






2015 ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ



Централна Кооперативна Банка
Важният си ти.



СЪДЪРЖАНИЕ

ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ КЪМ 31.12.2015 г.	3	
ДНЕС	4	
КРАТКА ИСТОРИЯ	5	
УПРАВЛЕНСКИ ЕКИП	8	
АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ И АКЦИОНЕРИ	9	
ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА	10	
Клиентска структура	10	
Индивидуално банкиране.....	11	
Кредитиране	18	
Сътрудничество с български и чуждестранни финансови институции	19	
Международни разплащания.....	21	
Финансови пазари	23	
Информационни технологии	24	
Човешки ресурси.....	26	
Клонова мрежа.....	27	
ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД ЗА 2015 г.	28	
Пазарен дял и позициониране на ЦКБ АД.....	28	
Отчет за всеобхватния доход.....	29	
Анализ на активите и пасивите.....	30	
ПРИЛОЖЕНИЕ №1: КЛОНОВА МРЕЖА	36	
ПРИЛОЖЕНИЕ №2: НОСТРО СМЕТКИ	37	

ОБРЪЩЕНИЕ НА РЪКОВОДСТВОТО

Уважаеми гами 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 2015 г. Централна кооперативна банка АД е универсална търговска банка с особен акцент върху индивидуалното банкиране. Към 31.12.2015 г. активите на банката са 4,6 милиарда лева, собственият капитал възлиза на 379 милиона лева, а нетната печалба е 6,7 милиона лева.

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

Нашите цели за 2016 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 31.12.2015 Г.

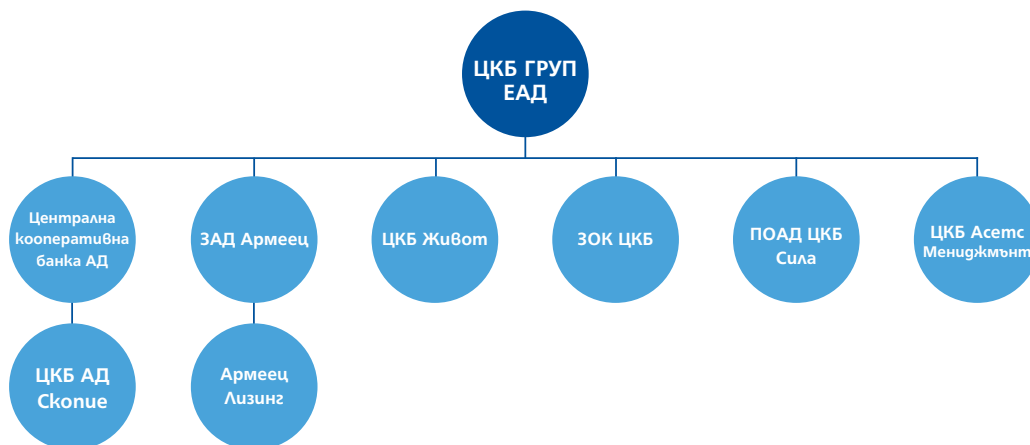
Основни показатели от индивидуален отчет за финансовото състояние и за всеобхватния доход	Към 31.12.2015 Хил. лв.	Към 31.12.2014 Хил. лв
Общо активи	4,643,468	4,180,681
Акционерен капитал	113,154	113,154
Собствен капитал	379,918	363,450
Общо депозити	4,176,129	3,738,138
Депозити от нефинансови институции	4,166,847	3,716,850
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	2,087,078	1,814,131
Нетен лихвен доход	78,090	50,927
Нелихвен доход	71,772	69,656
Общо приходи	149,862	120,583
Оперативни разходи	113,165	107,457
Нетна печалба	6,704	7,255

Финансови резултати	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Възвръщаемост на средния собствен капитал %	1.81%	1.86%
Възвръщаемост на средните активи %	0.15%	0.17%
Собствен капитал / общо активи %	8.18%	8.69%
Оперативни разходи / общо активи %	2.44%	2.57%
Оперативни разходи / общо приходи %	75.51%	89.11%
Общо кредити / общо активи %	44.95%	43.39%
Общо депозити / общо активи %	89.94%	89.41%
Депозити от НФИ / общо активи %	89.74%	88.90%
Обща капиталова адекватност	15.18%	16.58%

Ресурси	Към 31.12.2015 Брой	Към 31.12.2014 Брой
Брой клиенти	1,621,872	1,556,628
Чужди кореспонденти	413	440
Ностро сметки	21	19
Банкови клонове и офиси	294	277
Персонал	2248	2181

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 253 клона и офиси на ЦКБ АД в 168 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 **банку кореспонденти**, като развива бизнес контактите си с тях. Банката има над 413 кореспондента и 21 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 транзакции 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 294 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 акцептира 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 Менеджмънт 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 придобива 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 2011 г. "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 Таминвестбанк, 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 Mobb и промоционални условия към продукта „Дом за теб“.

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

През 2014 г. 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.

От февруари 2015 г. Банката стартира предлагането на дебитни карти от висок клас Visa Debit.

Април 2015 г. успешно и в срок приключи процесът на пълното мигриране на всички ИТ системи по преместване на Централното управление на Банката в новата административна сграда (бивш хотел Плиска) с адрес гр. София, бул. Цариградско шосе 87.

Администрацията на Банката осъществява своята дейност в новата офис сграда на бул. Цариградско шосе 87.

През май 2015 г. Банката започна да издава безконтактни карти Емоция, при които клиентът има възможност сам да избере дизайн на своята карта.

През юли 2015 г. Банката стартира предлагането на нов вид кредитна карта от изключително висок клас, предназначена за най-специалните клиенти – World MasterCard.

През 2015 г. към програмата за лоялни клиенти CCB Club се присъединиха нови търговци, предоставящи отстъпки на клиентите с клубни карти.

През 2015 г. – през цялата година продължи актуализирането на параметрите и условията по кредитните продукти за физически лица.

УПРАВЛЕНСКИ ЕКИП

Централна кооперативна банка АД има двустепенна 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:

Председател: **Иво Каменов**

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

2. Управителен съвет:

Председател: **Проф. Д-р Александър Воденичаров**

Членове: **Цветан Ботев – Заместник председател**
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 подписката 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.

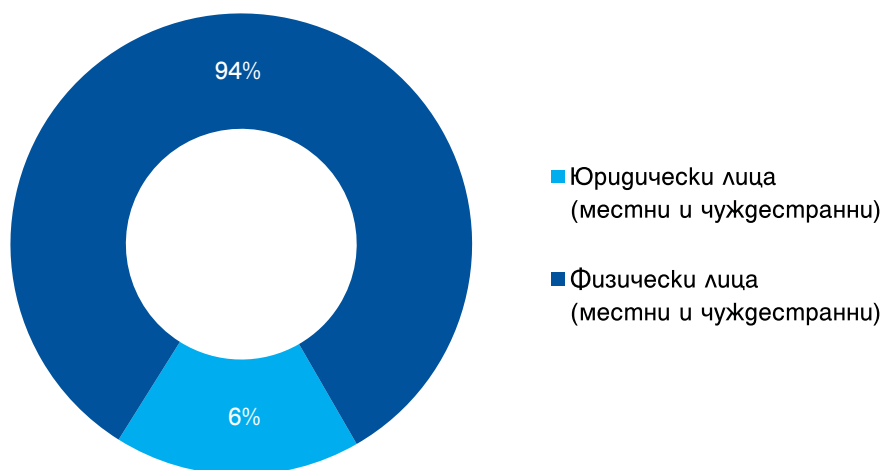
Капитала на банката, възлизащ на 113 154 291 лв. след увеличението, бе вписан в Търговския регистър на 15.12.2011 г.

Към 31 декември 2015 г. собственият капитал възлиза на 379,918 хил. лв. Капиталовата адекватност е 15.18%, което е над изискванията съгласно Наредба No. 8 на БНБ за капиталовата адекватност на банките.

Акционери на ЦКБ АД към 31 декември 2015 г.	Участие (%)
ЦКБ Груп ЕАД, София	68.56
Химимпорт АД	9.90
Друго миноритарно участие	21.54
Общо	100.00

Към 31.12.2015 г. акционерите на ЦКБ АД са 6626, като 5475 от тях са физически, а 1151 юридически лица. Акциите на ЦКБ АД се тързват 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 дялт 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

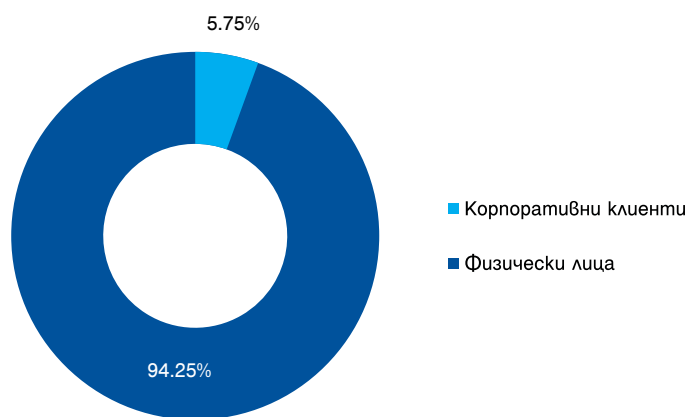
Централна кооперативна банка АД е универсална търговска банка, която предлага широк спектър от финансови продукти и услуги. Банката се стреми да следва конкурентните изисквания на постоянно променящата се пазарна среда и разширява своята гама от продукти и услуги в областта на финансовото посредничество, 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 2015 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.

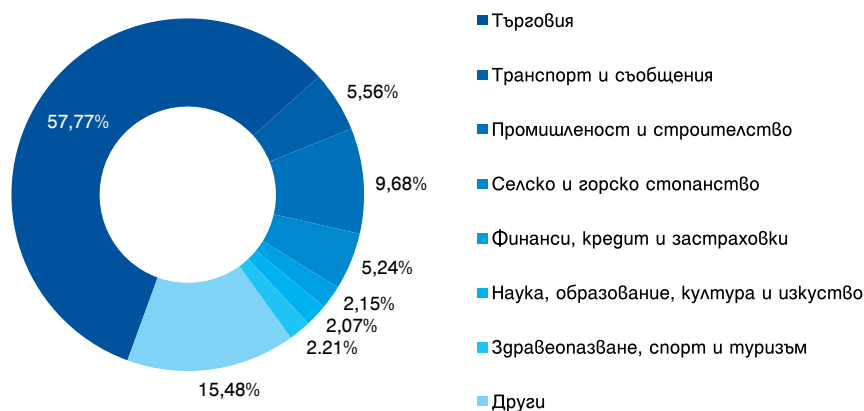
Физически лица / корпоративни клиенти към 31.12.2015 г.



Сектор	gek. 15	gek. 14
Физически лица и ЕТ	1528538	1468139
Търговия	53917	51216
Транспорт и съобщения	5193	5040
Промисленост и строителство	9033	8610
Селско и горско стопанство	4888	4731
Финанси, кредит и застраховки	2009	1953
Наука и образование	1935	1816
Здравеопазване, спорт и туризъм	1913	1798
Други	14446	13325
Общо	1621872	1556628

Клиентите на Банката отново се увеличиха и достигнаха 1621872 към края на 2015 г. В сравнение с предходната година увеличението е в размер на 4.19%, като резултатите отчитат основно увеличение при физическите лица. Положителният растеж, който се наблюдава през последните няколко години, се дължи главно на стремежа на Банката да се развива в един от най-конкурентните за банковия сектор сегменти, а именно „банкиране на дребно“. Ръст се отбелязва и в кредитирането на малки и средни предприятия.

