довело до промени в счетоводната политика на Банката.

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

Следните МСФО, изменения на съществуващите стандарти и разяснения, издадени от СМСС, са приети от ЕС към датата на одобряване на настоящия индивидуален финансов отчет, но все още не са влезли в сила:

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Промени в МСФО (продължение)

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила (продължение)

- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2010-2012), произтичащи от

годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 2, МСФО 3, МСФО 8, МСФО 13, МСС 16, МСС 24 и МСС 38) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – приети от ЕС на 17 декември 2014 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);

- Изменения на различни стандарти Погобрения на МСФО (цикъл 2011-2013), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 1, МСФО 3, МСФО 13 и МСС 40) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – приети от ЕС на 18 декември 2014 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2015);
- Изменение на МСС 19 Доходи на наети лица - Планове с дефинирани доходи: Вноски от наетите лица – приети от ЕС на 17 декември 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);
- КРМСФО 21 Налози, приет от ЕС на 13 юни 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 17 юни 2014).

Стандарти и разяснения, изгадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

Понастоящем, МСФО, приети от ЕС не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните стандарти, изменения на съществуващи стандарти и разяснения, които все още не са одобрени от ЕС към датата на одобряване на настоящия индивидуален финансов отчет:

- МСФО 9 Финансови инструменти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);
- МСФО 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- МСФО 15 Приходи от договори с клиенти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия - Продажба или вноски на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия и МСФО 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия: Прилагане на изключението за консолидация (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСФО 11 Съвместни споразумения - Счетоводно отчитане на придобиване на участия в съвместна дейност (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Промени в МСФО (продължение)

Стандарти и разяснения, изгадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС (продължение)

- Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 38 Нематериални активи - Изясняване на допустимите методи за амортизация (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети – Инициатива за оповестяване (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 41 Земеделие - Земеделие: плододайни растения (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 27 Индивидуални финансови отчети - Метод на собствения капитал в самостоятелните финансови отчети (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на различни стандарти Погобрения на МСФО (цикъл 2012-2014), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 5, МСФО 7, МСС 19 и МСС 34) основно с цел отстра-

няване на противоречия и изясняване на формулировки (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016).

Банката очаква, че приемането на тези стандарти, изменения на съществуващите стандарти и разяснения няма да окаже съществен ефект върху индивидуалния финансов отчет на Банката в периода на първоначалното им прилагане, с изключение на следния стандарт, който би могъл да има съществен ефект върху отчета:

- МСФО 9 Финансови инструменти, който използва един метод за определяне дали финансовият актив е оценен по амортизирана или по справедлива стойност, замествайки множеството различни правила в МСС 39. Подходът в МСФО 9 се базира на начина, по който Банката управлява финансовите си инструменти (бизнес модел) и специфичните парични потоци за финансовите активи. Новият стандарт също така изисква използването на един метод за обезценка, замествайки различните методи в МСС 39.

В същото време, отчитането на хеджирането, отнасящо се до портфейли от финансови активи и пасиви, чиито принципи не са приети от ЕС, е все още нерегулирано.

Според преценката на Банката, прилагането на отчитане на хеджирането за портфейли от финансови активи и пасиви съгласно МСС 39: Финансови инструменти: Признаване и оценяване, няма да окаже съществен ефект върху индивидуалния финансов отчет, ако се приложи към отчетната дата.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

3.1. Обхват и цел

Счетоводната политика обхваща принципи и изходни положения, концепции, правила, практики, бази и процедури, възприети от ръководството за отчитане дейността на Банката и изготвяне и представяне на финансовите отчети.

Целта на счетоводната политика е да осигури необходимото организационно и методологическо единство в осъществяване на счетоводната дейност в Банката, което да гарантира вярното и честно представяне на нейното имуществено и финансово състояние в годишния финансов отчет.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика

3.2.1. Приходи от лихви и разходи за лихви

Приходите от и разходите за лихви се признават на пропорционална времева база, с използване на метода на ефективния лихвен процент, като се амортизира разликата между сумата при първоначалното признаване на съответния актив или задължение и сумата при настъпил падеж.

За кредити, предоставени от Банката и задължения към депозанти, където лихвата се изчислява ежедневно като се прилага договореният лихвен процент към неиздължената сума на кредита, ефективният лихвен процент се приема за приблизително равен на договорения, поради естеството на договорните отношения.

Натрупаните лихви в резултат на притежаване на ценни книжа за търгуване или за продажба се отчитат като приходи от лихви. Приходите от лихви включват сумата на амортизацията на дисконта, премията или друга разлика между началната отчетна сума на дълговите ценни книжа и сумата им

на пагежа.

При придобиване на лихвоносна инвестиция, натрупаната към момента на придобиването лихва се отчита като вземане.

3.2.2. Такси и комисиони

Таксите и комисионите се състоят основно от такси за разплащателни операции в лева и чуждестранна валута, такси за отпускане и управление на кредити, за откриване на акредитиви и издаване на гаранции. Таксите и комисионите се начисляват, когато са заработени или дължими.

Комисионите, възникващи от сделки в чуждестранна валута, се признават в отчета за всеобхватния доход при получаването им. Таксите и комисионите за отпускане и управление на кредити, когато са част от ефективния им доход, се разсрочват чрез амортизирането им за срока на действие на кредита и се признават като текущ финансов приход през този период чрез корекция на ефективния лихвен доход.

3.2.3 Операции в чуждестранна валута

Сделките, осъществени в чуждестранни валути, са преизчислени в лева по курсовете на БНБ за деня на сделката. Вземанията и задълженията в чуждестранна валута са преизчислени в лева към деня на изготвянето на отчета за финансовото състояние по обменните курсове на БНБ за същия ден.

Нетните печалби и загуби, възникнали като резултат от преизчисляване по курсовете на БНБ за деня на сделката, са отчетени в отчета за всеобхватния доход за периода, в който са възникнали.

Банката извършва ежедневна преценка на всички валутни балансови активи и пасиви и задбалансови позиции съобразно курса на БНБ за съответния ден, с изключение на инвестициите в дъщерни предприятия, които представляват немонетарни позиции в чуждестранна валута по смисъла на МСС 21 и се отчитат по валутния курс на датата на транзакцията. Нетните печалби и загуби, възникнали от преценката на балансовите валутни позиции, са отчетени в отчета за всеобхватния доход за периода, в който са възникнали.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.3 Операции в чуждестранна валута (продължение)

От 2002 българският лев е обвързан с еврото в съотношение 1 евро за 1.95583 лева.

Обменните курсове към 31 декември 2014 и 2013 между долара на САЩ и българския лев са:

31 декември 2014	31 декември 2013
1 долар на САЩ = 1.60841 лева	1 долар на САЩ = 1.41902 лева

3.2.4. Финансови активи

Финансовите активи, държани за търгуване, са придобити с цел получаване на печалба, произтичаща от краткосрочни колебания в цените или дилърския марж или са финансови активи, включени в портфейл, за който съществува вероятност за краткосрочно реализиране на печалба. Към тях се отнасят придобитите с цел търговия сконтови и лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа, както и

придобити капиталови инвестиции във финансови и нефинансови предприятия, в които Банката не притежава контролно участие.

Финансовите активи на разположение за продажба са тези финансови активи, които не са държани от Банката за търгуване, до падеж и не представляват кредити и вземания, възникнали първоначално в Банката. Финансовите активи на разположение за продажба представляват придобити лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа, както и придобити капиталови инвестиции във финансови и нефинансови предприятия.

Финансовите активи, държани до настъпване на падеж, са с фиксирано плащане и фиксиран падеж, които Банката има намерение и възможност да държи до настъпване на падежа им, независимо от евентуалната възможност да бъдат изтъргувани в бъдеще при възникнали благоприятни условия. Тези активи представляват придобити лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа.

Кредитите и авансите, възникнали първоначално в Банката с фиксиран падеж, са финансови активи, създадени посредством директното предоставяне от страна на Банката на пари или услуги на дадени клиенти с фиксиран падеж.

Признаване

Финансовите активи се признават само когато Банката стане страна по договорните разпоредби на инструмента. Първоначалното им отчитане е на датата на уреждане (плащане) на договора.

Първоначална оценка

Първоначалното признаване на финансовите активи, държани за търгуване, се оценяват по справедлива стойност. Всички разходи, които се отнасят пряко към придобиването на финансов актив се отчитат като текущи.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.4. Финансови активи (продължение)

Първоначално финансовите активи различни от финансови активи държани за търгуване, се оценяват по справедлива стойност, която е равна на сумата от справедливата стойност на направеното вложение и разходите по сделката. Разходите по извършването на сделката, които се включват в цената на придобиване са хонорари, комисиони и други възнаграждения, изплатени на агенти, брокери, консултанти, дилъри и други, пряко ангажирани със сделката лица, данъци, такси, разрешения и други, изплатени на борси и на регулаторни органи. Всички останали разходи се отчитат като текущи за периода на възникването им. В цената на придобиване не се включват и присъщите за финансовия актив лихви, които не са платени към датата на придобиване. Те се отразяват като вземане.

Последваща оценка

След първоначалното признаване, финансовите активи, държани за търгуване, се оценяват по справедлива стойност. Справедливата стойност се определя на база публикувана ценова котировка на активен пазар. Разликата между отчетната стойност на финансовия актив и неговата справедлива стойност се отчита като текущ финансов приход или текущ финансов разход в периода на възникването ѝ.

След първоначалното признаване, финансовите активи на разположение за продажба се оценяват по справедлива стойност. Справедливата стойност се определя на база на публикувана котировка на активен пазар или други надеждни модели за оценка, които отразяват специфичните обстоятелства на емитента. Разликата между отчетната стойност на тези финансови активи и справедливата им стойност се отчита като увеличение или намаление на преоценъчен резерв. След първоначалното признаване, капиталови инструменти, класифицирани като финансови активи на разположение за продажба, за които няма котировки на активен пазар и/или за които не могат да се приложат други надеждни модели за оценка, се оценяват по цена на придобиване.

След първоначалното признаване, финансовите активи, държани до падеж, се отчитат по амортизирана стойност по метода на ефективната лихва и не се преоценяват. Амортизираната стойност е първоначалната стойност (цена на придобиване) на актива, коригирана в посока увеличение с акумулираната амортизация на всяка разлика между първоначалния размер и размера при падежа и в посока намаление с вноските за погасяване на главницата, акумулираната амортизация на всяка разлика между първоначалния размер и размера на падежа и разходите за обезценка и/или несъбираемост. Амортизацията се изчислява чрез прилагане на ефективния лихвен процент.

След първоначалното признаване, кредитите и авансите, възникнали първоначално в Банката с фиксиран падеж се отчитат по амортизирана стойност по метода на ефективната лихва и не се преоценяват.

Амортизираната стойност е първоначалната стойност на актива, увеличена с натрупаната амортизация за всяка разлика между първоначалния размер и размера при падежа, минус вноските за погасяване на главницата и разходите за обезценка и/или несъбираемост. Амортизацията се изчислява чрез прилагане на ефективния лихвен процент.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.4. Финансови активи (продължение)

Отписване

Отписването на финансовите активи се извършва при изгубване от страна на Банката на контрол върху договорните права, по повод реализиране на правата, свързани с актива, отказ от правата, свързани с актива и изтичане на срока за реализиране на правата, свързани с актива, като всяка нетна печалба или загуба от отписването се отразява в отчета за всеобхватния доход през периода на възникването ѝ. Формираният към датата на отписването преоценъчен резерв се отразява като текущ финансов приход или текущ финансов разход.

Обезценки за несъбираемост

Финансовите активи се обезценяват при наличие на индикация за обезценка: има информация за финансови затруднения; има реални договорни нарушения; извършено е реструктуриране на дълга; изключване от фондовата борса на ценните книжа.

Финансовите активи на разположение за продажба и отчитани по справедлива стойност се проверяват за наличие на обезценка във връзка с изготвянето на годишния финансов отчет, доколкото наличието на обезценка не е намерило отражение в извършената преоценка към датата на годишния финансов отчет. При наличие на условия за обезценка се определя тяхната възстановима стойност. При условие, че очакваната възстановима стойност на финансовите активи е по-ниска от отчетната им стойност, се извършва обезценка, както следва:

- при условие, че към момента на обезценката няма формиран преоценъчен резерв – разликата между отчетната стойност и очакваната възстановима стойност се отразява като текущ финансов разход и намаляване стойността на финансовите активи;
- при условие, че към момента на обезценката има формиран преоценъчен резерв, който е положителна величина и е по-малък от размера на обезценката – в този случай с частта от обезценката до размера на преоценъчния резерв се намалява отчетната стойност на активите и размера на преоценъчния резерв /който остава с нулева стойност/. Останалата част от обезценката се отнася като текущ финансов разход и намаление на отчетната стойност на активите;
- при условие, че към момента на обезценката има формиран преоценъчен резерв, който е отрицателна величина – разликата между балансовата стойност и очакваната възстановима стойност се отразява като текущ финансов разход и намаляване стойността на финансовия актив, а отрицателната величина на преоценъчния резерв се прехвърля и намира отражение в текущите финансови разходи;
- при условие, че към момента на обезценката има формиран преоценъчен резерв, който е положителна величина и е по-голям от размера на обезценката – в този случай с размера на обезценката се намалява стойността на инвестицията и размера на преоценъчния резерв.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.4. Финансови активи (продължение)

Финансовите активи, държани от Банката до настъпване на падеж, се проверяват за наличие на обезценка във връзка с изготвянето на годишния финансов отчет. Обезценките за несъбираемост за притежавани от Банката ценни книжа, отчетени по амортизирана стойност, се определят като разлика между отчетната стойност и сегашната стойност на бъдещите парични потоци, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент. При условие, че сегашната стойност на бъдещите парични потоци на ценните книжа е по-ниска от отчетната им стойност, се извършва обезценка. Разликата се отчита като текущ финансов разход и намаляване на стойността на ценните книжа. Намаляването на обезценките за несъбираемост се отчита в отчета за всеобхватния доход за съответния период. Възстановени суми, отписани преди това, се приемат за приход чрез намаляване на обезценките за несъбираемост за годината.

Кредитите и авансите, възникнали първоначално в Банката с фиксиран падеж, се проверяват за наличие на обезценка във връзка с изготвянето на годишния финансов отчет. Обезценките за несъбираемост за предоставени от Банката кредити, отчетени по амортизирана стойност, се определят като разлика между отчетната стойност и сегашната стойност на бъдещите парични потоци, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент, ако това е необходимо. Ръководството определя очакваните бъдещи парични потоци след преглед на индивидуалните кредитополучатели, кредитните експозиции и други оказващи влияние фактори. При условие, че сегашната стойност на бъдещите парични потоци на кредитите е по-ниска от отчетната им стойност, се извършва обезценка. Разликата се отчита като текущ финансов разход и намаляване на стойността на кредитите. Намаляването на обезценките за несъбираемост се отчита в отчета за всеобхватния доход за съответния период. Възстановени суми, отписани преди това, се приемат за приход чрез намаляване на обезценките за несъбираемост за годината. Несъбираемите кредити и аванси, които не могат да бъдат възстановени се отписват и се нетират от акумулираната обезценка за несъбираемост. Тези кредити се отписват след приключване на всички необходими правни процедури и след като сумата

на загубата е окончателно определена.

Банката е възприела методология за изчисляване на провизиите за обезценка на кредити, базирана на МСФО. Банката класифицира кредитите в няколко групи. Извън групата на редовните кредити се прилагат проценти, с които се намаляват договорните парични потоци с цел определяне на очакваните парични потоци, които след това се дисконтират с ефективния лихвен процент, както е посочено по-горе. За целите на определяне на провизиите за обезценка на кредити се признават ликвидни обезпечения, като стойността с която участват при формирането на провизиите се определя в зависимост от вида на обезпечението и неговото състояние.

Сумата на загубите, които не са конкретно идентифицирани, но на база предходен опит могат да бъдат очаквани за група от кредити с подобни рискови характеристики, също се начисляват като разход за провизии и намаляват отчетната стойност на кредитите. Загубите се оценяват на базата на исторически опит, кредитния рейтинг на клиентите и икономическата среда, в която са поставени кредитополучателите.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.5 Инвестиции в дъщерни дружества

Дъщерни дружества са тези, върху които Банката пряко или непряко притежава над половината от правата на глас или по друг начин може да упражнява контрол върху оперативната им и финансова политика.

В индивидуалния отчет на Банката акциите и дяловете в дъщерни дружества първоначално се признават по цена на придобиване. Последващо Банката извършва периодичен преглед за наличие на обезценка. Обезценката се признава в отчета за всеобхватния доход като загуби от обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия.

Дивидентите от дъщерни дружества, се признават и отчитат в отчета за всеобхватния доход, когато правото на Банката да получи дивидент е установено.

3.2.6. Вземания и задължения по споразумения за обратно изкупуване

Вземанията и задълженията по споразумения за обратно изкупуване се отчитат по цена на придобиване, която е равна на справедливата стойност на пласираните/привлечените от Банката средства, обезпечени със стойността на ценните книжа. Дължимите лихви за предоставеното/полученото финансиране за срока на споразумението се осчетоводяват и признават като приходи/разходи за лихви в периода на възникването им.

Ценните книжа, заложили като обезпечение по споразумения за обратно изкупуване не се отписват от отчета за финансовото състояние на Банката в случаите, когато рисковете и ползите от собствеността им не са прехвърлени.

Ценните книжа, получени, като обезпечение по споразумения за обратно изкупуване не се записват в отчета за финансово състояние на Банката в случаите, когато рисковете и ползите от собствеността им не са прехвърлени.

3.2.7. Парични средства и парични еквиваленти

Парични средства и парични еквиваленти, за целите на съставяне на отчета за паричните потоци, включват паричните средства, салдата по сметките в Централната банка (БНБ) и ностро сметките, които представляват разплащателни сметки в други банки без ограничения при използването им, както и предоставени ресурси, кредити и аванси на други банки с падеж до 3 месеца.

3.2.8. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

МСФО 7 "Финансови инструменти: Оповестяване", изисква в бележките към финансовите отчети да се оповести информация за справедливата стойност на финансовите активи и пасиви. МСФО 13 определя справедливата стойност като цената за продажба на актив или за прехвърляне на пасив при обичайна сделка на основен (или най-изгоден) пазар при актуални към този момент пазарни условия. Справедливата стойност според МСФО 13 е изхождаща цена, независимо дали тази цена е непосредствено достъпна за наблюдение или оценена приблизително чрез друга техника на оценяване.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.8. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)

Политиката на Банката е да оповестява информация за справедливата стойност на тези активи и пасиви, за които има налична пазарна информация и чиято справедлива стойност е съществено различна от отчетната стойност. Справедливата стойност на паричните средства и паричните еквиваленти, депозитите и кредитите, предоставени от Банката, другите вземания, депозитите, заемите и другите краткосрочни задължения се доближава до балансовата стойност. Според ръководството, при съществуващите обстоятелства, отчетените възстановими стойности на финансовите активи и пасиви са най-достоверни и полезни за целите на индивидуалния финансов отчет.

За признатите в отчета за финансово състояние активи и пасиви по справедлива стойност, Банката оповестява за всеки клас финансови инструменти нивото в йерархията на справедливите стойности, към което оценките на справедливата стойност са категоризирани в цялостния им обхват, всяко значимо прехвърляне между ниво 1 и ниво 2 от йерархията на справедливите стойности и причините за него, както и равнение от началните към крайните салда за оценките подлежащи на ниво 3.

Йерархия на справедлива стойност

Банката използва следната йерархия за определяне и оповестяване на справедливата стойност на финансовите инструменти чрез оценителска техника:

- Ниво 1: котираны (некоригирани) цени на активни пазари за идентични активи или пасиви;
- Ниво 2: други техники, за които цялата входяща информация, която има съществен ефект върху отчетената справедлива стойност, подлежи на наблюдение или пряко, или косвено;
- Ниво 3: техники, които използват входяща информация, която има съществен ефект върху отразената справедлива стойност, които не се базират на подлежащи на наблюдение пазарни данни.

3.2.9. Нетирание

Финансовите активи и пасиви се нетират, а нетната стойност се отчита в отчета за финансовото състояние, когато Банката има влязло в сила законно право да нетира признатите стойности, а сделките са предвидени да бъдат уредени на нетна основа.

3.2.10. Провизии за кредитни ангажименти

Размерът на провизии за гаранции и други забалансови кредитни ангажименти се признава за разход и пасив, когато Банката има текущи правни или конструктивни задължения, които са възникнали в резултат на минало събитие и когато е вероятно определен поток, включващ икономически ползи, да бъде необходим за покриване на задължението и може да бъде направена надеждна оценка на размера на задължението. Всички загуби в резултат от признаване на провизии за задължения се отнасят в отчета за всеобхватния доход за съответния период.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.11. Деривати

Дериватите се отчитат по справедлива стойност и се признават в отчета за финансовото състояние като деривати за търгуване. Справедливата стойност на дериватите се основава на пазарната цена или сходни модели за оценка. Дериватите активи се представят като част от финансовите активи, държани за търгуване, а дериватите пасиви се представят като част от други задължения. Промяната в справедливата стойност на дериватите за търгуване се признава като част от нетния приход от търговски операции в отчета за всеобхватния доход.

3.2.12. Дълготрайни материални и нематериални активи

Дълготрайните материални и нематериални активи са придобити и притежавани от Банката разграничими нефинансови ресурси, които се използват за производство и/или продажба на услуги, за отдаване под наем, за административни или за други цели. Те се отчитат по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Амортизацията на дълготрайните материални и нематериални активи са изчислени по линейния метод, така че изхабяването им да отговаря на предвидения за тях срок на ползване. Годишните амортизационни норми са следните:

Сгради	4%	(25 години)		
Стопански инвентар	15%	(7 години)		
Транспортни средства	15%	(7 години)		
Други активи	15%	(7 години)		
Специфично оборудване, кабелни мрежи и охранителни системи	4%	(25 години)		
Оборудване, включващо хардуер и софтуерни продукти	20%	(5 години)		

Амортизации не се начисляват на земи, активи за препродажба, активи в процес на придобиване, активи в процес на ликвидация и напълно амортизираните активи до остатъчната им стойност.

Ръководството на Банката е извършило към датата на изготвяне на годишния индивидуален финансов отчет проверка за обезценка на дълготрайните материални и нематериални активи. Не са установени условия за наличие на обезценка на дълготрайните материални и нематериални активи, поради което те не са обезценявани.

3.2.13. Нетекущи активи държани за продажба

Недвижими имоти, придобити от Банката като ипотекарен кредитор по отпуснати и необслужвани кредити се класифицират като нетекущи активи, държани за продажба и се отчитат първоначално по цена на придобиване. След първоначалното им признаване, тези активи се отчитат по по-ниската от текущата им балансова стойност или справедливата им стойност, намалена с разходите за реализация. За тези активи не се начислява амортизация.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.14. Данъчно облагане

Данък печалба е начислен въз основа на приходите за периода и включва текущ и отсрочен данък. Данъците са в съответствие с българското данъчно законодателство.

Текущият данък се изчислява на базата на облагаемата печалба, коригирана с някои непризнати за данъчни цели приходи и разходи на счетоводния финансов резултат, отчетен съгласно българското счетоводно законодателство, приложимо за банки.

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане на метода на балансовите пасиви. Отсроченият данък отразява нетния данъчен ефект на всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите за целите на финансовия отчет и стойностите, изчислени за данъчни цели. Отсрочените данъчни активи и задължения се изчисляват чрез използване на данъчни ставки, които се очаква да бъдат прилагани за облагаемия доход за годините, за които се очаква тези временни разлики да бъдат възстановени или уредени. Оценката на отсрочените данъчни активи и задължения отразява данъчните последици, които ще възникнат от начина, по който Банката очаква, на датата на изготвяне на отчета за финансовото състояние, да възстанови или да уреди отчетната стойност на нейните активи и пасиви. Отсрочените данъчни активи и задължения се признават, независимо от това кога ще се прояви с обратна сила временната разлика.