Отраслова структура на клиентите юридически лица



Индивидуално банкиране

КАРТОВА ДЕЙНОСТ

През 2015 г. ЦКБ АД запази позициите си на един от големите издатели на кредитни и дебитни карти в страната. Банката издава международни кредитни карти MasterCard и Visa, кобрандирана кредитна карта Visa CCB-Bulgaria Air, кредитна карта Visa Platinum, както и местни кредитни карти. Портфолиото от дебитни карти, които банката предлага, се състои от международни дебитни карти от висок клас World Debit MasterCard, дебитни карти Debit MasterCard, Maestro и Visa Electron, кобрандирани карти Debit MasterCard с Мобилтел АД и с Български пощи ЕАД, както и местни дебитни карти. Банката предлага също така дебитни и кредитни карти ЕМОЦИЯ, при които клиентът има възможност сам да избере визията на своята карта от предложена галерия с над 50 дизайна.

Банката дава възможност на своите клиенти да се възползват от предимството на изключително бързите безконтактни плащания с всички основни брандове карти.

През 2015 г. ЦКБ стартира предлагането на някои нови картови продукти:

От месец февруари, 2015 г. се предлага още един картов продукт, предназначен за широка употреба – дебитна карта Visa Debit; картата е безконтактна и е аналог на картата Debit MasterCard.

През месец юли, 2015 г. Банката стартира предлагането на нов вид кредитна карта от изключително висок клас – World MasterCard, предназначена само за значими и платежоспособни клиенти на банката. Кредитната карта World MasterCard е Premium продукт на MasterCard, който е позициониран на по-високо ниво дори от кредитните карти Platinum.

Освен изключително атрактивните финансови параметри на картата World MasterCard, тя носи и редица допълнителни екстри и привилегии на своите притежатели:

- Безплатно членство в програмата Priority Pass – осигурява достъп до над 700 бизнес салона на летища в над 100 държави по целия свят;
- Специални отстъпки от авиокомпания България Ер;
- Безплатен достъп до бизнес салоните Витоша и Преслав на Летище София и Sky Lounge и Jet Lounge във Виена;
- Застраховка при пътуване в чужбина към ЗАД Армеец – 22 застрахователни покрития с максимална сума на покритие в размер на 50 000 долара;
- Допълнителна застраховка, която осигурява защита при кражба на картата заедно с лични вещи и документи, защита при инцидент или кражба на стоки, закупени с картата, както и най-изгодната цена при пазаруване;
- Отстъпки в програмата CCB Club;
- Отстъпки при пазаруване при подбрани търговци в България, включени в каталога CCB World Offers;
- Допълнителни атрактивни отстъпки в чужбина в хотели, известни магазини и rent-a-car компании, осигурени от MasterCard;
- Още много отстъпки при пазаруване в търговските обекти, включени в програмата CCB Bonus.

От месец май, 2015 г. банката вече предлага и безконтактни дебитни и кредитни карти „ЕМОЦИЯ“. Клиентите имат възможност да заявят дебитна или кредитна карта, като сами изберат визията на своята карта от предложен каталог. Разработен е интернет сайт, на който клиентите могат да се запознаят с продукта и директно да заявят своята дебитна или кредитна карта с избран от тях дизайн.

От месец юли, 2015 г. всички новоиздадени и подновени международни дебитни и кредитни карти на банката вече са предварително отворени за регистрация за услугата E-Secure, а от месец август поетапно всички вече издадени международни дебитни и кредитни карти на банката също са предварително отворени за регистрация за услугата. По този начин Банката осигурява на всички свои клиенти с международни дебитни и кредитни карти допълнителна сигурност, когато пазаруват онлайн.

Продължава предлагането на привилегии към кредитни и дебитни карти: през 2015 г. клиентите ни с карти Visa Platinum от ЦКБ имаха възможност да ползват безплатно бизнес салон Витоша на летище София, независимо от това с коя авиокомпания пътуват. Държателите на карти World Debit MasterCard, Visa Platinum, Visa Gold и MasterCard Gold 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 2015 г. ЦКБ АД утвърди добрите си пазарни позиции при издаването на банкови карти, като общият брой издадени карти на Банката към 31.12.2015 г. възлиза на 680 470. Отчетено е нарастване в броя на издадените кредитни карти MasterCard от 15 811 на 17 238 броя. Успех има и при издаването на картите Debit MasterCard и World Debit MasterCard, които, към същата дата, възлизат на 192 236 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 2015 г. достигна 367, а

общият брой на АТМ терминалите на ЦКБ е 501. Общият брой ПОС терминали на банката към края на 2015 г. е 4 320, включително ПОС терминалите в банкови салони. ПОС устройства, които предоставят възможност и за безконтактни плащания са 1 926 броя.

Справка за пазарния дял на ЦКБ АД при картите към 31.12.2015 г. е представена в таблицата по-долу:

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

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

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.

Карту	% за ЦКБ от общо за страната
Кредитни карти Visa	4.07%
Кредитни карти MasterCard	5.38%
Дебитни карти MasterCard	10.16%
Дебитни карти Visa Electron	8.02%
Дебитни карти Maestro	15.33%

Справка за пазарния дял на ЦКБ АД при терминалите (АТМ и ПОС) в края на 2015 година е представена в таблицата по-долу:

Банкомати и ПОС терминали	ЦКБ	% за ЦКБ от терминалите в БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ	% за ЦКБ от терминалите в БЪЛГАРИЯ
Банкомати	501	16.20%	7.0%
ПОС терминали	4 320	7,94%	4.8%

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

	31.12.2014 г.	31.03.2015 г.	30.06.2015 г.	30.09.2015 г.	31.12.2015 г.
АТМ устройства (банкомати)	461	469	477	482	501
ПОС устройства в търговски обекти	2 953	3 151	3 236	3 283	3 617
ПОС устройства в клонове на Банката за изплащане на пари в брой	320	323	331	336	336
Виртуални ПОС устройства	323	302	326	342	367
ПОС - общо	3 596	3 776	3 893	3 961	4 320
Кредитни карти	38 128	38 197	37 931	37 796	37 001
Master Card	15 811	15 682	16 394	18 068	17 238
Visa	19 112	19 440	18 590	17 110	17 541
Маркет и ССВ-Office 1	3 205	3 075	2 947	2 618	2 222
Дебитни карти	654 227	662 813	651 187	650 533	643 469
Visa Electron	229 140	221 015	207 972	194 090	164 302
Visa Debit	0	7 604	20 116	34 657	62 594
Maestro	301 178	288 059	256 432	236 109	215 512
ССВ-Office 1	1 099	1 042	1 031	1 021	983
Visa и MasterCard Prepaid	8 117	8 033	7 478	7 386	7 842
Debit MasterCard и World Debit MasterCard	114 693	137 060	158 158	177 270	192 236
Общо карти	692 355	701 010	689 118	688 329	680 470

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

През 2015 г. ЦКБ АД отново проведе рекламни кампании съвместно с картовите организации Visa и MasterCard, 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 2015 г. ЦКБ проведе кампания за насърчаване на безконтактните плащания с MasterCard, Debit MasterCard и Maestro карти на Банката с награди за клиентите. С всяко безконтактно плащане с карта, отговарящо на условията на кампанията, картогържателят участваше в томбола за награди.

В края на 2015 г., ЦКБ, съвместно с MasterCard, проведе кампания за стимулиране на плащанията с MasterCard, Debit MasterCard и Maestro карти с награди за клиентите. В рамките на кампанията се проведе и радиоигра с награди.

Програма ССВ Bonus

ЦКБ АД продължи да развива програмата ССВ Bonus, която предоставя възможност на картодържателите да пазаруват с отстъпки в многобройни 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 имат достъп до каталога през мобилни устройства и във всеки един момент да са информирани за търговски обекти, в които могат да се възползват от отстъпка. През 2015 г. броят на партньорите в ССВ Bonus е над 220, с повече от 700 търговски обекта.

Програма за лоялност ССВ Club

През 2015 г. програма ССВ Club запази своето устойчиво развитие.

- През месец юни 2015 година в програмата за лоялност се присъедини нов партньор – ЧЕЗ Електро България.

Електроразпределителното дружество предоставя на клиентите бонус в размер на 25 kWh електроенергия за всеки абонатен номер към ЧЕЗ, плащането за който се извършва посредством услугата на ЦКБ „Абонамент за периодични сметки“.

- През месец октомври 2015 г. в програмата за лоялност се включи и HomeMax. Във всички магазини от веригата HomeMax клиентите на ССВ Club ползват 5% отстъпка при всяка покупка, която е платена в брой или с банкова карта от ЦКБ. Отстъпката се получава за стоки, които не са в промоция и както и при останалите търговци в програмата се получават под формата на бонус точки по карти ССВ Club.

Останалите партньори в програмата ССВ Club също продължават да предоставят отстъпки:

- 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;
- ЛУКОЙЛ, поради естеството на своя бизнес, осигурява най-голяма честота на бонусираните продажби:
 - 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%
 - Стандартна карта ССВ Club – запазва се отстъпката от 3%
- Автобусните превозвачи Етап-Адрес и Груп плюс предлагат изключително атрактивната за клиентите на програмата отстъпка от 10%;
- Верижата ресторанти Харри Bar&Grill – 5% отстъпка;
- Търговска верига КООП – 3% отстъпка;
- Магазини за спортни стоки Sport Depot – 5% отстъпка;
- Верижата оптики Grand Optics & Joy Optics – 20% отстъпка;
- Мебелна верига Арон – 3% отстъпка;
- Магазини за мъжка мода Франт – 10% отстъпка;

- Магазини за обувки Hush Puppies – 5% отстъпка.

В края на 2015 г. броят на клиентите, участващи в програмата за лоялност CCB Club достигна 497 719, а сумата на бонусираните продажби 34 млн. лева.

От 01 август до 25 септември 2015 г. проведохме кампания за популяризиране на програмата за лоялност сред клиентите на банката. Кампанията беше насочена към стимулиране използването на клубните карти, както от клиентите, които вече ползват своите клубни карти, така и от страна на новите за програмата клиенти, които все още не са извършвали операции със своите карти CCB Club.

През 2015 г. беше проведена кампания за увеличаване броя на юридическите лица, участващи във фирмения модул на CCB Club, чрез който отстъпките по програмата CCB Club могат да се ползват не само от физически, но и от юридически лица. В резултат на кампанията в програмата вече участват над 670 юридически лица.

Потребителско и ипотечно кредитиране

Кредитирането на физически лица продължи да бъде основен приоритет в работата на „Централна Кооперативна Банка“ АД и през 2015 г. Банката продължи да се фокусира върху клиентите, които са оценявани като по-надеждни и носещи значително по-нисък кредитен риск от средния. През годината продължи да се наблюдава 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 запази добрите си позиции на пазара.

Постигнатите добри резултати са и в резултат на успешното налагане на търговско ориентирания модел за работа във всички клонове на банката. Непрекъснатата работа по повишаване на квалификацията на служителите, ангажирани 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 изминалите години тенденция на нарастване на продажбата на ритейл продукти в ЦКБ АД, се затвърди и през 2015 г. Основна задача пред банката беше запазването и увеличаването на портфейла от потребителски и ипотечни кредити. Периодично през годината бяха актуализирани условията по кредитите за физически лица и бяха пускани нови продукти на пазара. Акцент в кредитирането на физически лица през годината бяха ипотечните кредити.