Данъчният ефект, свързан със сделки или други събития, отчетени в отчета за всеобхватния доход, също се отчита в отчета за всеобхватния доход и данъчният ефект, свързан със сделки и други събития, отчетени директно в собствения капитал, също се признава директно в собствения капитал.

Задълженията по отсрочени данъци се признават за всички временни разлики, подлежащи на данъчно облагане, освен в случаите, когато възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба (данъчна загуба).

Активи по отсрочени данъци се признават за всички временни разлики, подлежащи на приспадане, до степенята, в която е вероятно да има налична облагаема печалба, срещу която да се извършат съответните приспадания по отсрочени данъчни вземания. Това не се отнася за случаите, когато те възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба (данъчна загуба).

Текущите и отсрочени данъци се признават като приход или разход и се включват в нетната печалба за периода, освен в случаите, когато тези данъци възникват от сделка или събитие, отчетено

за същия или различен период директно в собствения капитал. Отсрочени данъци се начисляват или приспадат директно от собствения капитал, когато тези данъци се отнасят за позиции, които се начисляват или приспадат през същия или различен период директно в собствения капитал.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.3. Приблизителни оценки, предположения и области на несигурност

Изготвянето на финансови отчети изисква ръководството да прави оценки и разумни предположения, които влияят върху балансовите стойности на активите и пасивите, приходите и разходите за периода, и оповестяването на условните активи и задължения. Тези оценки и предположения се основават на наличната информация към датата на изготвяне на индивидуалния финансов отчет и бъдещите действителни резултати е възможно да се различават от тези оценки.

Най-значимите области на несигурност, за които се изискват оценки и предположения при прилагането на счетоводните политики на Банката, са следните:

- Справедлива стойност на финансовите инструменти;
- Провизии за загуби от обезценка на кредити;
- Полезен живот на амортизируемите активи;
- Обезценка на финансови активи на разположение за продажба.

През последните няколко години в резултат на глобалната икономическа криза, засегнала различните индустрии и отрасли в българската икономика е отбелязан спад в нивото на икономическо развитие, което поражда несигурност и риск за тяхното развитие в обозримо бъдеще. Спадът в нивата на развитие на икономиката води до увеличение на рисковете на икономическата среда, в която Банката оперира. В следствие на това размерът на загубите от обезценка по кредити и аванси, финансови активи на разположение за продажби, други финансови инструменти, а също така и стойностите на другите счетоводни приблизителни оценки, в последващи отчетни периоди биха могли да се отличават от определените и отчетени в настоящия индивидуален финансов отчет. Възвръщаемостта от кредитите и адекватността на признатите загуби от обезценка, както и поддържането на ликвидността на Банката са в зависимост от финансовото състояние на кредитополучателите и възможността им да погасяват задълженията си на договорените падежни дати в последващи отчетни периоди. Ръководството на Банката прилага необходимите процедури за управление на тези рискове, както е оповестено в бел. 33.

3.4. Управление на капитала

Банката определя своя капацитет за поемане на риск като сумата на финансовите ресурси, които са на разположение за покриване на загуби, които биха били породени от рисковия профил на Банката. Финансовите ресурси са класифицирани в нива на рисков капитал според тяхната способност да покриват загуби, способност да отсрочват плащания, и според тяхната стабилност.

Банката изчислява, следи и обявява рисковия си капитал за всички главни рискови категории – кредитен, пазарен и операционен риск. При управлението на рисковия си капитал, Банката следва регулаторно-определените указания, както и своите собствени цели. За 2014 и 2013 Банката е спазила регулативните изисквания за минимална капиталова адекватност, като поддържаните от банката нива на капиталова адекватност надвишават регулативните изисквания.

4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА В ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Парични средства в брой:		
В български лева	112,807	76,583
В чуждестранна валута	77,490	41,714
Парични средства на път:		
В български лева	1,742	1,043
В чуждестранна валута	568	618
Парични салда в Централната банка:		
Текуща сметка в български лева	1,002,537	721,072
Текуща сметка във валута	187	574
Минимален задължителен резерв в чуждестранна валута	-	88,012
Резервен обезпечителен фонд RINGS	1,834	1,288
ОБЩО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА В ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА	1,197,165	930,904

Текущата сметка в БНБ се използва за пряко участие на паричния пазар и на пазара на държавни ценни книжа, както и за целите на банковия сетълмент в страната.

Търговските банки в България са задължени да поддържат минимален резерв при БНБ. Задължителният минимален резерв, който е безлихвен, се определя като процент от привлечените средства в лева и в чуждестранна валута, периодично определян от БНБ. Тези резерви се регулират на месечна база, като недостигът по тях води до начисляването на наказателни лихви. Централната банка не налага ограничения върху използването на минималните резерви като дневни отклонения в рамките на едномесечния период за регулиране са допустими.

В съответствие с разпоредбите на Централната банка, Банката заделя резервен обезпечителен фонд за гарантиране плащанията през системата за брутен сетълмент в реално време RINGS.

5. ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И АВАНСИ НА БАНКИ

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Срочни депозити в местни банки		
В български лева	-	31,042
В чуждестранна валута	64,565	64,510
Срочни депозити в чуждестранни банки в чуждестранна валута	68,982	152,208
Ностро сметки в местни банки		
В български лева	4	33
В чуждестранна валута	27,912	28,420
Ностро сметки в чужди банки в чуждестранна валута	29,656	17,504
ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И АВАНСИ НА БАНКИ	191,119	293,717

6. ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

Към 31 декември 2014 Банката има сключени споразумения с клауза за обратно изкупуване на обща стойност 156,201 хил. лв., в това число вземанията по лихви. Част от тях в размер на 70,899 хил. лв. са обезпечени със залог на български държавни ценни книжа на приблизително същата стойност. Останалата част в размер на 85,302 хил. лв. са обезпечени със залог на корпоративни ценни книжа, чиято стойност е по-голяма от стойността на предоставения ресурс. Падежът на тези спо-

разумения е между януари и юни 2015.

Към 31 декември 2013 споразуменията с клауза за обратно изкупуване са на обща стойност 48,664 хил. лв., в това число вземанията по лихви.

7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ

Финансовите активи, държани за търгуване, се състоят от търгуеми ценни книжа, включващи размера на начислените лихви, на базата на техния оригинален матурирмет, както и деривати, държани за търгуване, както следва:

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Краткосрочни български държавни облигации	107,589	13,694
Средносрочни български държавни облигации	-	16,805
Дългосрочни български държавни облигации	4	711
Български корпоративни ценни книжа	91,354	87,526
Деривати, държани за търгуване	6,068	13,097
ОБЩО ЦЕННИ КНИЖА ЗА ТЪРГУВАНЕ	205,015	131,833

Краткосрочни български ценни книжа

Към 31 декември 2014 и 2013 краткосрочните облигации съответно в размер на 107,589 хил. лв. и 13,694 хил. лв. са представени по справедлива стойност и включват ценни книжа, емитирани от българското правителство.

Средносрочни български ценни книжа

Към 31 декември 2013 средносрочните облигации съответно в размер на 16,805 хил. лв. са представени по справедлива стойност и включват ценни книжа, емитирани от българското правителство.

Дългосрочни български държавни облигации

Към 31 декември 2014 и 2013 дългосрочните облигации, съответно в размер на 4 хил. лв. и 711 хил. лв., са представени по справедлива стойност и включват ценни книжа, емитирани от българското правителство

7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Български корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2014 Банката притежава корпоративни ценни книжа на нефинансови и финансови предприятия на стойност 91,354 хил. лв., като част от тях в размер на 69,104 хил. лв. представляват част от капитала на български публични търговски дружества, които се търгуват на Българска фондова борса и са представени в отчета по справедлива стойност.

Към 31 декември 2014 Банката притежава дялове в договорни фондове на обща стойност 9,424 хил. лв.

Към 31 декември 2013 Банката притежава корпоративни ценни книжа на нефинансови и финансови предприятия на стойност 87,526 хил. лв., като част от тях в размер на 55,352 хил. лв. представляват част от капитала на български публични търговски дружества, които се търгуват на Българска фондова борса и са представени в отчета по справедлива стойност.

Към 31 декември 2013 Банката притежава дялове в договорни фондове на обща стойност 7,926 хил. лв.

Деривати, държани за търгуване

Към 31 декември 2014 и 2013 дериватите държани за търгуване съответно в размер на 6,068 хил. лв. и 13,097 хил. лв. са представени по справедлива стойност и включват сделки по покупка и продажба на валута, форуърдни договори и валутни суапове на открития пазар.

Български ценни книжа, заложи като обезпечение

Към 31 декември 2014 и 2013 държавни облигации, емитирани от българското правителство, в размер съответно на 54,825 хил. лв. и 31,106 хил. лв. са заложи като обезпечение за обслужване на бюджетни сметки.

8. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТНО

(а) Анализ по видове клиенти

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Граждани:		
В български лева	237,637	196,534
В чуждестранна валута	35,403	30,916
Предприятия:		
В български лева	768,971	757,631
В чуждестранна валута	804,948	814,567
	1,846,959	1,799,648
Обезценка за несъбираемост	(32,828)	(27,650)
ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТНО	1,814,131	1,771,998

8. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТНО (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Предоставени кредити и аванси на клиенти към 31 декември 2014 включват депозити при международни финансови институции по маржин сделки с деривати в размер на 17,015 хил. лв. (2013: 18,660 хил. лв.), включително резултат от сделки.

(б) Анализ по икономически отрасли

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Селско и горско стопанство	69,095	75,824
Промисленост	44,216	85,233
Строителство	149,156	91,320
Търговия и финанси	1,042,842	1,043,306
Транспорт и комуникации	165,710	164,247
Граждани	273,040	227,450
Други	102,900	112,268
	1,846,959	1,799,648
Обезценка за несъбираемост	(32,828)	(27,650)
ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТНО	1,814,131	1,771,998

(в) Лихвени проценти

Кредитите, отпуснати в български лева и чуждестранна валута, се олихвяват с променлив лихвен процент. Според условията по тези кредити, лихвеният процент се изчислява въз основа на базисен лихвен процент на Банката, плюс надбавка. Надбавката по редовните кредити е в границите от 2% до 5%, в зависимост от кредитния риск, отнасящ се за съответния кредитополучател, а по просрочените кредити се начислява лихва, съответстваща на олихвяването на неразрешения овърдрафт, чийто размер е 35%.

9. ДРУГИ АКТИВИ

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Отсрочени ганъчни активи	156	172
Текущи ганъчни активи	743	427
Разходи за бъдещи периоди	3,944	4,607
Учредени вещни права за ползване на сгради	51,429	46,929
Други активи	5,810	5,271
ОБЩО ДРУГИ АКТИВИ	62,082	57,406

Разходите за бъдещи периоди представляват предплатени суми за реклама, наеми, застраховки и др.

Учредените вещни права за ползване на сгради са получени, както следва:

- през месец декември 2008 от две български търговски дружества. Правата се отнасят за две масивни административни сгради, намиращи се в идеалния център на гр. София, които ще се използват за нуждите на Централното управление на Банката. Правото на ползване върху едната сграда е учредено за срок от 98 месеца за сумата от 5,372 хил. евро. Правото на ползване върху другата сграда е учредено за срок от 149 месеца за сумата от 15,598 хил. евро.

9. ДРУГИ АКТИВИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

- през месец юни 2010 от едно българско търговско дружество. Правата се отнасят за четиринадесет масивни административни сгради, намиращи се в няколко големи градове на територията на страната, които ще се използват за клонове на Банката. Правата на ползване върху сградите са учредени за срокове в рамките между 115 и 120 месеца за сума в общ размер на 20,327 хил. лв.

- през месец декември 2010 е удължен срокът на правото на ползване върху една от административните сгради, намираща се в идеалния център на град София. Срокът е удължен с три месеца за сума в размер на 292 хил. евро.

- през месец юни 2011 от едно българско търговско дружество. Правата се отнасят за единадесет масивни административни сгради, намиращи се в няколко големи градове на територията на страната, които ще се използват за клонове на Банката. Правата на ползване върху сградите са учредени за срок от 132 месеца за сума в общ размер на 12,797 хил. лв.