Анализът на дейността на ЦКБ АД за изминалата година показва следното:

- Увеличаване на продажбената активност през 2015 г. спрямо 2014 г. с над 33% при потребителските кредити;
- Увеличаване на продажбите на ипотечни кредити с над 49% през 2015 г. спрямо 2014 г.;
- Ръстът на новоотпусканите кредити води след себе си до ръст на балансовия дълг на retail портфейла като цяло. Нарастването (след приспадане на погашенията) спрямо края на 2014 г. е с над 70 млн. лева

През 2015 г. продължи централизираната обработка на постъпващите в клоновете на банката искания

за потребителски кредити, кредитни карти и овърдрафти от служба „Потребителско кредитиране„ (Кредитен център) към дирекция „Индивидуално банкиране„. В рамките на годината са разгледани над 31'800 постъпили искания, като около 74% от тях са одобрени, а 26% са отказани. Статистиката показва, че от разгледаните от началото на централизацията сделки, кредитите с просрочия над 90 дни към края на 31.12.2015 г. са 0,83%.

Продължи централизираното разглеждане на постъпилите в клоновете на банката искания за потребителски кредити, овърдрафти и кредитни карти от служба „Потребителско кредитиране„ на дирекция „Индивидуално банкиране„. Централизирано е и разглеждането на сделките, обезпечени с ипотека. Централизираният подход при работа с кредитни сделки на физически лица позволява на служителите в клоновете на банката 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 31.12.2015 г. броят на търговците по стоки на кредит е близо 700 с около 1'900 търговски обекта. Обработката на заявките, постъпили от търговските партньори на ЦКБ от цялата страна, продължава да се извършва от служители в ЦУ.

И през 2015 г. продължи изграждането на мрежа от 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. Акцентът при работа с тях също е в ипотечните сделки.

Затвърждавайки политиката на банката за промяна на начина на работа в посока развитие и стимулиране на продажбени умения, беше подобрена и системата за бонусиране на продажбите на retail продукти от служителите на клоновете. Новата бонусна система продължава политиката за поддържане на тясна връзка между постигнатите резултати и размера на сумите на бонусите.

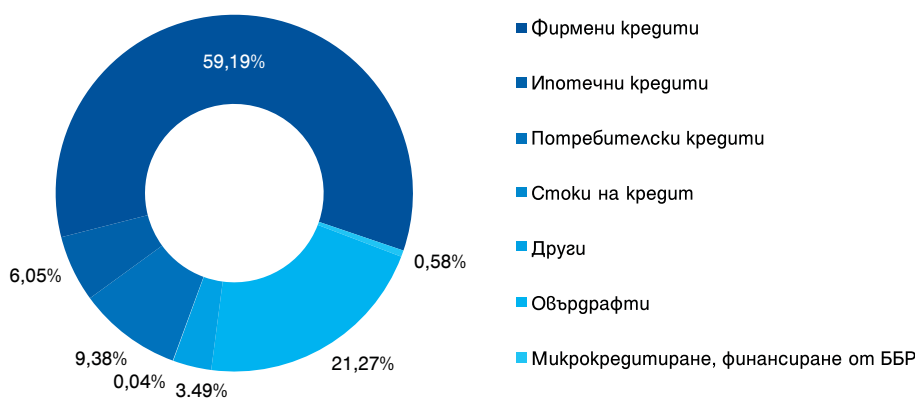
Като продължение на политиката за активни продажби, още през 2014 г. беше променена и организацията на работа на служителите фронт офис и специалистите обслужване и продажби в отделните офиси. През 2015 г. посочените служители участват още по-активно в дейността по привличане на нови клиенти, извършване на презентации и осъществяване на retail продажби, както в банковите салони, така и чрез посещение при клиенти, работодатели и групи партньори на банката.

Кредитиране

Значителна част от дейността на Банката заема кредитирането. През изминалата 2015 г. кредитите формират 44.95% от активите. При разпределението на кредитите по видове има промяна в структурата, като основен дял имат фирмените кредити. Те представляват 59.19% от общата сума на отпуснатите кредити, като през 2014 г. дялът им беше 54.20%. Овърдрафтът намалява своя процент от 24.58% през 2014 на 21.27%. 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 9.38% и 6.05% от общия кредитен портфейл. ЦКБ АД предлага атрактивни продукти в областта на потребителското кредитиране и кредитирането на малки и средни предприятия.

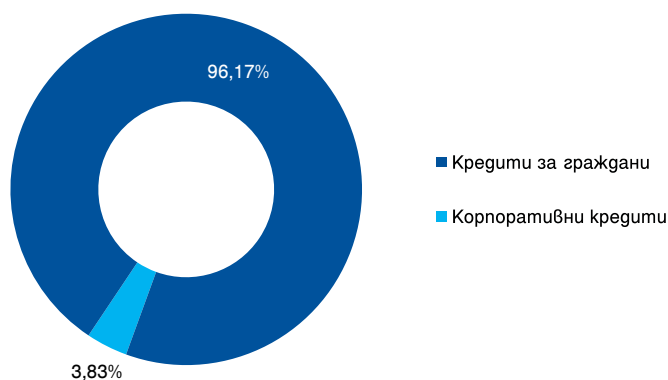
Разпределение на кредитите по видове



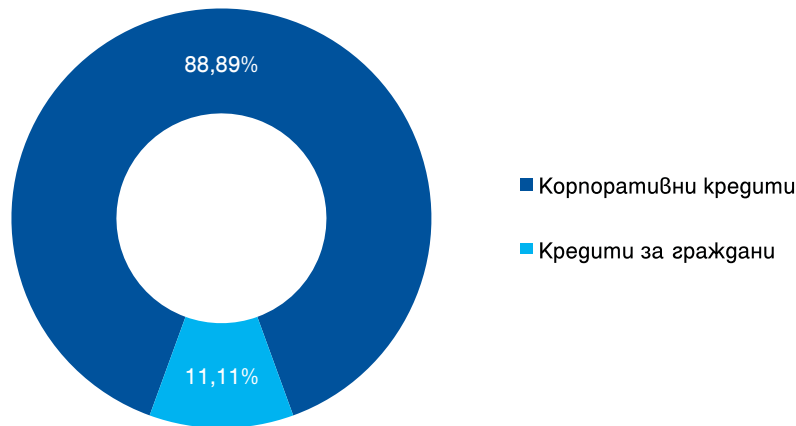
През 2015 г. ЦКБ АД предложи по-благоприятни условия на своите клиенти в жилищно, ипотечно и потребителско кредитиране, предвид променените тенденции на пазара на кредити в глобален и национален мащаб.

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



Разпределение на кредитите по клиенти – по сума на кредитите



Сътрудничество с български и чуждестранни финансови институции

ЦКБ АД поддържа кореспондентски отношения с над 413 финансови институции от цял свят. Банката има открити 21 ностро-сметки, 5 от които са в EUR при европейски банки, 1 сметка е в USD при американска банка, а останалите 15 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 2005-2015 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; 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 поддържане и транзакции 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 други.

Клонът се присъедини към местната система за разплащания JCS 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.

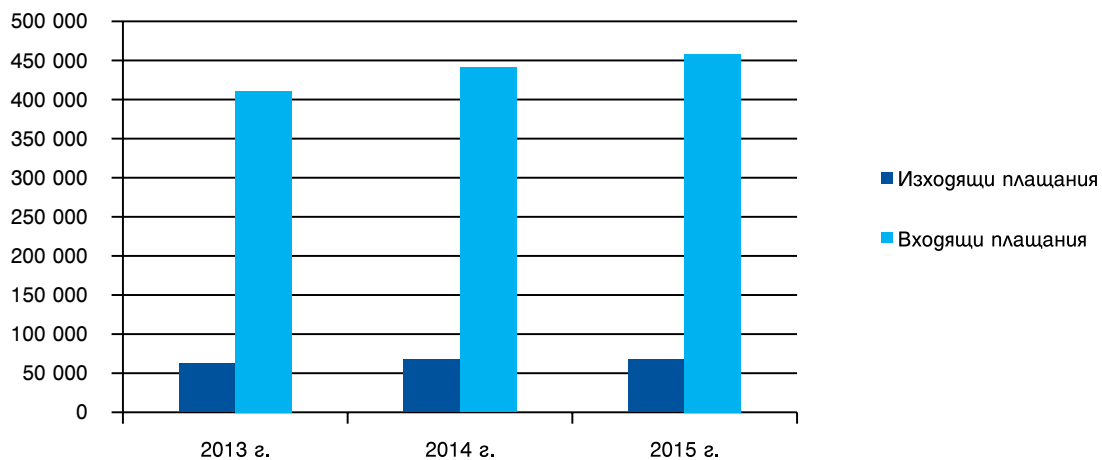
И последно, но не по значение, клон Кипър е удобно разположен на основната артерия в Никозия – Makarios Avenue, което улеснява клиентите, пристигащи от групи градове и села в Кипър.

Международни разплащания

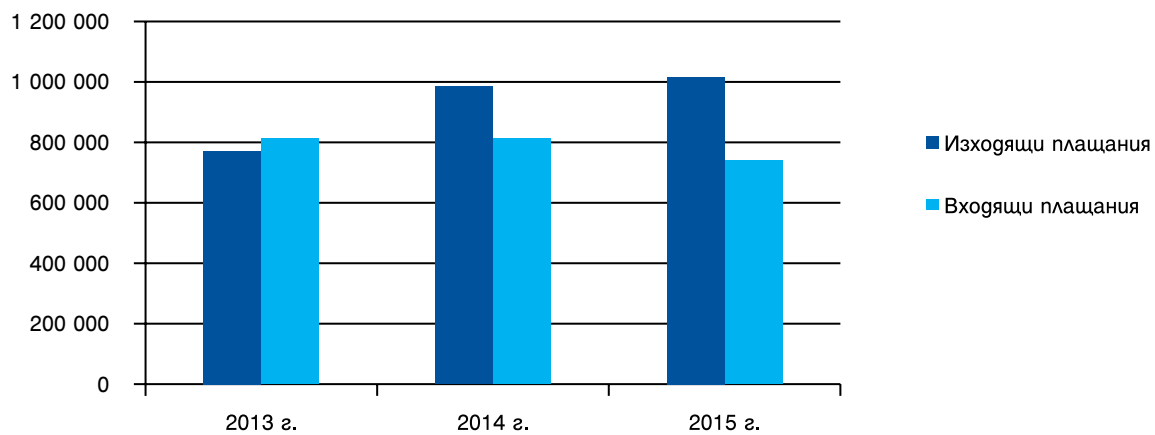
Със своята много добре развита клонова мрежа и система от кореспондентски отношения ЦКБ АД осъществява разплащания из цял свят. Банката е член на SWIFT от 1994 г., индиректен член на EBA STEP2 SCT, директен член на TARGET2, а от 2003 г. е член и на международната компания за бързи преводи Western Union. 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 2013 – 2015 г.



Обем на входящите и изходящите клиентски плащания в чуждестранна валута за периода 2013 – 2015 г. (в хиляди USD)

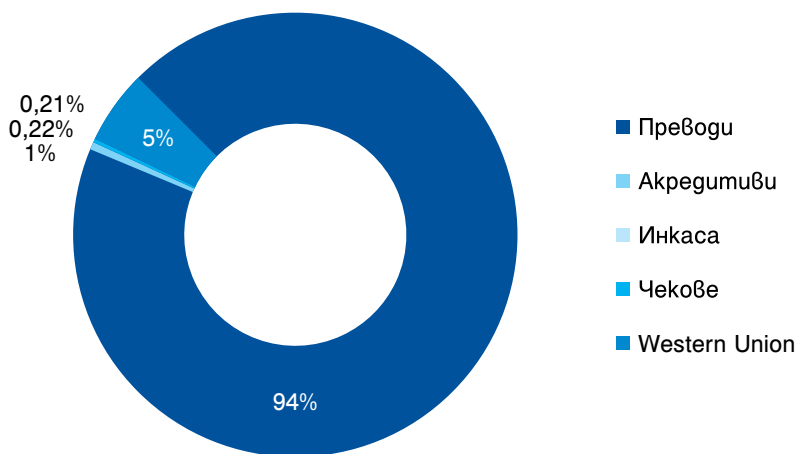


През цялата 2015 г. Централна кооперативна банка АД се отличи с изключително качество на международните разплащания, нареждайки се сред пазарните лидери по отношение на стандартите при обработка на платежните нареждания Straight – Through Processing (STP).

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 2015 г. – разпределение по форми на плащане



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 253 клона и офиси на ЦКБ АД и още 120 офиса на подпредставители за услугата в 168 населени места в страната, които са снабдени с директен електронен достъп до мрежата на Western Union.

Изминалата 2015 г. Централна кооперативна банка АД запази традиционно добрата си ликвидност и успя да извлече печалби от ситуацията.

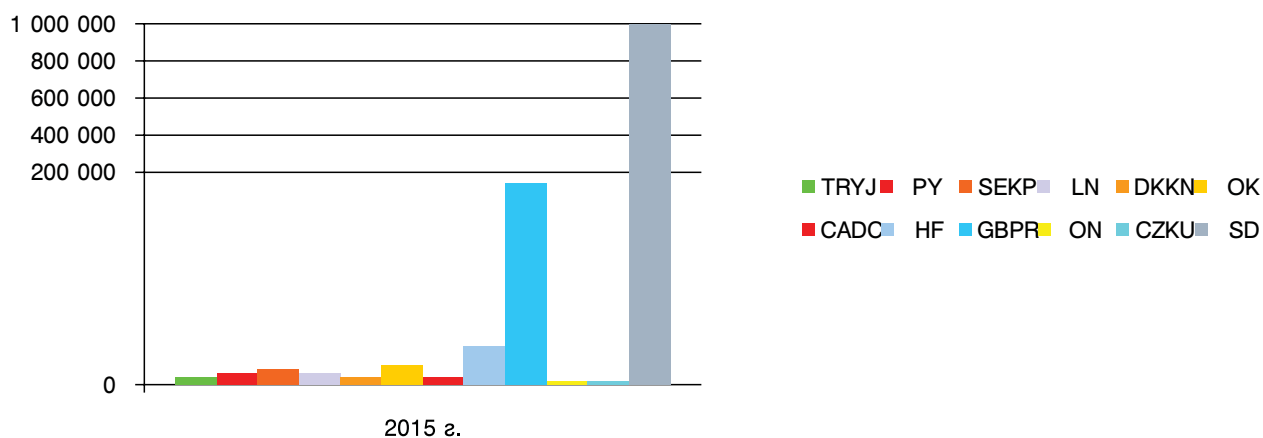
ФИНАНСОВИ ПАЗАРИ

През 2015 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 банкотната търговия. Като първичен дилър на вътрешния пазар на държавни 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

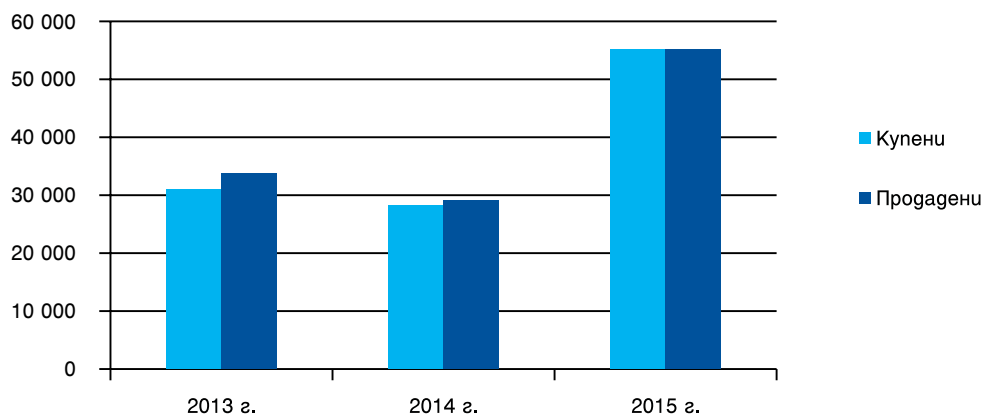
В областта на валутната търговия, банката предлага широк спектър от продукти и консултантски услуги на инвеститори, корпоративни клиенти и банки-кореспонденти – спот, форуърд и суап трансакции, опции, деривати, хеджиране и т.н. Банката използва активно съществуващите линии за валутна търговия, предоставени ѝ от големи европейски банки. През 2015 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)

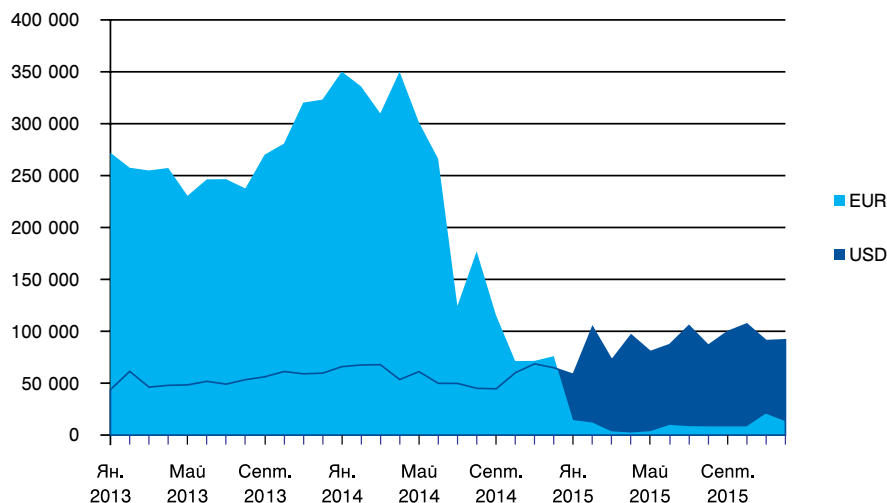


Банката има линии за маржин и нетинг търговия с няколко големи финансови и брокерски къщи, като Sucden Financial, Man Financial и LaSalle Investment Management. По този начин дава възможност на своите клиенти да търгуват на международните финансови пазари, сключвайки договори за маржин търговия. Тези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

Обем на валутната търговия (в хиляди EUR)



Обем на представените межубанкови депозити от януари 2013 до декември 2015 (в хил. EUR и USD)



ЦЕННИ КНИЖА

През 2015 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, като 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 държавни членки на Европейския съюз.

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 2015 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 ипотечното кредитиране и това за малки и средни предприятия.
- 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 погниси 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.
- Повишаване средната достъпност на информационните услуги чрез автоматизиране на процесите за тяхното резервиране.

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 подсиуряват 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 31.12.2015 г. са 49, от които 1 в Кипър. Банковите представителства и изнесените работни места са 245 при 227 към 31.12.2014 г.

Общата численост на ЦКБ АД към 31.12.2015 г. е 2264 бр. банкови служители, от които 489 бр. охранители. През 2014 г. числеността е 2181 бр., в т.ч. охранители 473 бр.

От общия брой персонал в Централно управление през 2015 г. работят 879 бр. с включени 489 бр. охранители.

Служителите в ЦУ през 2014 са 826 бр. с включени 473 бр. охранители.

Към 31.12.2015 г. общият брой на служителите /без охранителите/ в Централно управление и клоновете е 1775 бр.

В клоновете на банката през 2015 г. работят 1385 бр. служители при 1355 бр. през 2014 г.

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 2015 г. общият брой на служителите на възраст до 40 г. са 964 или 42.57% 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 охранители, чистачи, шофьори и работници кухня/ с трудов стаж до 5 години в банковата система са 243 бр. или 13.92% 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 31.12.2015 г. са 1056 бр. банкови служители /без охранители, чистачи, шофьори и работници кухня/ или 60,51%, при 990 бр. за 2014 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 2015 г. с трудов стаж над 15 години в банковата система са 333 бр. банкови служители, или 19.08%.

В ЦКБ АД се обръща сериозно внимание на образованието на служителите. Особено голям е относителният дял на банковите служители /охранители, чистачи, шофьори и работници кухня/ с висше образование във всичките му степени – 1264 бр. служители, или 72.43% от банковите служители. 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 2015 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 2015 г. бе отделено голямо внимание на обучението чрез Международния банков институт, различни центрове за квалификация и обучение на кадри, както и на сдружения 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 2015 г. Банката постави акцент върху повишаване ефективността и функционалността на изградената мрежа, доброто 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	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
Банкови клононове и офиси	294	277	271

Финансов преглед за 2015 г.

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 банкови 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 акцептиране 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 – основният 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 дъщерните банки в Република Македония и Русия.
- Повишаване на квалификацията на служителите и подобряване на механизмите за стимулирането им.

ПАЗАРЕН ДЯЛ И ПОЗИЦИОНИРАНЕ НА ЦКБ АД*

Съгласно групирането 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 2015 г. ЦКБ АД заема 8 място сред всички банки, опериращи на територията на България.

Към 31.12.2015 сумата на балансовите активи на банковата система в България е 87,525,737 хил. лв., а тези на ЦКБ АД са съответно 4,643,468 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/	1.81%
Средна възвръщаемост на активите за едногодишен период /ROaA/	0.15%
Коефициент на ликвидни активи	42.03
Коефициент на обща капиталова адекватност	15.18%
Коефициент на адекватност на капитала от първи ред	12.74%

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, информирание 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 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 – 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.

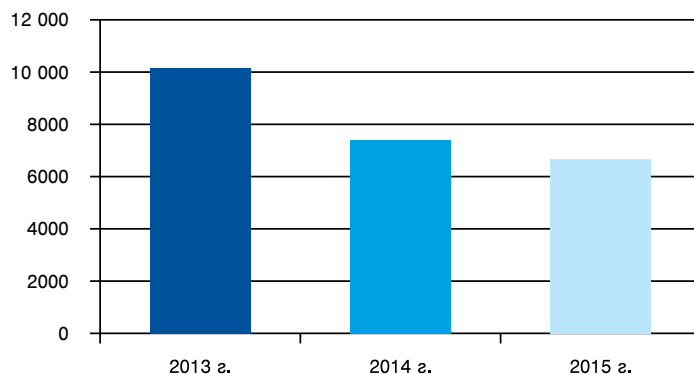
Пазарен риск – вероятността от възникване на загуба за Банката в резултат на неблагоприятно изменение на валутни курсове, пазарни цени и лихвени проценти.

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 2015 година нетната печалба на Централна кооперативна банка АД възлиза на 6,704 хил.лв. През 2014 г. е реализирана одитирана нетна печалба в размер на 7,255 хил.лв.