- в периода юли – декември 2014 от две български търговски дружества. Правата се отнасят за тринадесет масивни административни сгради, намиращи се в различни градове на територията на страната, които ще се използват за клонове и офиси на Банката. Правата на ползване върху сградите са учредени за срокове в рамките между 115 и 137 месеца за сума в общ размер на 11, 937 хил. лв.

В балансовата стойност на учредените вещни права са отразени и направените разходи за ганъци и

такси във връзка с учредяването им. Балансовата стойност за всяко едно право на ползване се амортизира на равни части за съответния период на ползването на сградите.

10. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА

Финансовите активи на разположение за продажба се състоят от капиталови и дългови ценни книжа, включващи размера на начислените лихви, на базата на техния оригинален матурирмет, както следва:

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Средносрочни български държавни облигации	55,988	28,895
Дългосрочни български държавни облигации	6,831	14,172
Чуждестранни държавни облигации	24,672	34,819
Капиталови инвестиции във финансови институции	24,554	9
Капиталови инвестиции в нефинансови институции	28,198	27,741
Български корпоративни ценни книжа	47,763	70,957
Чуждестранни корпоративни ценни книжа	48,696	29,566
Други	78	78
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА	236,780	206,237

Български ценни книжа, заложи като обезпечение

Към 31 декември 2014 държавни облигации, емитирани от българското правителство в размер на 7,056 хил. лв. са заложи като обезпечение за обслужване на бюджетни сметки.

10. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Капиталови инвестиции във финансови институции

Към 31 декември 2014 капиталовите инвестиции във финансови институции представляват акции в търговски банки. В тях са отразени и притежавани от банката акции на дъщерното дружество ЗАО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация в размер на 24,545 хил.лв., като този миноритарен пакет акции е предназначен за продажба съобразно решение на Управителния съвет на Банката, прието от Надзорния съвет.

Капиталови инвестиции в нефинансови институции

Към 31 декември 2014 капиталовите инвестиции в нефинансови институции представляват акции в търговски дружества и дялове в договорни фондове.

Български корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2014 българските корпоративни ценни книжа за продажба представляват облигации. Нито една от тези инвестиции не е в дъщерно дружество или асоциирано предприятие.

Чуждестранни корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2014 чуждестранните корпоративни ценни книжа за продажба представляват облигации на едно търговско дружество.

Чуждестранни държавни облигации

Към 31 декември 2014 държавните облигации са на страни от Европейския съюз.

11. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ

Финансовите активи, държани до падеж, се състоят от български държавни облигации и облигация на чуждестранно търговско дружество, включващи размера на начислените лихви и сконто/премия, на базата на техния оригинален матурирмет, както следва:

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Средносрочни български държавни облигации	70,139	93,952
Дългосрочни български държавни облигации	92,518	45,835
Корпоративни ценни книжа	20,226	20,465
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ	182,883	160,252

Bulgarian securities pledged as a collateral

As of 31 December 2014 and 2013 government bonds issued by the Bulgarian government issued at the amount of BGN 133,542 thousand and BGN 122,954 thousand, respectively, are pledged as collateral for servicing budget accounts.

Български ценни книжа, заложени като обезпечение

Към 31 декември 2014 и 2013 държавни облигации, емитирани от българското правителство съответно в размер на 133,542 хил. лв. и 122,954 хил. лв. са заложени като обезпечение за обслужване на бюджетни сметки.

12. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

12.1. Инвестиция в дъщерно предприятие "Централна кооперативна банка АД", Скопие, Република Македония

През 2008 Банката придобива контролно участие в капитала на дъщерното предприятие Централна кооперативна банка АД Скопие, Република Македония. През октомври 2009 са конвертирани 22,354 броя, притежавани от Банката, обикновени акции с право на глас в привилегирани акции без право на глас. През декември 2009 Централна кооперативна банка АД, Скопие е изтегляла 208 броя собствени привилегирани акции.

През 2010, в резултат на Решение на Общото събрание на акционерите на дъщерното дружество, всички привилегирани акции без право на глас са конвертирани в обикновени акции с право на глас в съотношение една привилегирована акция без право на глас срещу една обикновена акция с право на глас. Към 31 декември 2010 Банката притежава 263,696 броя обикновени акции с право на глас, представляващи 82.63% от капитала на дъщерното дружество.

През април 2010 Банката придобива 317,864 броя обикновени акции с право на глас от капитала на Статер банка, Куманово, Република Македония, с което получава контролно участие в капитала на дъщерното дружество. Преди придобиването Банката притежава 5,975 броя привилегирани акции без право на глас от капитала на дъщерното дружество. На по-късен етап в рамките на годината в резултат на Решение на Общото събрание на акционерите на дъщерното дружество, всички привилегирани акции без право на глас са конвертирани в обикновени акции с право на глас в съотноше-

ние, една привилегирована акция без право на глас срещу една обикновена акция с право на глас. Към 31 декември 2010 Банката притежавава 323,839 броя обикновени акции с право на глас, представляващи 93.79% от капитала на дъщерното дружество.

На 9 декември 2010 Общото събрание на акционерите на дъщерните дружества, Статер банка АД, Куманово и Централна кооперативна банка АД, Скопие приема спогодбата за вливане на Статер банка АД, Куманово към Централна кооперативна банка АД, Скопие. Съгласно спогодбата е взето решение за издаване на нова емисия обикновени акции на Централна кооперативна банка АД, Скопие. Обемът на тази емисия е 233.944 броя акции с номинал 41,2069 евро или 593.795.205,00 македонски денара. Емисията е предназначена само за акционерите на Статер банка АД, Куманово, като коефициентът на размяна на съществуващите акции на акционерите на Статер банка АД, Куманово с акциите от новата емисия е в съотношение 1:0.6776. В резултат на размяната Централна кооперативна банка АД, София за притежаваните към 31 декември 2010 година 323.839 броя обикновени акции от капитала на Статер банка АД Куманово придобива 219.425 броя обикновени акции от новата емисия на Централна кооперативна банка АД, Скопие.

На 3 януари 2011 се осъществява вливането на Статер банка АД, Куманово в Централна кооперативна банка АД, Скопие, като след тази дата цялото имущество на Статер банка АД, Куманово като преобразуващо се дружество премина към Централна кооперативна банка АД, Скопие, приемащо дружество. На 3 януари 2011 с Решение на Централния регистър на Република Македония Статер банка АД, Куманово престава да съществува като юридическо лице. След приключване на процеса на преобразуване, капиталът на Централна кооперативна банка АД, Скопие е разпределен в 553.087 броя обикновени акции с номинал 41.2069 евро.

12. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

12.1. Инвестиция в дъщерно предприятие Централна кооперативна банка АД, Скопие, Република Македония (продължение)

Към 31 декември 2011 Централна кооперативна банка АД, София притежавава 483.121 броя обикновени акции от капитала на Централна кооперативна банка АД, Скопие, което представлява 87,35 % от капитала на дъщерното дружество.

През 2012 няма изменения в акционерното участие на Централна кооперативна банка АД, София в Централна кооперативна банка АД, Скопие, в резултат на което към 31 декември 2012 Централна кооперативна банка АД, София притежавава 483.121 броя обикновени акции от капитала на Централна кооперативна банка АД, Скопие, което представлява 87,35% от капитала на дъщерното дружество. Към 31 декември 2012 инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 46,216 хил. лв.

През 2013 няма изменения в акционерното участие на Централна кооперативна банка АД, София в Централна кооперативна банка АД, Скопие, в резултат на което към 31 декември 2013 Централна кооперативна банка АД, София притежавава 483.121 броя обикновени акции от капитала на Централна кооперативна банка АД, Скопие, което представлява 87,35% от капитала на дъщерното дружество. Към 31 декември 2013 стойността на инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 46,216 хил. лв.

През 2014 няма изменения в акционерното участие на Централна кооперативна банка АД, София в Централна кооперативна банка АД, Скопие, в резултат на което към 31 декември 2014 Централна кооперативна банка АД, София притежавава 483.121 броя обикновени акции от капитала на Централна кооперативна банка АД, Скопие, което представлява 87,35% от капитала на дъщерното дружество. Към 31 декември 2014 стойността на инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е

в размер на 46,216 хил. лв.

12.2. Инвестиция в дъщерно предприятие УД ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД, София, Република България

През декември 2011 Банката придобива 500,000 броя безналични, обикновени, поименни акции с право на глас с номинална стойност от 1 лев всяка, представляващи 100% от капитала на УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, с което получава контролно участие в капитала на дъщерното дружество.

През 2014 няма изменения в акционерното участие на Централна кооперативна банка АД, София в "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, в резултат на което към 31 декември 2014 Централна кооперативна банка АД, София притежава 500,000 броя обикновени акции от капитала на "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, което представлява 100 % от капитала на дъщерното дружество. Към 31 декември 2014 и 2013 инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 3,200 хил. лв.

12.3. Инвестиция в дъщерно предприятие ЗАО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация

През май 2012 Банката придобива 15,000,000 броя обикновени акции с право на глас с номинална стойност 10 рубли всяка от увеличението на капитала на ЗАО АКБ "ТатИнвестБанк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, с което получава контролно участие в капитала на дъщерното дружество. Преди придобиването Банката притежава 1,422,630 броя обикновени акции с право на глас от капитала на дъщерното дружество. На по-късен етап в рамките на годината Банката придобива допълнително 3,351 броя обикновени акции с право на глас от капитала на дъщерното дружество. Към 31 декември 2012 Банката притежава 16,425,981 броя обикновени акции с право на глас, представляващи 55,93 % от капитала на дъщерното дружество.

12. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

12.3. Инвестиция в дъщерно предприятие ЗАО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация (продължение)

През 2013 Банката е придобила допълнително 71,924 броя акции от капитала на ЗАО АКБ "ТатИнвестБанк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, в резултат на което към 31 декември 2013. „Централна кооперативна банка“ АД София притежава 16,497,905 броя обикновени акции от капитала на ЗАО АКБ "ТатИнвестБанк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, което представлява 56.20% от капитала на дъщерното дружество.

През март 2014 ЗАО АКБ „ТатИнвестБанк“ променя наименованието си на ЗАО „ИК Банк“.

През април 2014 Банката е придобила допълнително с опция 8,840,489 броя акции от капитала на ЗАО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация. На 26 юни 2014 УС на Банката взема решение за продажба на този миноритарен пакет акции, което решение да бъде представено за разглеждане и приемане от НС на банката. На 15 август 2014 НС на Банката приема представеното решение на УС на банката за продажба на миноритарния пакет. В тази връзка към 31 декември 2014 миноритарният пакет е представен в категорията Финансови активи на разположение за продажба. След допълнителното придобиване към 31 декември 2014 „Централна кооперативна банка“ АД София притежава 25,338,394 броя обикновени акции от капитала на ЗАО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, което представлява 86.273 % от капитала на дъщерното дружество.

13. ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Земя и сгради	Оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Разходи за придобиване на ДА	Други	Total
1 януари 2013	гълготрайни активи	Общо	5,122	20,149	21,090	23,494	120,585
Придобити	43,279	1,332	37	512	50,010	1,134	96,304
Излезли	(9,191)	(1)	(378)	(4)	(62,656)	-	(72,230)
31 декември 2013	57,563	28,586	4,781	20,657	8,444	24,628	144,659
Придобити	44	2,809	41	340	12,880	199,200	16,313
Излезли	(14,404)	(244)	(18)	(50)	(2,483)	(1)	(17,200)
31 декември 2014	43,203	31,151	4,804	20,947	18,841	24,826	143,772
Амортизация							
1 януари 2013	3,777	20,800	3,958	13,329	-	17,056	58,920
Начислена за периода, нетно	731	1,560	308	2,238	-	2,603	7,440
Амортизация на излезлите	(3,359)	(1)	(376)	(4)	-	-	(3,740)
31 декември 2013	1,149	22,359	3,890	15,563	-	19,659	62,620
Начислени за периода, нетно	707	1,807	207	2,042	-	2,3756	7,138
Амортизация на излезлите	(997)	(87)	(18)	(47)	-	(1)	(1,150)
31 декември 2014	859	24,079	4,079	17,558	-	22,033	68,6098
Нетна балансова стойност							
31 декември 2013	56,414	6,227	891	5,094	8,444	4,969	82,039
31 декември 2014	42,344	7,072	725	3,389	18,841	2,793	75,164

В разходите за придобиване на гълготрайни активи са включени и извършени от Банката ремонтни работи за преустройство на наети помещения в банкови офиси, които не са приключили към датата на изготвяне на отчета за финансовото състояние.

14. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

Като нетекущи активи, държани за продажба, са представени недвижими имоти, придобити от Банката като ипотечен кредитор по отпуснати и необслужвани кредити. Тези активи няма да бъдат използвани от Банката в дейността ѝ, поради което са предприети действия за тяхната продажба през 2015 година.

15. ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Безсрочни депозити от местни банки:		
- в български лева	1,015	4,541
- в чуждестранна валута	826	799
Безсрочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	1,721	665
Срочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	17,726	10,120
ОБЩО ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ	21,288	16,125

16. ПОЛУЧЕНИ КРЕДИТИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ БАНКИ

През 2014 Банката е погасила прегсрочно задължение към Българска банка за развитие в размер на 7,319 хил. лв., в т.ч. задължения за лихви, произтичащо от сключен през 2013 договор за прехвърляне на вземане.

17. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ

(а) Анализ по срочност и вид валута

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Безсрочни депозити		
В лева	681,792	576,423
В чуждестранна валута	83,372	93,795
	765,164	670,218
Срочни депозити		
В лева	1,022,032	1,087,305
В чуждестранна валута	875,877	979,378
	1,897,909	2,066,683
Спестовни влогове		
В лева	698,342	354,260
В чуждестранна валута	334,486	157,461
	1,032,828	511,721
Други депозити		
В лева	13,464	20,983
В чуждестранна валута	7,485	8,622
	20,949	29,605
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ	3,716,850	3,278,227

(б) Анализ по вид клиент и вид валута

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Депозити на граждани		
В български лева	1,702,867	1,271,031
В чуждестранна валута	1,085,458	871,013
	2,788,325	2,142,044
Депозити на предприятия		
В български лева	699,298	746,956
В чуждестранна валута	208,278	359,622
	907,576	1,106,578
Депозити на други институции		
В български лева	13,464	20,983
В чуждестранна валута	7,485	8,622
	20,949	29,605
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ	3,716,850	3,278,227

18. ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Към 31 декември 2014 и 2013 другите привлечени средства представляват финансиране от Държавен фонд "Земеделие" в размер съответно на 171 хил. лв. и 290 хил. лв. (вкл. начислени лихви) за отпускане на кредити на селскостопанския сектор. Кредитният риск по събираемостта на тези кредити се поема от Банката.

19. ЕМИТИРАНИ ОБЛИГАЦИИ

През декември 2013 Банката е издала чрез публично предлагане емисия конвертируеми облигации в размер на 36,000,000 евро, разпределени в 36,000 броя облигации с номинална стойност от 1,000 евро. Облигациите са подчинени, необезпечени, лихвоносни, свободнопрехвърляеми, безналични, конвертируеми в обикновени акции на Банката. Облигационният заем е сключен за срок от 7 години при 4.5% годишна лихва, като главницата по заема се заплаща еднократно на падежа на емисията – 10.12.2020. Лихвените плащания се извършват веднъж годишно с падежи, както следва: 10.12.2014, 10.12.2015, 10.12.2016, 10.12.2017, 10.12.2018, 10.12.2019 и 10.12.2020. Съгласно условията на емисията облигационерите нямат право на предсрочна изискуемост на лихви и главница по облигационния заем, включително при неизпълнение от страна на емитента, освен при наличие на определени условия към момента на плащането и след предварително разрешение на БНБ. Изменения и допълнения в условията по облигационната емисия могат да бъдат извършвани само при наличие на предварително писмено разрешение на БНБ. През месец декември 2014 настъпи първото лихвено плащане по облигационната емисия в размер на 1,620 хил.евро, която сума е изплатена на облигационерите. Стойността на задължението към 31 декември 2014 е в размер на 69,946 хил.лв., в т.ч. задължения за лихви и отразени разходи свързани с издаването на емисията.

20. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Задължения към персонала по неизползван платен отпуск	1,345	1,387
Деривати, сръжани за търгуване	2,633	10,860
Други задължения	4,381	4,576
Приходи за бъдещи периоди	617	480
ОБЩО ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	8,976	17,303

Деривати, сръжани за търгуване

Към 31 декември 2014 и 2013 дериватите, сръжани за търгуване, в размер на 2,633 хил. лв. и 10,860 хил. лв. са представени по справедлива стойност и включват сделки по покупка и продажба на валута, форуърдни договори и валутни суапове на открития пазар.

21. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

21.1 ЕМИТИРАН КАПИТАЛ

Към 31 декември 2014 и 2013 емитираният, поискан и изцяло внесен акционерен капитал на Банката се състои от 113,154,291 броя обикновени акции с право на глас, с номинална стойност от 1 лев за всяка акция.

Предприятието-майка на Банката, ЦКБ Груп ЕАД, е дъщерно дружество на Химимпорт АД, което е публично дружество и книгата му се търгуват на Българска фондова борса.

Основни акционери

	2014		2013	
	Капитал	Процент	Капитал	Процент
ЦКБ Груп ЕАД	77,584	68.56	77,584	68.56
Химимпорт АД	11,202	9.90	11,202	9.90
ЗАД Армеец АД	3,851	3.40	3,783	3.34
Универсален пенсионен фонд Съгласие	3,665	3.24	2,735	2.42
Други	16,852	14.90	17,850	15.78
	113,154	100	113,154	100

21.2 РЕЗЕРВИ, ВКЛЮЧИТЕЛНО НЕРАЗПРЕДЕЛЕНА ПЕЧАЛБА

Резервите, включително неразпределена печалба към 31 декември 2014 включват неразпределена част в размер на 7,059 хил. лв. и разпределена част в размер на 157,443 хил. лв.

21.3 ПРЕОЦЕНЪЧЕН РЕЗЕРВ

Преоценъчният резерв е формиран от преоценка на финансови инструменти на разположение за продажба.

22. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Приходи от лихви по видове източници:		
Кредити	129,596	135,013
Ценни книжа	16,519	18,183
Депозити в банки	3,075	2,587
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	149,190	155,783

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Разходи за лихви по видове източници:		
Депозити на клиенти	94,192	98,247
Депозити на банки	653	590
Кредити	246	139
Подчинени пасиви	-	1,991
Емитирани облигации	3,168	191
Други	4	13
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	98,263	101,171

23. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ И РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОНИ

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Отпускане и погасяване на кредити	1,440	1,571
Обслужване задбалансови ангажименти	1,132	1,215
Обслужване на сметки	7,702	7,060
Банкови преводи в страната и чужбина	22,521	21,365
Други приходи	11,252	7,080
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ	44,047	38,291

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Обслужване на сметки	207	190
Банкови преводи в страната и чужбина	5,175	4,515
Ценни книжа	125	63
Освобождаване на ценни пратки	231	203
Други разходи	380	310
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОНИ	6,118	5,281

24. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННИ КНИЖА

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Печалба от операции с ценни книжа, на разположение за продажба, нетно	2,733	4,308
(Загуба) от операции с ценни книжа, сържани до падеж, нетно	-	(6)
(Загуба) от операции с ценни книжа, сържани за търгуване, нетно	(10,947)	(3,668)
Печалба от преценка на ценни книжа, сържани за търгуване, нетно	15,995	8,980
ОБЩО ПЕЧАЛБА ОТ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННИ КНИЖА, НЕТНО	7,781	9,614

25. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ПРОМЯНА НА ВАЛУТНИ КУРСОВЕ

Нетната печалба от промяна на валутни курсове е в резултат на:

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Печалба от сделки, нетно	6,757	6,347
Печалба/(Загуба) от преценка, нетно	491	(1,114)
ОБЩО ПЕЧАЛБА ОТ ПРОМЯНА НА ВАЛУТНИ КУРСОВЕ, НЕТНО	7,248	5,233

Печалбата от сделки представлява нетната печалба, възникваща от покупко-продажба на чуждестранни валути. Загубата от преценка представлява загуба от преценката в български лева на активите и задълженията, деноминирани в чуждестранна валута.

26. ДРУГИ НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Приходи от сивиденти	1,024	789
Приходи от цесионни договори	7,355	14,688
Приходи от продажба на дълготрайни материални активи	5,233	4,294
Приходи от продажба на нетекущи активи, сържани за продажба	1,604	-
Други приходи от дейността	1,482	1,097
ОБЩО ДРУГИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО	16,698	20,868

Приходите от цесионни договори през 2014 произтичат от прехвърлени от страна на Банката чрез договори за цесия парични вземания, произтичащи от придобити вземания в общ размер на 7,355 хил. лв. През 2013 приходите от цесионни договори са в размер на 14,688 хил. лв.

27. РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Заплати и други разходи за персонала	31,270	31,201
Административни и маркетингови разходи	46,314	44,570
Други разходи	19,998	20,121
Амортизация	7,138	7,440
Материали и ремонти	2,737	2,736
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	107,457	106,068

28. НЕТНИ РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКИ ЗА НЕСЪБИРАЕМОСТ

	Прегоставени кредити на клиенти
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2013	27,238
Начислени за периода	12,219
Освободени през периода	(5,986)
Отписани	(5,821)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	27,650
Начислени за периода	19,209
Освободени през периода	(13,918)
Отписани	(113)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	32,828

29. ДАНЪЦИ

Разходите за данъци са представени както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Разходи за текущи данъци	564	880
Приходи от отсрочени данъци, свързани с възникване и възстановяване на временни разлики	16	11
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	580	891

Разходите за текущи данъци представляват сумата на платимия данък според българското законодателство и законните данъчни ставки от 10% за 2014 и 2013. Приходите или разходите за отсрочени данъци произлизат от промяната на преносната стойност на отсрочените данъчни активи и отсрочените данъчни пасиви. Отсрочените данъчни активи и пасиви към 31 декември 2014 и 2013 са изчислени на база данъчна ставка в размер на 10%, в сила за 2015 и 2014.

Отсрочените данъчни активи са както следва:

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Отсрочени данъчни активи:		
Други задължения (неизползвани отпуски)	151	156
Дълготрайни материални и нематериални активи	5	16
ОТСРОЧЕН ДАНЪЧЕН АКТИВ	156	172

Отсрочените данъчни пасиви са както следва:

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Отсрочени данъчни пасиви:		
Сливане на гружества през 2010	209	209
ОТСРОЧЕН ДАНЪЧЕН ПАСИВ	209	209

Връзката между разходите за данъци в отчета за всеобхватния доход и счетоводната печалба е както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Печалба преди данъци	7,835	11,036
Данъци по приложими данъчни ставки: 10% за 2014 и 10% за 2013	784	1,104
Данъчен ефект от необлагаеми приходи/неданъчно намалени разходи от сделки с акции на регулирана местна борса, дивиденди и др., нетно	(204)	(213)
РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	580	891
ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА	7.40%	8,07%

30. ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Нетна печалба след данъчно облагане (в хил. лв.)	7,255	10,145
Средно претеглен брой акции	113,154,291	113,154,291
ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)	0.06	0.09

Основният доход на акция е определен като нетната печалба за периода, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции, разделена на средно претегления брой на обикновените акции в обръщение, за годината, приключваща, съответно на 31 декември 2014 и 2013.

Средно-претегленият брой акции е изчислен като сума от броя на обикновените акции в обръщение в началото на периода и броя на обикновените акции в обръщение емитирани през периода, като всеки брой акции предварително се умножи със средно-времевия фактор.

За Банката доходите на акция с намалена стойност са равни на основните доходи на акция, поради факта, че не съществуват потенциални обикновени акции с намалена стойност.

31. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Общата сума на условните задължения в края на годината са както следва:

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Банкови гаранции		
В български лева	51,484	33,636
В чуждестранна валута	26,390	27,795
Неотменими ангажименти	100,203	101,806
Други условни задължения	208	241
ОБЩО УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	178,285	163,478

Към 31 декември 2014 и 2013 Банката има сключени договори за отпускане на кредити на клиенти за общата сума съответно от 100,203 хил. лв. и 101,806 хил. лв. Бъдещото усвояване на тази сума зависи от това дали кредитополучателите отговарят на определени критерии, включително дали не е регистрирано просрочие по предишни траншовете на кредитите, предоставяне на обезпечение с определено качество и ликвидност и други.