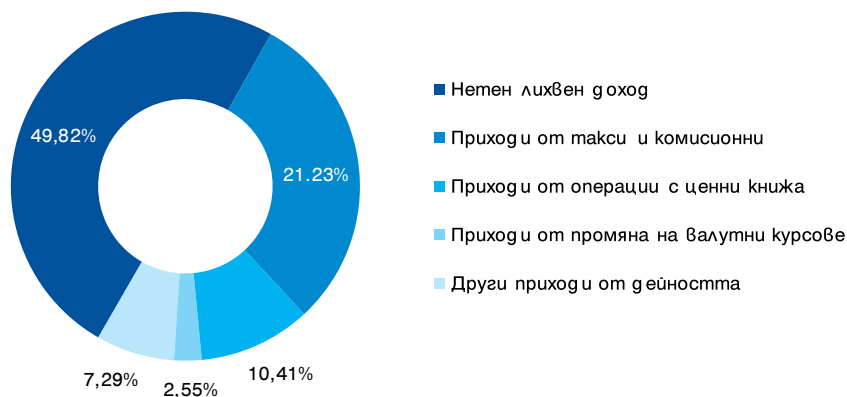
Нетна печалба



Финансовите показатели за възвръщаемост на капитала и възвръщаемост на активите възлизат съответно на 1.81% и 0.15%. Общата капиталова адекватност на банката е 15.18%.

И през 2015 г. нетният лихвен доход на ЦКБ АД остава основният източник на доход, като се увеличава

Структура на приходите



спрямо предходната година до 78,090 хил.лв. Теглото на нетния доход от лихви в общо приходи е 49.82%. Приходите от такси и комисионни са с дял от 21.23% в структурата на приходите, следвани от приходи от операции с ценни книжа с 10.41%. Други приходи от дейността в размер на 7.29% включват приходи от дивиденди, от цесионни договори, от продажба на дълготрайни материални активи и други.

Разходите за лихви през 2015 г. са в размер на 75,817 хил. лв., при техен размер 98,263 хил. лв. за 2014 г. Намалението при тези разходи възлиза на 22%. Нетните приходи от такси и комисионни нарастват с над 5% спрямо 2014 г. и достигат до 40,027 хил. лв.

В края на 2015 г. Банката има значително увеличение на реализираната нетна печалба от операции с ценни книжа и известно намаление на нетната печалба от промяна на валутните курсове, съответно в размер на 16,321 хил. лв и 3,996 хил.лв.

Оперативните разходи на ЦКБ АД за 2015г. нарастват с 5.31% в сравнение с равнището им от края на 2014г. и достигат абсолютно изражение от 113,165 хил. лв.

Съотношението оперативни разходи / общо приходи нараства до 75.51% в сравнение с 89.11% за 2014 г.

АНАЛИЗ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ

• Активи

На 31 декември 2015 г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 4,643,468 хил. лева, като една година по-рано те възлизат на 4,180,681 хил.лева. Спрямо 31 декември 2014 г. активите нарастват с 462,787 хил.лв. или 11.07%.

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

Паричните средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ възлизат на 908,317 хил.лв. и формират 19.56% от балансовото число при 28.64% през 2014 г. Средствата в първокласни банки, кореспондентски

сметки и краткосрочни депозити са с тегло 4.39% от активите на Банката, при 4.57% година по-рано. Вложенията под формата на ценни книжа, включващи сържавни ценни книжа, корпоративни облигации, акции и компенсаторни инструменти са инструмент за подобряване на доходността на Банката. Техният размер формира 23.18% от балансовото число при 14.94% за 2014 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 31.12.2015 г. кредитният портфейл на Банката възлиза на 2,087,078 хил. лв., при 1,814,131 хил. лв. една година по-рано. През 2015г. размерът на кредитите формира 44.95% от активите, като една година по-рано възлиза на 43.39% 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.

Според вида на валутата, в която са отпуснати, брутните кредити и аванси на клиенти към 31.12.2015 г. са: 52.51% левови, а 47.49% са в чуждестранна валута, а според типа на клиента: 82.72% са кредити на предприятия, а 17.28% са кредити за населението. Качеството на кредитния портфейл е много добро – редовни експозиции заемат 87.92%, а необслужваните експозиции са с дял 12.08%.

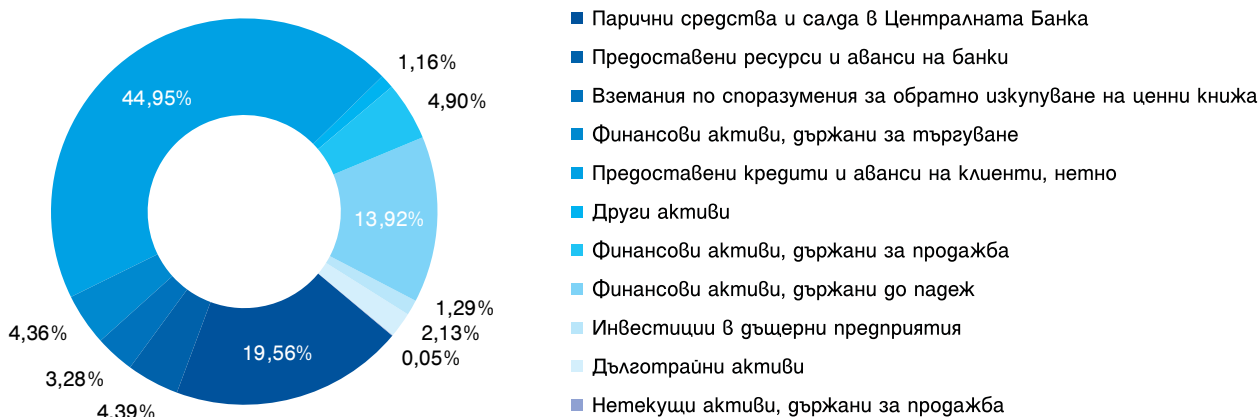
ЦКБ АД предоставя кредити на клиенти от различни стопански отрасли. Над половината от брутните кредити са в областта на търговията и финансите. Те заемат 54% от общия дял в портфейла, следвани от кредитите предоставени на граждани –17%. Към 31.12.2015 г. разпределението на кредитните експозиции по отрасли е отразено в приложената по-долу таблица, както следва:

• **Пасиви**

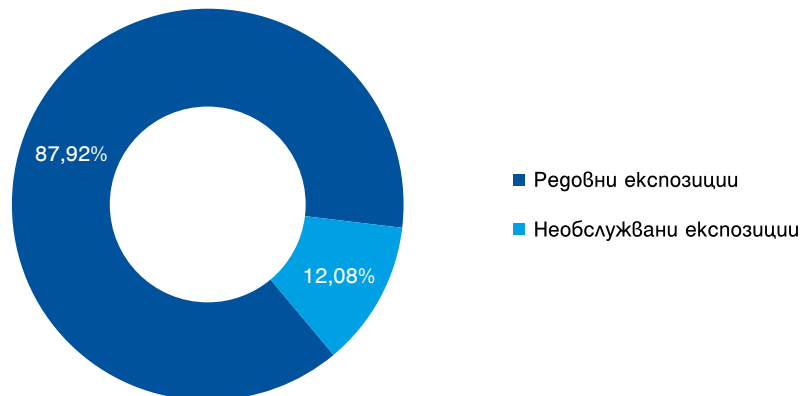
ЦКБ АД поддържа стабилна структура на привлечените средства, която ѝ позволява да не е зависима от външно финансиране.

Към 31.12.2015 г. общата стойност на задълженията на ЦКБ АД е 4,263,550 хил.лв. Те заемат 91.82% от общите пасиви, а нарастването им в сравнение с предходната година е 11.69%.

Структура на активите



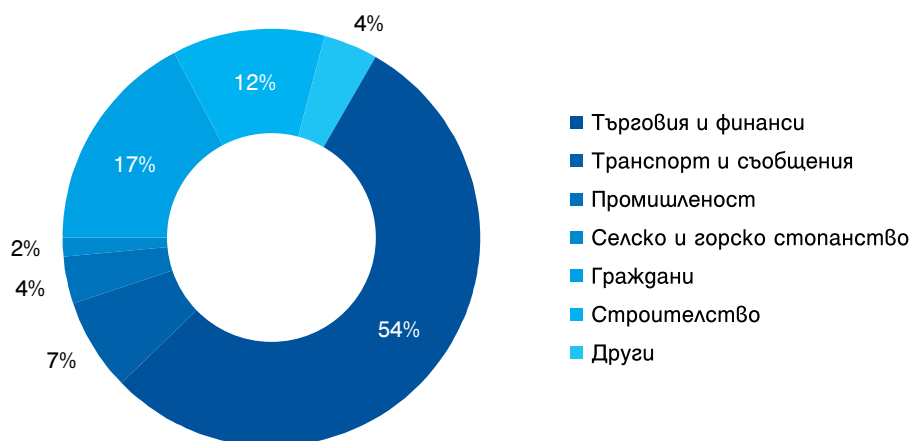
Разпределение на кредитния портфейл според класификацията на кредитния риск



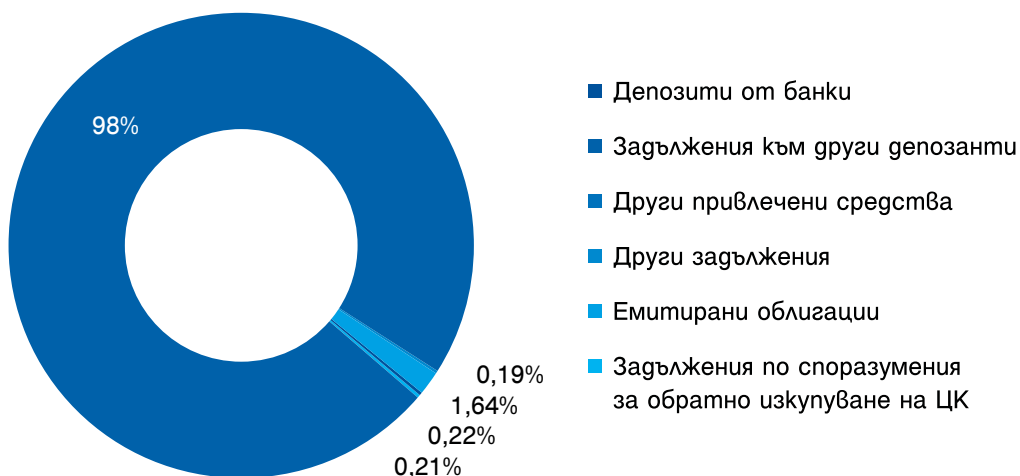
Основен източник на привлечени средства за ЦКБ АД остават привлечените средства от други депозанти – граждани, предприятия и други институции. Техният размер достига 4,166,847 хил. лв., което представлява 97.73% от общата сума на задълженията. За сравнение през 2014г. те са 3,716,850 хил. лв. или увеличение от 12.11%. Подробен анализ на задълженията към други депозанти показва, че най-много са депозитите на граждани – 76.50%, следвани от тези на предприятия – 23.21% и други институции – 0.29%.

Структурата на пасивите на банката се илюстрира чрез следната графика:

Разпределение на кредитите по отрасли



Структура на пасивите

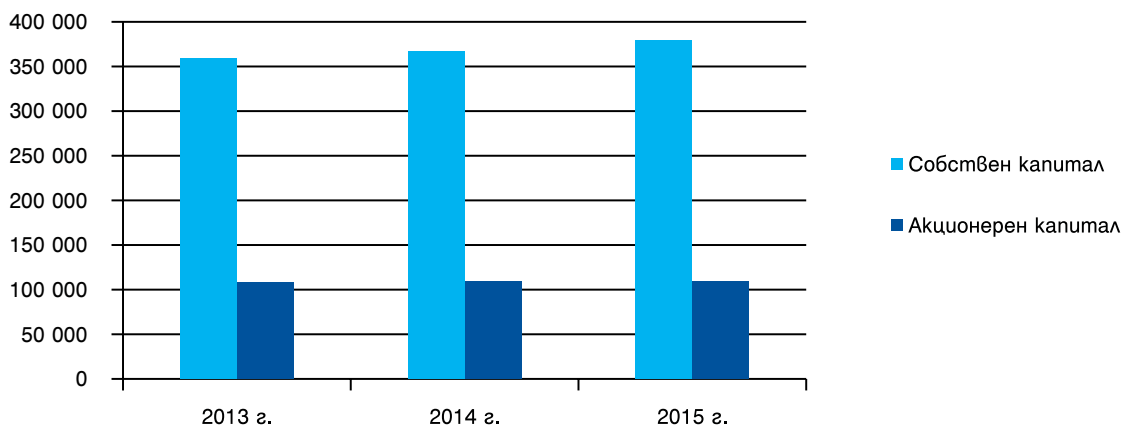


Значителният дял на привлечените средства от населението е важен и стабилен източник на ресурс за банката. Това се обуславя от избраната от банката стратегия, да бъде преди всичко банка, насочена към индивидуалното банкиране на своите клиенти.

• **Собствен капитал**

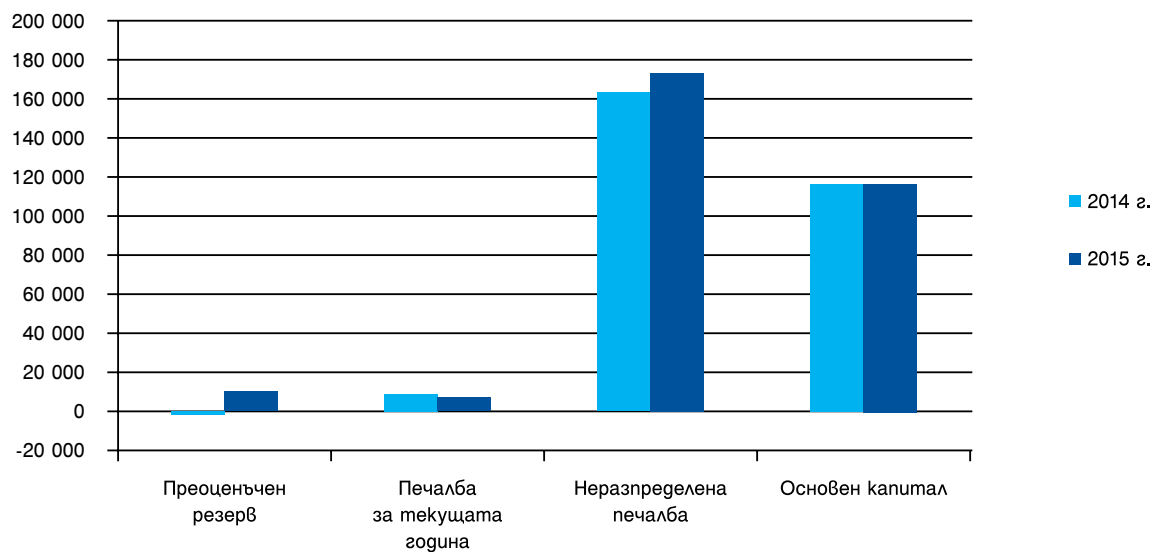
Към края на 2015 г. собственият капитал на ЦКБ АД възлиза на 379,918 хил. лв. Нарастването на собствения капитал спрямо предходната година е 4.53% и е резултат най-вече от капитализираната печалба и увеличените резерви. Към 31 декември 2015 г. емитираният, поискан и изцяло внесен акционерен капитал на 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 2015 г. е в размер на 6,704 хил. лв. докато към края на 2014 г. тя е 7,255 хил. лв.

Нарастване на собствения и акционерния капитал



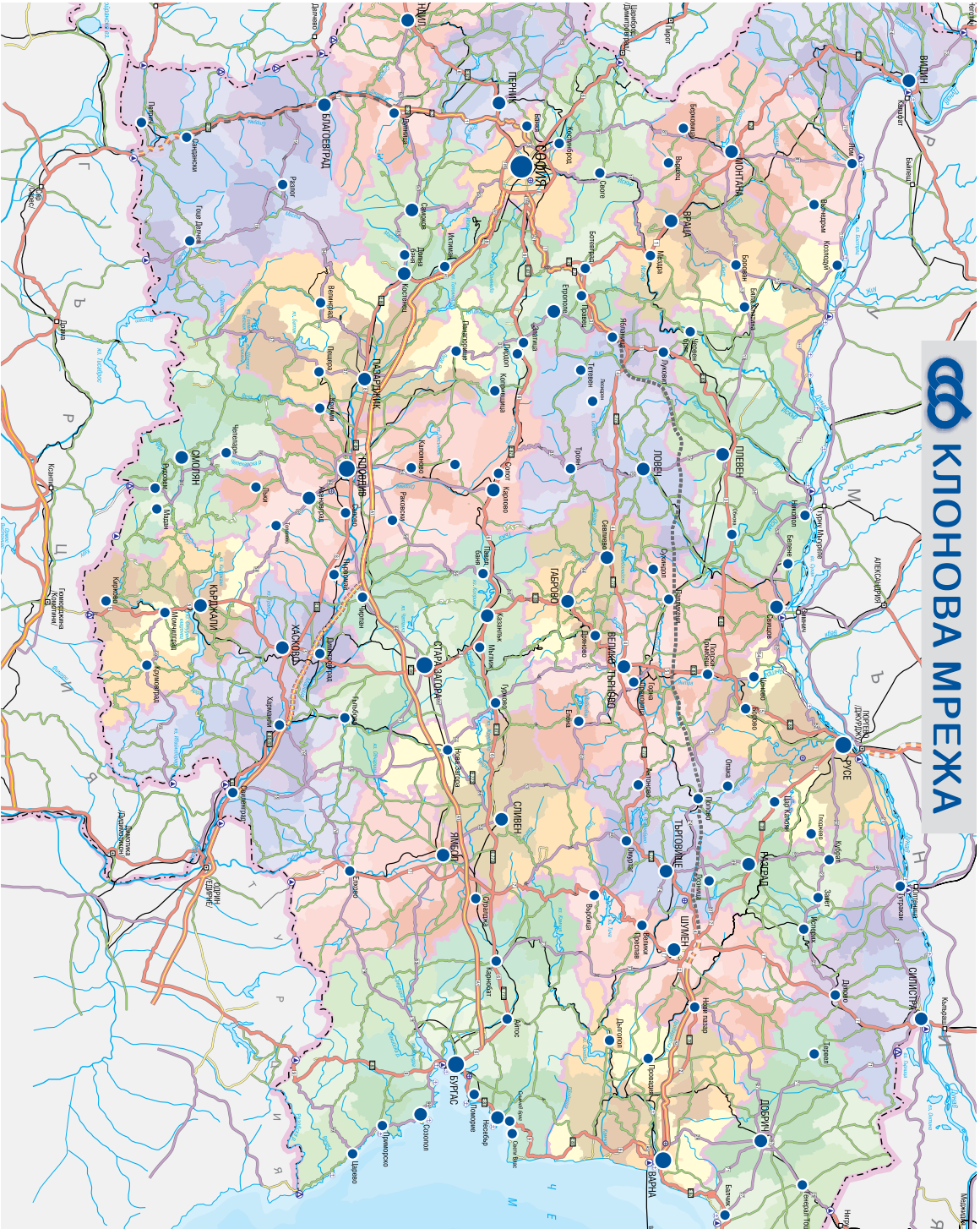
И през тази година Банката продължи досегашната си политика чрез капитализация на печалбите да подпомага увеличението на капитала и активите си.

Собствен капитал



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

Приложение №1: Клонова мрежа



Приложение №2: Ностро сметки

Банка	BIC	Валута	Сметка No.
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
KBC Bank NV, Brussels	KREDBEBB	CHF	488-5921128-88CHF
PostFinance AG, Berne, Switzerland	POFICHBE	CHF	91-160-3
Deutsche Bank AG, Frankfurt am Main	DEUTDEFF (via DEUTG-B2L)	GBP	100 9233560-00-GBP
Mashreqbank psc, London branch, UK	MSHQGB2L	GBP	00013501
Deutsche Bank AG, Frankfurt am Main	DEUTDEFF	CAD	100 9233560 00
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	PL09102000161201110000005877
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	RO26RZBR8000000202309461
Ceskoslovenska Obchodni Banka A.S.	CEKOCZPP	CZK	266154453
JSC IC Bank	CECBRU2K	RUB	30111810000000000001

Делойт Огит ООД
ЕИК 121145199
бул. „Ал. Стамболийски“
103
София 1303
България

Тел: +359 (2) 80 23 300
Факс: +359 (2) 80 23 350
www.deloitte.bg

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

Делойт се отнася към едно или повече дружества - членове на Делойт Туш Томацу Лимитид, частно дружество с ограничена отговорност (private company limited by guarantee), регистрирано в Обединеното кралство, както и към мрежата от дружества - членове, всяко от които е юридически самостоятелно и независимо лице.

За детайлна информация относно правната структура на Делойт Туш Томацу Лимитид и дружествата - членове, моля посетете www.deloitte.com/bg/za_nas.

До акционерите на Централна кооперативна банка АД

Доклад върху индивидуалния финансов отчет

Ние извършихме одит на приложеня индивидуален финансов отчет на Централна кооперативна банка АД („Банката“), включващ индивидуалния отчет за финансовото състояние към 31 декември 2015 и индивидуалните отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другата пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за индивидуалния финансов отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този индивидуален финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз, както и за система за вътрешен контрол, която ръководството счита за необходима за изготвянето на финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или на грешка, се носи от ръководството.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този индивидуален финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко индивидуалният финансов отчет не съдържа съществени грешки.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в индивидуалния финансов отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения в индивидуалния финансов отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на индивидуалния финансов отчет от страна на Банката, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на Банката. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне на индивидуалния финансов отчет.

Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение

По наше мнение индивидуалният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката към 31 декември 2015, както и финансовите ѝ резултати от дейността и паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания – Годишен индивидуален доклад на ръководството за дейността на Банката съгласно Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние прегледахме приложения Годишен индивидуален доклад за дейността на Банката. Годишният индивидуален доклад за дейността на Банката, изготвен от ръководството, не е част от индивидуалния финансов отчет. Историческата финансова информация, представена в Годишния индивидуален доклад за дейността на Банката, съставен от ръководството, съответства в съществените си аспекти на финансовата информация, която се съдържа в годишния индивидуален финансов отчет на Банката към 31 декември 2015, изготвен в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз. Отговорността за изготвянето на Годишния индивидуален доклад за дейността на Банката от 24 март 2016 се носи от ръководството на Банката.