32. АНАЛИЗ НА ПРОМЕНЕТЕ В ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИТЕ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Парични средства	192,607	119,958
Парични средства в Централната Банка	1,004,558	810,946
Предоставени ресурси и аванси на банки с падеж до 3 месеца	188,080	289,973
ОБЩО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ	1,385,245	1,220,877

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ

Рискът в дейността на Банката, свързан с финансови инструменти, е възможността фактическите постъпления от притежаваните финансови инструменти да не съответстват на очакваните. Спецификата на банковата дейност извежда необходимостта от прилагането на адекватни системи за навременното идентифициране и управление на различните видове риск, като от особено значение са процедурите за управление на рисковете, механизмите за поддържането им в приемливи граници, оптималната ликвидност и диверсификация на портфейла. Основната цел, при управлението на риска, е по изчерпателен и категоричен начин да представя и анализира видовете риск, на които е изложена Банката.

Системата за управление на риска изпълнява превантивни функции за предотвратяване на загуби и контролиране размера на допуснатите такива и включва:

- политика за управление на риска;
- правила, методи и процедури за оценка и управление на рисковете;
- организационна структура за управление на рисковете;
- параметри и лимити за извършване на сделки и операции;
- процедури за отчитане, оценка, информирание и последващ контрол на рисковете.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Основните принципи, залегнали в политиката на Банката по управлението на риска са:

- принципът на разделяне на отговорностите между тези, които поемат риска и тези, които го управляват;
- принципът на "предпазливост", който предполага отчитането на едновременната проява на най-неблагоприятния случай за всеки от рисковопретеглените активи;
- принципът за управление на риска при източника.

Организационната структура за управление на риска е централизирана, и е структурирана според нивата на компетенции както следва:

- Управителен съвет - определя допустимите нива на риск на Банката в рамките на възприетата стратегия за развитие;

- Специализирани колективни органи - изготвят предложения до УС, Изпълнителните директори и Прокуриста по отношение рамката и основните параметри на дейността по управление на риска;
- Изпълнителни директори и Прокурист – осъществяват общия контрол, организират и ръководят процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Банката стратегия за управление на риска;
- Ръководители на структурни звена на Банката – прилагат възприетата политика по управление на риска при организиране на дейността на съответните организационни единици.

Притежаваните от Банката експозиции в дериватни финансови инструменти, са представени по справедлива стойност сделки по покупка и продажба на валута, форуърдни договори и валутни суапове на открития пазар. Основният обем от тях са позиции на клиенти на Банката по сделки по покупка и продажба на валута и свързаните с тях сделки от страна на Банката. Търгуваните за собствена сметка, спекулативни позиции на Банката в дериватни инструменти, са под 10% от общата справедлива стойност на дериватните финансови инструменти, не са със съществен размер и Банката не е изложена на съществени рискове произтичащи от тези инструменти.

Естеството и същността на рисковете, на които са изложени финансовите инструменти, притежавани от Банката са следните:

Кредитен риск

Кредитният риск представлява вероятност от загуба, породена от невъзможност на контрагента да изпълни в срок или изобщо да не изпълни задълженията си. Банката управлява кредитния риск, присъщ както за банковия, така и за търговския портфейл. За отделните бизнес сегменти Банката прилага индивидуални кредитни политики.

За ограничаване на кредитния риск в Банката действа система от лимити по класове експозиции, бизнес сектори, географски райони, клиентски профил и групи кредити, носители на общ риск. Лимитите определят рисковия апетит и рисковия толеранс към кредитен риск и плановата алокация на капитала, необходим за неговото покритие.

За редуциране на кредитния риск се приемат подходящи по вид и стойност обезпечения и гаранции, съобразно Вътрешните правила, прилагания подход за изчисляване на капиталовите изисквания и действащото банковото законодателство.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

Паричните средства и паричните салда в Централната банка в размер на 1,197,165 хил. лв. не носят кредитен риск за Банката поради тяхното естество и възможността Банката да разполага с тях.

Предоставените ресурси и аванси на банки в размер на 191,119 хил. лв. представляват преди всичко депозити в първокласни международни и български финансови институции с падеж до 7 дни. По принцип тези финансови активи носят известен кредитен риск, чиято максимална изложеност според политиката на Банката в процентно изражение може да бъде 20%, 50% и 100%, като процентното изражение се определя в зависимост от качествена характеристика на финансовата институция.

Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа в размер от 156,201 хил. лв. носят кредитен риск за Банката в зависимост от предоставеното обезпечение. Една част от вземанията в размер на 70,899 хил. лв. не носят кредитен риск поради обезпечаването им с държавни ценни кни-

жа, емитирани от Република България. Останалата част от вземанията в размер на 85,302 хил. лв. са обезпечени с корпоративни ценни книжа и носят 100% риск.

Финансовите активи, държани за търгуване, в размер на 205,015 хил. лв. носят основно пазарен риск за Банката, който е разгледан в оповестяванията, свързани с пазарния риск.

Капиталовите ценни книжа на разположение за продажба, в размер на 52,830 хил. лв., представляват акции във финансови и нефинансови предприятия и дялове в договорни фондове, които носят кредитен риск, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 52,830 хил. лв. в абсолютна сума.

Дългови ценни книжа, на разположение за продажба и емитирани от Република България, в размер на 62,819 хил. лв. не носят кредитен риск за Банката поради гарантирането им от Българската държава. Дългови ценни книжа, на разположение за продажба и емитирани от други европейски държави в размер на 24,672 хил. лв., носят кредитен риск за Банката в зависимост от държавата емитент.

Дълговите ценни книжа, на разположение за продажба, и емитирани от местни и чуждестранни търговски дружества в размер на 96,459 хил. лв., носят кредитен риск за Банката, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 96,459 хил. лв. в абсолютна сума.

Дълговите ценни книжа държани до падеж и емитирани от Република България в размер на 162,656 хил. лв. не носят кредитен риск за Банката поради гарантирането им от Българската държава.

Дълговите ценни книжа, държани до падеж, и емитирани от чуждестранно търговско дружество в размер на 20,226 хил. лв. носят кредитен риск за Банката, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 20,226 хил. лв. в абсолютна сума.

Инвестициите в дъщерните предприятия на Банката, Централна кооперативна банка АД, Скопие, Република Македония, ЗАО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация и УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, София, Република България в общ размер на 59,788 хил. лв. носят кредитен риск, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 59,788 хил. лв. в абсолютна сума.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

Предоставените кредити и аванси на клиенти с отчетна стойност в размер на 1,814,131 хил. лв. носят кредитен риск за Банката. За определянето на размера на изложеност на Банката към този риск, се извършва анализ на индивидуалния риск за Банката, произтичащ от всяка конкретно определена експозиция, като Банката прилага критериите за оценка и класификация на рисковите експозиции, заложили в банковото законодателство на Република България и в МСФО. Съобразно тези критерии и извършения анализ, максималната изложеност на Банката за кредитен риск е в размер на 1,558,410 хил. лв. С цел минимизирането на кредитния риск 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 поддържа отношение на обща капиталова адекватност над нормативните изисквания, основно като мярка срещу риска от концентрации. Приемането и контролът върху лимитите за кредитен риск ограничават концентрациите на рисковите експозиции по географски райони, отрасли,

бизнес сегменти и групи кредити, носители на общ риск.

Банката е възприела методология за изчисляване на провизиите за обезценка на кредити и аванси на клиенти съобразно МСФО.

Към 31 декември 2014 размерът на формираните от Банката провизии за покриване на загуби от обезценка на кредити и аванси е в размер на 32,828 хил. лв.

Качество на кредитния портфейл

Класификационни групи към 31 декември 2014:

Група	По предоставени кредити			Неусвоен ангажимент	По предоставени гаранции		
	Размер	%	Провизии		Размер	Размер	%
Редовни	1,761,403	95,37	6,092	99,387	72,767	93,44	-
Под наблюдение	20,445	1,11	928	534	3,168	4,07	-
Необслужвани	12,870	0,69	2,868	153	-	-	-
Загуба	52,241	2,83	22,940	129	1,939	2,49	-
Общо	1,846,959	100	32,828	100,203	77,874	100	-

Група	По предоставени кредити			Неусвоен ангажимент	По предоставени гаранции		
	Размер	%	Провизии		Размер	Размер	%
Редовни	1,717,182	95,42	2,627	100,940	61,431	100	-
Под наблюдение	21,959	1,22	725	533	-	-	-
Необслужвани	17,278	0,96	2,718	184	-	-	-
Загуба	43,229	2,40	21,580	149	-	-	-
Общо	1,846,959	100	32,828	100,203	77,874	100	-

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Качество на кредитния портфейл (продължение)

Предоставените от Банката кредити могат да се обобщят в следната таблица:

Наименование на групите	31.12.2014		31.12.2013			
	Кредити, предоставени на нефинансови клиенти		Кредити, предоставени на банки и вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване		Кредити, предоставени на банки и вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	
	хил. лв.	%	хил. лв.	%		%
Непросрочени и необезценени на индивидуална основа	1,230,975	66,65	156,201	1,332,437	74,04	48,664
Просрочени, но необезценени на индивидуална основа	578,629	31,33	-	425,513	23,64	-
Обезценени на индивидуална основа	37,355	2,02	-	41,698	2,32	-
Общо	1,846,959	100	156,201	1,799,648	100	48,664
Заделени провизии	(32,828)		-	(27,650)		-
Нетни кредити	1,814,131		156,201	1,771,998		48,664

Към 31 декември 2014 и 2013 преобладаващата част от кредитите, представени като просрочени, но необезценени на индивидуална основа, представляват кредити, по които са допуснати просрочия в рамките до 30 дни. Банката счита, че подобни инцидентни просрочия не са индикация за обезценка на тези кредити.

Кредити и аванси, които не са нито просрочени, нито обезценени на индивидуална основа, са представени в следната таблица:

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Физически лица		
Кредитни карти и овърдрафти	14,908	22,066
Потребителски кредити	135,510	92,951
Ипотечни кредити	58,674	40,496
Корпоративни клиенти	1,021,883	1,176,924
Общо	1,230,975	1,332,437

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Качество на кредитния портфейл (продължение)

Стойността на кредитите, които са просрочени, но не са обезценени на индивидуална основа, е представена в таблицата по-долу. Преобладаващата част от тези кредити не са обезценени поради това, че са допуснали инцидентни просрочия до 30 дни, което не води до необходимостта от тяхното обезценяване.

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Физически лица		
Кредитни карти и овърдрафти	6,429	8,152
Потребителски кредити	15,019	15,577
Ипотечни кредити	19,656	20,234
Корпоративни клиенти	537,525	381,550
Общо	578,629	425,513

Отчетната стойност на кредитите, за които има начислена провизия на индивидуална основа към 31 декември 2014 и 2013 е 37,355 хил. лв. и 41,698 хил. лв. Тези суми не включват паричните потоци от усвояване на обезпечение по тези кредити.

2014	Отчетна стойност преди обезценка	Отчетна стойност преди обезценка	Отчетна стойност преди обезценка	Общо високоликвидно обезпечение
	Група II	Група III	Група IV	
Кредитни карти и овърдрафти	1,441	666	2,720	-
Потребителски кредити	4,947	2,107	7,598	3,417
Ипотечни кредити	13	-	1,828	2,629
Корпоративни клиенти	75	2,004	13,956	24,221
Общо	6,476	4,777	26,102	30,267

2013	Отчетна стойност преди обезценка	Отчетна стойност преди обезценка	Отчетна стойност преди обезценка	Общо Високоликвидно обезпечение
	Група II	Група III	Група IV	
Кредитни карти и овърдрафти	134	60	1,894	-
Потребителски кредити	6,896	3,677	8,082	5,074
Ипотечни кредити	15	-	6,341	9,882
Корпоративни клиенти	226	133	14,240	21,358
Общо	7,271	3,870	30,557	36,314

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Качество на кредитния портфейл (продължение)

Таблицата по-долу показва нетната експозиция на 10-те най-големи кредити и аванси на клиенти на Банката.

Клиент	Договорен размер - лимит	Нетна експозиция към 31.12.2014	Клиент	Договорен размер - лимит	Нетна експозиция към 31.12.2013
Дружество 1	81,771	80,416	Сотрану 1	75,008	80,112
Дружество 2	64,884	44,201	Сотрану 2	75,916	77,810
Дружество 3	68,388	67,592	Сотрану 3	65,850	65,864
Дружество 4	55,076	52,667	Сотрану 4	68,255	60,385
Дружество 5	73,301	48,085	Сотрану 5	71,697	49,444
Дружество 6	42,246	46,971	Сотрану 6	48,070	49,273
Дружество 7	43,764	45,739	Сотрану 7	42,246	44,096
Дружество 8	39,420	40,697	Сотрану 8	39,420	39,576
Дружество 9	73,998	73,480	Сотрану 9	52,844	37,699
Дружество 10	31,793	36,023	Сотрану 10	58,969	36,611
Общо	574,641	535,871		598,275	540,870

Общият размер на нетната експозиция за 2014 и 2013 представлява съответно 29.53% и 27.19% от кредитите и авансите на клиенти на Банката.

Бизнес-сегмент, класификационна група и просрочия към 31 декември 2014:

Сегмент	Размер Група	Брой сделки	Дълг	Including overdue on:			Провизии	Неусвоен ангажимент
				главница	лихва	Съдебни Вземания		
Дребно	редовни	67,222	234,502	319	136	-	2,047	37,771
	под наблюдение	2,825	11,401	383	199	-	640	463
	необслужвани	1,252	7,451	442	346	-	1,383	153
	загуба	3,340	19,686	1,356	1,267	10,382	9,241	108
Общо		74,639	273,040	2,500	1,948	10,382	13,311	38,495
Корпоративно	редовни	694	1,520,282	8,915	3,220	-	4,025	61,605
	под наблюдение	34	9,044	17	186	-	288	22
	необслужвани	8	5,419	24	58	-	1,485	-
	загуба	108	332,555	5,125	1,492	15,785	13,699	21
Общо		844	1,567,300	14,081	4,956	15,785	19,497	61,648
Бюджет	редовни	6	6,619	345	-	-	20	11
	под наблюдение	3	-	-	-	-	-	49
	необслужвани	-	-	-	-	-	-	-
	загуба	-	-	-	-	-	-	-
Общо		9	6,619	345	-	-	20	60
Общо портфейл		75,492	1,846,959	16,926	6,904	26,167	32,828	100,203

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Качество на кредитния портфейл (продължение)

Бизнес-сегмент, класификационна група и просрочия към 31 декември 2013:

Сегмент	Размер Група	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по			Провизии	Неусвоен ангажимент
				главница	лихва	Съдебни Вземания		
Дребно	редовни	65,911	183,641	416	161	-	2,627	34,667
	под наблюдение	3,069	13,718	440	248	-	703	508
	необслужвани	1,476	9,850	510	418	-	1,870	183
	загуба	3,108	19,366	1,513	1,164	9,262	12,971	134
Общо		73,564	226,575	2,879	1,991	9,262	18,171	35,492
Корпоративно	редовни	1,020	1,416,079	2,095	2,389	-	-	66,224
	под наблюдение	84	8,241	61	97	-	22	24
	необслужвани	50	5,863	286	194	-	67	2
	загуба	165	23,863	934	880	14,446	9,390	15
Общо		1,319	1,454,046	3,376	3,560	14,446	9,479	66,265
Бюджет	редовни	9	119,027	-	92	-	-	49
	под наблюдение	-	-	-	-	-	-	-
	необслужвани	-	-	-	-	-	-	-
	загуба	-	-	-	-	-	-	-
Общо		9	119,027	-	92	-	-	49
Общо портфейл		74,892	1,799,648	6,255	5,643	23,708	27,650	101,806

Кредитни експозиции с мерки по въздържане

Като експозиции с мерки по въздържане Банката приема кредитни експозиции, по които са изменени първоначалните условия на договора, предизвикани от влошаване на финансовото състояние на длъжника, водещо до невъзможност да се изплати в срок пълния размер на дълга и които отстъпки банката не би дала при други обстоятелства.

Измененията в първоначалните условия на договора във връзка с прилагане на мерките по въздържане могат да включват:

- Намаление/отписване/ на дълга или част от него;
- Замяна на част от дълга срещу собственост;
- Рефинансиране на експозиции, които длъжникът не е в състояние да изпълни при текущите условия на договора;
- Когато условията на договора включват по-благоприятни срокове за изплащане на задълженията в сравнение със сроковете, които Банката би предложила на клиенти с подобен рисков профил;
- Намаление на лихвения процент по договора, с изключение на промяна в договорения лихвен процент, породена от промените в пазарните лихвени нива.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Информацията относно експозициите с мерки по въздържане е както следва:

2014	Корпоративни	Физически лица
	клиенти	
Стойност преди обезценка	15,921	
Обезценка	2,851	8,152
Стойност след обезценка	13,070	15,577

2013	Корпоративни	Физически лица
	клиенти	
Стойност преди обезценка	9,563	1,915
Обезценка	1,006	867
Стойност след обезценка	8,557	1,048

Ликвиден риск

Ликвидният риск се поражда от несъответствието между матуритета на активите и пасивите и липсата на достатъчно средства, с които Банката да посреща плащания по текущи финансови пасиви, както и да осигурява финансиране на увеличението на финансовите активи и възможните искове по задбалансови задължения.

Адекватна на дейността ликвидност се постига, ако Банката е способна да осигури достатъчно средства за тези цели, посредством увеличение на пасивите или преобразуване на активите, възможно най-бързо и при сравнително ниски разходи, чрез потенциална продажба на ликвидни активи или привличане на допълнителни средства от паричните, капиталовите или валутните пазари. Превантивната функция в управлението на ликвидния риск се изразява в поддържане на приемливо равнище на ликвидност за осигуряване защита срещу евентуални загуби при непредвидена продажба на активи.

Банката следва задълженията и ограниченията произтичащи от Закона за кредитните институции и Наредба 11 на Българска народна банка за управлението и надзора върху ликвидността на банките.

Специализираният колективен орган за управление на ликвидността в Банката е Комитет за управление на активите и пасивите. Той провежда възприетата от ръководството на Банката политика по управление на ликвидния риск.

Количествен измерител на ликвидния риск, съобразно регулациите на БНБ е Коефициента на ликвидни активи, изразяващ отношението на ликвидните активи (парични средства в каса и по сметки в БНБ, ДЦК на Република България, необременени от залог, депозити във финансови институции със срок до 7 дни) към привлечените средства на Банката.

Банката като правило поддържа значителен обем високоликвидни активи – парични средства в каса и в БНБ, които ѝ гарантира безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Техният дял към 31 декември 2014 е над 28% от общите активи на Банката. Като допълнителен инструмент за осигуряване на висока ликвидност, Банката използва предоставените ресурси и аванси на финансови институции. В основата си това са депозити в първокласни международни и български финансови институции с падеж до 7 дни. Към 31 декември 2014 те заемат приблизително 5% от общите активи. ДЦК на Република България, които Банката притежава и не е заложила, са приблизително 4% от активите ѝ. Поддържайки над 35% от активите си в бързоликвидни активи, Банката е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по падежирани финансови пасиви.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ликвиден риск (продължение)

Разпределението на финансовите пасиви на Банката към 31 декември 2014, съобразно техния остатъчен срок е следното:

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	14,754	6,534	-	-	-	21,288
Задължения към други депозанти	1,716,433	322,917	948,211	724,238	5,051	3,716,850
Други привлечени средства	6	12	75	78	-	171
Емитирани облигации	-	-	-	-	69,946	69,946
Други задължения	8,976	-	-	-	-	8,976
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	1,740,169	329,463	948,286	724,316	74,997	3,817,231

Финансовите пасиви на Банката са формирани основно от привлечени средства от други депозанти – депозити на физически и юридически лица. Повече от една втора от тях – 65.4% - са с остатъчен матуритет до 1 месец. Според статистиката, в Република България клиентите предпочитат сключване на договор за депозит с едномесечен срок с последващо преговаряне за продължителен период от време. Поради този факт едномесечните депозити практически са дългосрочен и относително постоянен ресурс за Банката.

Разпределението на финансовите пасиви на Банката към 31 декември 2013, съобразно техния остатъчен срок е следното:

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	8,454	7,671	-	-	-	16,125
Получени кредити и други задължения към банки	-	-	-	7,072	-	7,072
Задължения към други депозанти	1,266,099	383,565	957,691	665,886	4,986	3,278,227
Други привлечени средства	17	34	82	157	-	290
Емитирани облигации	-	-	-	-	69,897	69,897
Други задължения	17,303	-	-	-	-	17,303
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	1,291,873	391,270	957,773	673,115	74,883	3,388,914

В таблиците по-горе част от привлечените средства по разплащателни сметки без остатъчен матуритет в размер на 714,035 хил.лв към 31.12.2014 и 658,031 хил.лв. към 31.12.2013 е представена в диапозона от 1 година до 5 години, тъй като Банката счита тази наличност за надежден дългосрочен ресурс на база на среднодневната наличност по тези сметки за 2014 и 2013.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Пазарен риск

Пазарен е рискът, при който е възможно промените в пазарните цени на финансовите активи, лихвените нива или валутните курсове да окажат неблагоприятно влияние върху резултата от дейността на Банката. Пазарен риск възниква по открити позиции в лихвени, валутни и капиталови инструменти, всички които са чувствителни към общи и специфични пазарни движения. Пазарната експозиция се управлява от Банката в съответствие с рисковите ограничения, определени от ръководството.

Лихвен риск

Лихвен риск е вероятността от потенциално изменение на нетния приход от лихви или нетния лихвен марж, поради изменение на общите пазарни лихвени равнища. Управлението на лихвения риск в Банката се стреми да минимизира риска от намаляване на нетния лихвен доход в резултат от промени в лихвените нива.

За измерване и оценка на лихвения риск Банката използва метода на GAP-анализа (анализа на несъответствието/дисбаланса). Чрез него се идентифицира чувствителността на очакваните приходи и разходи спрямо развитието на лихвения процент.

Методът на GAP-анализа има за цел да определи позицията на Банката, общо и по отделни видове финансови активи и пасиви, по отношение на очаквани изменения на лихвените проценти и влиянието на това изменение върху нетния лихвен доход. Той подпомага управлението на активите и пасивите и е инструмент за осигуряване на достатъчна и стабилна нетна лихвена рентабилност.

Дисбалансът на Банката между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2014 е отрицателен, в размер на 1,160,294 хил. лв. GAP коефициентът, като израз на този дисбаланс, съпоставен с общите доходоносни активи на Банката (лихвените активи, капиталовите ценни книжа, деривативите и инвестициите в дъщерни предприятия), е минус 40.77%.

	До 1 месец	От 1 го 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
ЛИХВЕНИ АКТИВИ						
Предоставени ресурси и аванси на банки	186,953	1,127	-	3,039	-	191,119
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	68,147	16,762	71,292	-	-	156,201
Финансови активи, сдържани за търгуване	-	-	107,591	12,086	-	119,677
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	100,494	79,476	463,419	808,066	362,676	1,814,131
Финансови активи, на разположение за продажба	-	-	51,663	120,301	11,986	183,950
Финансови активи, сдържани до падеж	-	-	20,226	92,656	70,001	182,883
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	355,594	97,365	714,191	1036148	444,663	2,647,961
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	14,754	6,534	-	-	-	21,288
Задължения към други депозанти	1,716,433	322,917	948,211	724,238	5,051	3,716,850
Други привлечени средства	6	12	75	78	-	171
Емитирани облигации	-	-	-	-	69,946	69,946
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	1,731,193	329,463	948,286	724,316	74,997	3,808,255
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(1,375,599)	(232,098)	(234,095)	311,832	369,666	(1,160,294)

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Лихвен риск (продължение)

Поддържането на отрицателен дисбаланс излага Банката на риск от намаление на нетния лихвен доход при покачване на лихвените проценти. Влиянието на дисбаланса отчетен към 31 декември 2014 върху нетния лихвен доход, при прогноза за 2% покачване на лихвените нива в хоризонт от 1 година, е спадане на нетния лихвен доход с 1,658 хил. лв. (2013: 1,835 хил. лв.).