Делойт Оудит ООД

Deloitte Audit

Асен Димов

Управител

Регистриран одитор



София

4 април 2016



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

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

31 ДЕКЕМВРИ 2015

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Бележка	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда в Централната банка	4	908,317	1,197,165
Предоставени ресурси и аванси на банки, нетно	5	204,009	191,119
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	6	152,448	156,201
Финансови активи, държани за тързуване	7	202,666	205,015
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	8	2,087,078	1,814,131
Други активи	9	53,953	62,082
Финансови активи на разположение за продажба	10	227,520	236,780
Финансови активи, държани до падеж	11	646,342	182,883
Инвестиции в дъщерни предприятия	12	59,788	59,788
Дълготрайни активи	13	98,810	75,164
Нетекущи активи, държани за продажба	14	2,537	353
ОБЩО АКТИВИ		4,643,468	4,180,681
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ			
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Депозити от банки	15	9,282	21,288
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	16	9,000	-
Задължения към други депозанти	17	4,166,847	3,716,850
Други привлечени средства	18	105	171
Емитирани облигации	19	70,055	69,946
Други задължения	20	8,261	8,976
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ		4,263,550	3,817,231
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Емитиран капитал	21.1	113,154	113,154
Премииен резерв		79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	21.2	171,757	164,502
Преоценъчен резерв	21.3	8,859	(905)
Печалба за текущата година		6,704	7,255
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		379,918	363,450
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		4,643,468	4,180,681
Условни задължения	31	197,883	178,285

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

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокуриса


Йордан Христов
Главен счетоводител


Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.


	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Приходи от лихви	22	153,907	149,190
Разходи за лихви	22	(75,817)	(98,263)
Нетен доход от лихви		78,090	50,927
	23	46,909	44,047
Приходи от такси и комисиони	23	(6,882)	(6,118)
Разходи за такси и комисиони		40,027	37,929
Нетен доход от такси и комисиони	24	16,321	7,781
	25	3,996	7,248
Нетни печалби от операции с ценни книжа	26	11,428	16,698
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	27	(113,165)	(107,457)
Други нетни приходи от дейността	28	(28,271)	(5,291)
Разходи за дейността			
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост		8,426	7,835
Печалба за периода преди данъчно облагане	29	(1,722)	(580)
Данъци		6,704	7,255
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	30	0.06	0.06
Доход на акция (в лева)		9,764	(1,138)
Друг всеобхватен доход след данъци		9,764	(1,138)
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба		16,468	6,117
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 2016 от:


Георги Костов
Изпълнителен директор


Сава Стойнов
Изпълнителен директор


Тихомир Атанасов
Прокурист


Йордан Христов
Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.



Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	8,426	7,835
Амортизация	6,777	7,138
Платен данък печалба	(720)	(1,300)
Нереализирана (печалба) от преоценка на ценни книжа, сържани за търгуване	(8,519)	(15,995)
Увеличение на провизии за задължения и на обезценка на кредити	28,271	5,291
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	34,235	2,969
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
(Увеличение)/намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(6,682)	705
Намаление/(увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3,753	(107,537)
Намаление/(увеличение) на финансовите активи за търгуване	10,868	(57,187)
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(301,218)	(47,424)
Намаление/(увеличение) на сгруги активи	9,387	(4,676)
(Увеличение)/намаление на нетекущи активи, сържани за продажба	(2,184)	3,168
	(286,076)	(212,951)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
(Намаление)/увеличение на депозити от банки	(12,006)	5,163
(Намаление) на кредити и сгруги задължения към банки	-	(7,072)
Увеличение на задължения по споразумение за обратно изкупуване на ценни книжа	9,000	-
Увеличение на задължения към сгруги депозанти	449,997	438,623
(Намаление) на сгруги привлечени средства	(66)	(119)
(Намаление) на сгруги задължения	(715)	(7,719)
	446,210	428,876
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	194,369	218,894
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни активи, нетно	(30,423)	(263)
Продажба/ (придобиване) на финансови активи на разположение за продажба, нетно	16,869	(31,681)
(Придобиване) на финансови активи до падеж, нетно	(463,459)	(22,631)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(477,013)	(54,575)
Парични потоци от финансова дейност	109	49
Увеличение на емитирани облигации	109	49
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(282,535)	164,368
(НАМАЛЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	1,385,245	1,220,877
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА (БЕЛ. 32)	1,102,710	1,385,245
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 2016 от:

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

Приложените бележки са неразделна част от този индивидуален финансов отчет.





	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Печалба за текущата година	Общо
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	-	-	-	-	-	-
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2014	-	10,145	-	-	10,086	-
Друг всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2014	(10,145)	-	-	-	10,145	10,145
Други движения	-	-	-	(1,060)	-	(1,060)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	-	-	153,343	233	10,145	356,319
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2014, пренесена в неразпределена печалба	-	-	(1,138)	-	(1,138)	-
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2015	-	-	1,014	-	-	1,014
Друг всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2015	113,154	79,444	164,502	(905)	7,255	363,450
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	-	-	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 2016 от:


Георги Костов
Изпълнителен директор


Сава Стойнов
Изпълнителен директор


Тихомир Атанасов
Прокурист


Йордан Христов
Главен счетоводител

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 тържовни ценни книжа.

Към 31 декември 2015 дейностите на Банката се извършват чрез централен офис в София, България, 48 клона и 245 изнесени работни места в България и 1 клон в Република Кипър.

2. БАЗА ЗА 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 2015. 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 Менеджмънт“ 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 2016.

Индивидуалният финансов отчет е изготвен съгласно метода на историческата цена, модифицирана с преоценката до справедлива стойност на финансови активи и пасиви, тържовани 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 ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Промени в МСФО

Първоначално прилагане на нови изменения към съществуващи стандарти и разяснения, влезли в сила през текущия отчетен период

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

- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2011-2013), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (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);
- КРМСФО 21 Налози, приет от ЕС на 13 юни 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 17 юни 2014).

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

Изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

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

- 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);
- Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 41 Земеделие - Земеделие: плододайни растения – прието от ЕС на 23 ноември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 38 Нематериални активи - Изясняване на допустимите методи за амортизация - прието от ЕС на 2 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 19 Доходи на наети лица - Планове с дефинирани доходи: Вноски от наетите лица – прието от ЕС на 17 декември 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);
- Изменение на МСФО 11 Съвместни споразумения - Счетоводно отчитане на придобиване на участия в съвместна дейност - прието от ЕС на 24 ноември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети – Инициатива за оповестяване - прието от ЕС на 18 декември 2015 (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 - прието от ЕС на 18 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016).

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ И СЧЕТОВОДНА КОНВЕНЦИЯ (ПРОДЪЛ-

ЖЕНИЕ)

Изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила (продължение)

- Изменения на различни стандарти Подобрения 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 отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки - приети от ЕС на 15 декември 2015 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016).

Нови стандарти и разяснения, издадени 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 и изменения на съществуващи стандарти, 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) – Европейската комисия е взела решение да не започва процеса по приемане на този междинен стандарт и да изчака окончателния стандарт;
- МСФО 15 Приходи от договори с клиенти и други изменения (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);
- МСФО 16 Лизинг (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия - Продажба или вноска 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: Инвестиционни предприятия - Прилагане на изключението за консолидация (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016).

Банката очаква приемането на тези стандарти и изменения в съществуващи стандарти да не 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 замества МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценка. МСФО 9 включва изисквания за признаване и оценка, обезценка и отписване на финансови активи. МСФО 9 въвежда нов подход за класификацията на финансовите активи, който се базира на характеристиките на паричните потоци и бизнес модела, използван от Банката, с който е свързан съответният финансов актив. Този единен подход, базиран на принципи, замества съществуващите правила и изисквания на МСС 39. Новият стандарт също така въвежда единен модел на обезценка, който се прилага за всички финансови инструменти. Въведеният от МСФО 9 модел за обезценка на базата на очакваните загуби ще доведе до по-навременно признаване на очакваните кредитни загуби. Новият стандарт изисква дружествата да отчитат очакваните кредитни загуби от момента, в който финансовите инструменти се признават за първи път, и да признават своевременно очакваните загуби за целия живот на финансовия актив.

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

Нови стандарти и разяснения, издигнати от СМСС, които все още не са приети от ЕС (продължение)

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: Признание и оценяване, няма да окаже съществен ефект върху финансовия 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.

3.2. 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 падежа.

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.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

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.

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

Обменните курсове към 31 декември 2015 и 2014 между долара на САЩ и българския лев са:

31 декември 2015	31 декември 2014
1 долар на САЩ = 1.79007 лева	1 долар на САЩ = 1.60841 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 сконтони 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, дължани до настъпване на падеж, са с фиксирано плащане и фиксиран падеж, които Банката има намерение и възможност да дължи до настъпване на падежа им, независимо от евентуалната възможност да бъдат изтържувани в бъдеще при възникнали благоприятни условия. Тези активи представляват придобити лихвоносни дължавни и корпоративни ценни книжа.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.4. Финансови активи (продължение)

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, дължани за търгуване, се оценяват по справедлива стойност. Всички разходи, които се отнасят пряко към придобиването на финансов актив се отчитат като текущи.

Първоначално финансовите активи различни от финансови активи дължани 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, дължани 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.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.4. Финансови активи (продължение)

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.

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 преценка към датата на годишния финансов отчет. При наличие на условия за обезценка се определя възстановимата стойност на финансовите активи. 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, сгържани 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 и са напълно обезценени, 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 две групи. Извън групата на обслужваните кредити и кредитите с несъществен размер от групата необслужвани, и при условие, че Банката не разполага с очакваните бъдещи парични потоци или предоставените такива от длъжника не са надеждни в достатъчна степен, 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.

Сумата на загубите, определени за кредитите с несъществен размер от групата необслужвани на база колективна оценка, също се начисляват като разход за провизии и намаляват отчетната стойност на кредитите.

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 отчетват 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 отчетват 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 изходяща 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. Нетиране

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, сръжани 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 изхавяването 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, свържани за продажба

Недвижими имоти и движими вещи, придобити от Банката като кредитор по отпуснати и необслужвани кредити се класифицират като нетекущи активи, свържани 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 последиствия, 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

(ганъчна зазуба).

Активи по отсрочени ганъци се признават за всички временни разлики, подлежащи на приспагане, до степенята, в която е вероятно да има налична облагаема печалба, срещу която да се извършат съответните приспадания по отсрочени ганъчни 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 ганъчната печалба (ганъчна зазуба).

Текущите и отсрочени ганъци се признават като приход или разход и се включват в нетната печалба за периода, освен в случаите, когато тези ганъци възникват от сделка или събитие, отчетено за същия или различен период директно в собствения капитал. Отсрочени ганъци се начисляват или приспагат директно от собствения капитал, когато тези ганъци се отнасят за позиции, които се начисляват или приспагат 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:

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Парични средства в брой:		
В български лева	106,755	112,807
В чуждестранна валута	55,194	77,490
Парични средства на път:		
В български лева	1,608	1,742
В чуждестранна валута	457	568
Парични салда в Централната банка:		
Текуща сметка в български лева	742,588	1,002,537
Текуща сметка във валута	212	187
Резервен обезпечителен фонд RINGS	1,503	1,834
ОБЩО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА	908,317	1,197,165
В ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА	1,197,165	930,904

- 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 и финансови активи сгържани до падеж.