Дисбалансът на Банката между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2013 е отрицателен и е в размер на 863,856 хил. лв. GAP коефициентът, като израз на този дисбаланс, съпоставен с общите доходоносни активи на Банката (лихвените активи, капиталовите ценни книжа, деривативите и инвестициите в същери предприятия), е минус 32.34%.

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
ЛИХВЕНИ АКТИВИ						
Предоставени ресурси и аванси на банки	289,191	782	710	3,034	-	293,717
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	11,469	17,246	19,949	-	-	48,664
Финансови активи, свържани за търгуване	-	10,167	31,387	3,605	9,556	54,715
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	223,468	109,900	367,939	739,143	331,548	1,771,998
Финансови активи, на разположение за продажба	-	1,041	1,956	149,855	25,557	178,409
Финансови активи, свържани до падеж	-	31,869	8,000	85,883	34,500	160,252
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	524,128	171,005	429,941	981,520	401,161	2,507,755
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	8,454	7,671	-	-	-	16,125
Получени кредити и други задължения към банки	-	-	-	7,072	-	7,072
Задължения към други депозанти	1,266,099	383,565	957,691	665,886	4,986	3,278,227
Емитирани облигации	-	-	-	-	69,897	69,897
Други привлечени средства	17	34	82	157	-	290
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	1,274,570	391,270	957,773	673,115	74,883	3,371,611
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(750,442)	(220,265)	(527,832)	308,405	326,278	(863,856)

В таблиците по-горе част от привлечените средства по разплащателни сметки без остатъчен матуритет в размер на 714,035 хил.лв. към 31.12.2014 и 658,031 хил.лв. към 31.12.2013 е представена в диапозона от 1 година до 5 години, тъй като Банката счита тази наличност за надежден дългосрочен ресурс на база на среднодневната наличност по тези сметки за 2014 и 2013.

Валутен риск

Валутният риск представлява потенциалната възможност за реализиране на загуба за Банката в резултат на промени във валутните курсове.

В Република България курсът на българския лев към еврото е фиксиран със Закон за валутен борг. Дългата позиция на Банката в евро не носи риск за Банката. Нетната валутна позиция към 31 декември 2014 във финансови инструменти, деноминирани в други валути, различни от лев или евро е под 2% от финансовите активи и не поражда съществен валутен риск за Банката.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Валутен риск (продължение)

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2014 е следната:

	Лева	Евро	Долари на САЩ	Други	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Предоставени ресурси и аванси на банки	4	134,983	38,374	17,758	191,119758
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	155,233	968	-	-	156,201
Финансови активи, сгържани за търгуване	108,421	90,490	2,143	3,961	205,015
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	914,063	850,009	50,059	-	1,814,131
Финансови активи, на разположение за продажба	68,452	135,167	8,616	24,545	236,780
Финансови активи, сгържани до падеж	36,095	146,788	-	-	182,883
Инвестиции в същерни предприятия	3,200	46,216	-	10,372	59,788
ОБЩО АКТИВИ	1,285,468	1,404,621	99,192	56,636	2,845,917
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от банки	1,015	12,504	752	7,017	21,288
Задължения към други депозанти	2,415,629	1,097,915	177,635	25,671	3,716,850
Други привлечени средства	171	-	-	-	171
Емитирани облигации	-	69,946	-	-	69,946
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	2,416,815	1,180,365	178,387	32,688	3,808,255
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	(1,131,347)	224,256	(79,195)	23,948	(962,338)

33. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Валутен риск (продължение)

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2013 е следната:

	Лева	Евро	Долари на САЩ	Други	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Предоставени ресурси и аванси на банки	31,075	132,504	101,214	28,924	293,717
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	47,695	969	-	-	48,664
Финансови активи сгържани за търгуване	97,491	21,209	10,822	2,311	131,833
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	928,568	756,123	87,307	-	1,771,998
Финансови активи, на разположение за продажба	40,916	153,891	11,430	-	206,237
Финансови активи, сгържани до падеж	69,837	90,415	-	-	160,252
Инвестиции в същерни предприятия	3,200	46,216	-	9,246	58,662
ОБЩО АКТИВИ	1,218,782	1,201,327	210,773	40,481	2,671,363
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от банки	4,541	10,971	383	230	16,125
Получени кредити и други задължения към банки	7,072	-	-	-	7,072
Задължения към други депозанти	2,038,970	1,037,195	177,733	24,329	3,278,227
Емитирани облигации	-	69,897	-	-	69,897
Други привлечени средства	290	-	-	-	290
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	2,050,873	1,118,063	178,116	24,559	3,371,611
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	(832,091)	83,264	32,657	15,922	(700,248)

Ценови риск

Ценовият риск е свързан с промените в пазарните цени на финансовите активи и пасиви, при които Банката може да претърпи загуба. Основната заплаха за Банката е намалението на пазарните цени на притежаваните от нея капиталови инструменти държани за търгуване да доведе до спад на нетната печалба. Банката не притежава съществени експозиции в дериватни инструменти, базирани върху капиталови инструменти или индекси и следователно на риск е изложена балансовата стойност на капиталовите инструменти и дялове в договорни фондове от портфейла с финансови активи, държани за търгуване – 79,270 хил. лв. (2013: 64,021 хил. лв.).

34. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ

МСФО 13 определя справедливата стойност като цената за продажба на актив или за прехвърляне на пасив при обичайна сделка на основен (или най-изгоден) пазар при актуални към този момент пазарни условия. Справедливата стойност според МСФО 13 е изходяща цена, независимо дали тази цена е непосредствено достъпна за наблюдение или оценена приблизително чрез друга техника на оценяване. Достатъчен пазарен опит, стабилност и ликвидност към момента не съществува за кредити и аванси на клиенти и за някои други финансови активи и пасиви, за които информацията за пазара не е лесно достъпна. Съответно, тяхната справедлива стойност не може да бъде лесно определена. По мнението на ръководството, техните балансови стойности са най-валидните и полезни отчетни стойности при тези обстоятелства.

Справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, разпределени според йерархията на справедливите стойности към 31 декември 2014 и 2013 е следната:

2014	Балансова стойност	Ниво 1 - котирана пазарна цена	Ниво 2 - Техника за оценяване - наблюдавани пазарни нива	Ниво 3 - Техника за оценяване - не наблюдавани пазарни нива	Справедлива стойност не е налична
АКТИВИ					
Финансови активи, държани за търгуване	205,015	198,947	6,068	-	-
Финансови активи, на разположение за продажба	236,780	126,827	-	109,187	766
Финансови активи, държани до падеж	182,883	162,657	-	20,226	-
ОБЩО АКТИВИ	624,678	488,431	6,068	129,413	766
ПАСИВИ					
Дериватни финансови инструменти	2,633	-	2,633	-	-
ОБЩО ПАСИВИ	2,633	-	2,633	-	-

2013	Балансова стойност	Ниво 1 – котирана пазарна цена	Ниво 2 – Техника за оценяване – наблюдавани пазарни нива	Ниво 3 – Техника за оценяване – не наблюдавани пазарни нива	Справедлива стойност не е налична
АКТИВИ					
Финансови активи, свържани за търгуване	131,833	115,729	13,097	3007	-
Финансови активи, на разположение за продажба	206,237	134,959	-	70,507	771
Финансови активи, свържани до падеж	160,252	139,787	-	20,465	-
ОБЩО АКТИВИ	498,322	390,475	13,097	93,979	771
ПАСИВИ					
Дериватни финансови инструменти	10,860	-	10,860	-	-
ОБЩО ПАСИВИ	10,860	-	10,860	-	-

35. СДЕЛКИ СЪС 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. Всички сделки са сключени при обичайни търговски условия в хода на дейността на Банката и не се отличават от пазарните условия, като кредитите са отпуснати, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

35. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2014 и 2013 Банката има вземания, задължения и условни ангажименти от свързани лица както следва:

Свързани лица и салда	Салдо към 31.12.2014	Салдо към 31.12.2013
Предприятие-майка		
Получени депозити	-	95
Получени средства по емитирани облигации	44,688	44,620
Отпуснат кредит	1,969	1,976
Дружества под общ контрол		
Отпуснати кредити	108,048	172,819
Издадени гаранции	22,672	19,235
Репо сделки	34,657	15,400
Други вземания	8,045	24,422
Предоставени депозити	-	-
Получени депозити	67,969	178,329
Получени средства по емитирани облигации	5,605	5,952
Дъщерни предприятия		
Получени депозити	11,378	9,390
Предоставени депозити	60,366	68,872
Ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер		
Отпуснати кредити	4,616	5,410
Получени депозити	1,810	1,290

Приходите и разходите, реализирани от Банката през 2014 и 2013 от сделки със свързани лица са както следва:

Свързани лица и видове сделки	Обем през 2014	Обем през 2013
Предприятие-майка		
Приходи от лихви	124	64
Разходи за лихви	-	(1991)
Приходи от такси и комисионни	2	7
Разходи за услуги	(756)	(756)
Дружества под общ контрол		
Приходи от лихви	9,308	9,256
Приходи от такси и комисионни	1,269	1,226
Приходи от услуги	59	106
Разходи за лихви	(1,676)	(2,069)
Разходи за услуги	(8,358)	(4,499)
Дъщерни предприятия		
Разходи за лихви	(517)	(390)
Приходи от лихви	845	654
Приходи от такси и комисионни	12	13
Разходи за такси и комисионни	-	-
Приходи от услуги	-	-
Разходи за услуги	-	(1,007)
Приходи от дивиденди	634	476
Ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер		
Приходи от лихви	184	216
Приходи от такси и комисионни	9	10
Разходи за лихви	(37)	(43)
Разходи за услуги	(201)	(206)

35. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет, изплатени през 2014, са на обща стойност 200 хил. лв. (2013: 192 хил. лв.). Възнагражденията на членовете на Управителния съвет изплатени през 2014 са на обща стойност 301 хил. лв. (2013: 323 хил. лв.).

36. ДРУГИ РЕГУЛАТОРНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

Съгласно изискванията на чл. 70, ал. 6 от Закона за кредитните институции, банките са задължени да оповестят някои количествени и качествени данни, свързани с основни финансови и други показатели поотделно за Република България, за другите държави - членки на ЕС, и за третите държави, в които банката има дъщерни дружества или е установила клонове.

Както е оповестено в бел.1, Централна кооперативна банка АД, София осъществява своята дейност въз основа на банков лиценз предоставен от БНБ, по силата на който може да привлича депозити в национална и чуждестранна валута, да предоставя заеми в национална и чуждестранна валута, да открива и поддържа ностро сметки в чуждестранна валута в чужбина, да извършва сделки с ценни книжа, с чуждестранна валута, както и да извършва други банков операции и сделки, разрешени от Закона за кредитните институции.

Банката извършва банкова дейност чрез свой клон на територията на Република Кипър, въз основа на предоставен банков лиценз от Централната банка на Кипър, по силата на който Банката може

да извършва банкова дейност на пълноправен банков клон на територията на Република Кипър при спазване на разпоредбите на Закона за банките на Кипър.

Обобщените количествени показатели на индивидуална основа, свързани със задължителните оповестявания, изисквани от Закона за кредитните институции, са както следва:

	Република България		Република Кипър	
	2014	2013	2014	2013
Общ оперативен доход	120,311	123,241	272	96
Финансов резултат от дейността преди данъчно облагане	8,105	11,597	(270)	(561)
Начислени данъци върху финансовия резултат от дейността	(580)	(891)	-	-
Доходност на активите (%)	0.18	0.29	(1.39)	(10.68)
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	1,978	1,999	4	4
Получени държавни субсидии	-	-	-	-

36. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

След датата, към която е съставен годишният индивидуален финансов отчет за 2014 не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Банката.



ЦКБ Централно управление
София, бул. Цариградско шосе № 87
Т: 02/ 923 47 44, 02/ 923 47 79
0800 11 400
www.ccbank.bg