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 разпо-

ложение 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 2015 и 2014 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 31.12.2015	Към 31.12.2014
Срочни депозити в местни банки		
В български лева	22,018	-
В чуждестранна валута	35,443	64,565
Срочни депозити в чуждестранни банки в чуждестранна валута	90,977	68,982
Ностро сметки в местни банки		
В български лева	6	4
В чуждестранна валута	54,155	27,912
Ностро сметки в чужди банки в чуждестранна валута	5,485	29,656
Обезценки за несъбираемост	(4,075)	-
ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И АВАНСИ НА БАНКИ, НЕТНО	204,009	191,119

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, НЕТНО

6. ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

Към 31 декември 2015 Банката има сключени споразумения с клауза за обратно изкупуване на обща стойност 152,448 хил. лв., в това число вземанията по лихви. Част от тях в размер на 42,150 хил. лв. са обезпечени със залог на български държавни ценни книжа на приблизително същата стойност. Останалата част в размер на 110,298 хил. лв. са обезпечени със залог на корпоративни ценни книжа, чиято стойност е по-голяма от стойността на предоставения ресурс. Падежът на тези споразумения е между януари и юни 2016.

Към 31 декември 2014 споразуменията с клауза за обратно изкупуване са на обща стойност 156,201 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 31.12.2015	Към 31.12.2014
Краткосрочни български държавни облигации	-	107,589
Дългосрочни български държавни облигации	38,851	4
Чуждестранни държавни облигации	52,978	-
Български корпоративни ценни книжа	110,346	91,354
Деривати, държани за търгуване	491	6,068
ОБЩО ЦЕННИ КНИЖА ЗА ТЪРГУВАНЕ	202,666	205,015

Краткосрочни български държавни облигации

Към 31 декември 2015 Банката няма инвестиции в краткосрочни български държавни облигации. Към 31 декември 2014 краткосрочните облигации съответно в размер на 107,589 хил. лв. са представени по справедлива стойност и включват ценни книжа, емитирани от българското правителство.

Дългосрочни български държавни облигации

Към 31 декември 2015 и 2014 дългосрочните облигации, съответно в размер на 38,851 хил. лв. и 4 хил. лв., са представени по справедлива стойност и включват ценни книжа, емитирани от българското правителство.

Чуждестранни държавни облигации

Към 31 декември 2015 чуждестранните държавните облигации са в размер на 52,978 хил.лв., като основната част от тях в размер на 51,918 хил.лв. са облигации на страни от Европейския съюз.

Български корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2015 Банката притежава корпоративни ценни книжа на нефинансови и финансови предприятия на стойност 110,346 хил. лв., като част от тях в размер на 88,691 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 2015 Банката притежава дялове в договорни фондове на обща стойност 9,561 хил. лв.

Към 31 декември 2015 Банката притежава облигации на едно търговско дружество на стойност 11,353 хил. лв.

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.

Деривати, сържани за търгуване

Към 31 декември 2015 и 2014 дериватите сържани за търгуване съответно в размер на 491 хил. лв. и 6,068 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 2015 няма заложи като обезпечение за обслужване на бюджетни сметки държавни облигации, емитирани от българското правителство. Към 31 декември 2014 заложените като обезпечение за обслужване на бюджетни сметки емитирани държавни облигации от българското правителство са в размер на 54,825 хил. лв.

8. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТНО

(а) Анализ по видове клиенти

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Граждани:		
В български лева	318,720	237,637
В чуждестранна валута	51,611	35,403
Предприятия:		
В български лева	806,968	768,971
В чуждестранна валута	966,352	804,948
	2,143,651	1,846,959
Обезценка за несъбираемост	(56,573)	(32,828)
ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТНО	2,087,078	1,814,131

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

Предоставени кредити и аванси на клиенти към 31 декември 2015 включват депозити при международни финансови институции по маржин сделки с деривати в размер на 2,734 хил. лв. (2014: 17,015 хил. лв.), включително резултат от сделки.

(б) Анализ по икономически отрасли

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Селско и горско стопанство	31,929	69,095
Промисленост	78,004	44,216
Строителство	253,494	149,156
Търговия и финанси	1,166,053	1,042,842
Транспорт и комуникации	153,466	165,710
Граждани	370,331	273,040
Други	90,374	102,900
	2,143,651	1,846,959
Обезценка за несъбираемост	(56,573)	(32,828)
ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТНО	2,087,078	1,814,131

(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 или друг лихвен индекс /SOFIBOR, EURIBOR, LIBOR/ плюс надбавка. Надбавката по редовните кредити е в границите от 2% до 7%, в зависимост от кредитния риск, отнасящ се за съответния кредитополучател, а по просрочените кредити се начислява допълнителна надбавка над договорения лихвен процент.

9. ДРУГИ АКТИВИ

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Отсрочени данъчни активи	155	156
Текущи данъчни активи	6	743
Разходи за бъдещи периоди	3,215	3,944
Учредени вещни права за ползване на сгради	43,361	51,429
Други активи	7,216	5,810
ОБЩО ДРУГИ АКТИВИ	53,953	62,082

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.
- 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 администра-

тивните 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 данъци 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 31.12.2015	Към 31.12.2014
Средносрочни български държавни облигации	56,071	55,988
Дългосрочни български държавни облигации	7,192	6,831
Чуждестранни държавни облигации	17,679	24,672
Капиталови инвестиции във финансови институции	24,554	24,554
Капиталови инвестиции в нефинансови институции	79,953	28,198
Български корпоративни ценни книжа	41,993	47,763
Чуждестранни корпоративни ценни книжа	-	48,696
Други	78	78
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА	227,520	236,780

Български ценни книжа, заложи като обезпечение

Към 31 декември 2015 държавни облигации, емитирани от българското правителство в размер на 12,477 хил. лв. са заложи като обезпечение за обслужване на бюджетни сметки.

Към 31 декември 2015 държавни облигации, емитирани от българското правителство в размер на 18,124 хил. лв. са заложи като обезпечение по репо-сделки.

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.

Капиталови инвестиции във финансови институции

Към 31 декември 2015 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 2015 капиталовите инвестиции в нефинансови институции представляват акции в търговски дружества и дялове в договорни фондове.

Български корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2015 българските корпоративни ценни книжа за продажба представляват облигации. Нито една от тези инвестиции не е в съществуващо дружество или асоциирано предприятие.

Чуждестранни държавни облигации

Към 31 декември 2015 държавните облигации са на страни от Европейския съюз.

Към 31 декември 2015 Банката притежава една подлежаща на обратно изкупуване обикновена акция с номинал 10 евро на Виза Юрп Лтд, с която са свързани икономическите права на Банката като член на Виза. През 2015 Виза Инк. е заявила своя ангажимент, че през 2016 ще упражни правото си на кол опция върху акциите на Виза Юрп, които се притежават от нейните членове, като по този начин ще закупи акциите на Виза Юрп чрез плащане на възнаграждение, което се състои от Парични средства в брой и Привилегировани акции на Виза Инк.

Очакваната транзакция води до необходимост от преценка на инвестицията във Виза Юрп, тъй като дава надеждни доказателства за справедливата стойност на акциите към 31 декември 2015. Според преценката на Банката справедливата стойност на акциите на Виза Юрп следва да включва само компонента от възнаграждението, представляващ парични средства в брой, като не включва стойността на привилегированите акции, поради наличието на определена несигурност, която не позволява, към датата на одобрение на този индивидуален финансов отчет, надеждната оценка на справедливата стойност на тези инструменти. Имайки предвид горепосоченото, Банката е прекласифицирала притежаваната акция във Виза Юрп от финансов актив на разположение за продажба, оценен по цена на придобиване, във финансов актив на разположение за продажба, оценен по справедлива стойност, и е преценила тази акция към 31 декември 2015 на стойността на паричните средства в брой, които Банката очаква да получи през 2016.

11. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ

Финансовите активи, държани до падеж, се състоят от български държавни облигации, държавни облигации на страни от ЕС, облигация на чуждестранна финансова институция към 31 декември 2015г. и облигация на чуждестранно търговско дружество към 31 декември 2014г., включващи размера на начислените лихви и сконто/премия, на базата на техния оригинален матурирмет, както следва:

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Средносрочни български държавни облигации	79,712	70,139
Дългосрочни български държавни облигации	318,207	92,518
Чуждестранни държавни облигации	210,423	-
Корпоративни ценни книжа	38,000	20,226
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ	646,342	182,883

Български ценни книжа, заложили като обезпечение

Към 31 декември 2015 и 2014 държавни облигации, емитирани от българското правителство съответно в размер на 97,673 хил. лв. и 133,542 хил. лв. са заложили 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 изтегвила 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 съотношение, една привилегирована акция без право на глас срещу една обикновена акция с право на глас. Към 31 декември 2010 Банката притежава 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.

12. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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.

Към 31 декември 2011 Централна кооперативна банка АД, София притежава 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 притежава 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 притежава 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 притежава 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.

През 2015 няма изменения в акционерното участие на Централна кооперативна банка АД, София в Централна кооперативна банка АД, Скопие, в резултат на което към 31 декември 2015 Централна кооперативна банка АД, София притежава 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 2015 стойността на инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 46,216 хил. лв.

12. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 сдружество.

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 УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД, което представлява 100 % от капитала на дъщерното сдружество. Към 31 декември 2014 и 2013 инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 3,200 хил. лв.

През 2015 няма изменения в акционерното участие на Централна кооперативна банка АД, София в УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД, в резултат на което към 31 декември 2015 Централна кооперативна банка АД, София притежава 500,000 броя обикновени акции от капитала на УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ ЕАД, което представлява 100 % от капитала на дъщерното сдружество. Към 31 декември 2015 и 2014 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 сдружество. Преди придобиването Банката притежава 1,422,630 броя обикновени акции с право на глас от капитала на дъщерното сдружество. На по-късен етап в рамките на годината Банката придобива допълнително 3,351 броя обикновени акции с право на глас от капитала на дъщерното сдружество. Към 31 декември 2012 Банката притежава 16,425,981 броя обикновени акции с право на глас, представляващи 55,93 % от капитала на дъщерното сдружество.

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 сдружество.

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 сдружество.

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

През 2015 няма изменения в акционерното участие на Централна кооперативна банка АД, София в ЗАО „ИК Банк“, гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, в резултат на което към 31 декември 2015 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

	Земя и сгради	Оборудване	Транспортни средства	Слопански инвентар	Разходи за придобиване на ДА	Други дълготрайни активи	Общо
1 януари 2014	57,563	28,586	4,781	20,657	8,444	24,628	144,659
Придобити	44	2,809	41	340	12,880	199	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
Придобити	31,206	5,764	2,750	5,452	29,818	1,526	76,516
Излезли	(100)	(634)	(163)	(177)	(45,937)	-	(47,011)
31 декември 2015	74,309	36,281	7,391	26,222	2,722	26,352	173,277
Амортизация							
1 януари 2014	1,149	22,359	3,890	15,563	-	19,659	62,620
Начислена за периода, нетно	707	1,807	207	2,042	-	2,375	7,138
Амортизация на излезлите	(997)	(87)	(18)	(47)	-	(1)	(1,150)
31 декември 2014	859	24,079	4,079	17,558	-	22,033	68,608
Начислени за периода, нетно	1,472	1,972	262	1,641	-	1,430	6,777
Амортизация на излезлите	(39)	(634)	(163)	(82)	-	-	(918)
31 декември 2015	2,292	25,417	4,178	19,117	-	23,463	74,467
Нетна балансова стойност							
31 декември 2014	42,344	7,072	725	3,389	18,841	2,793	75,164
31 декември 2015	72,017	10,864	3,213	7,105	2,722	2,889	98,810

В разходите за придобиване на дълготрайни 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 и движими вещи, придобити от Банката като 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 2016 година.

15. ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Безсрочни депозити от местни банки:		
- в български лева	1,672	1,015
- в чуждестранна валута	2,314	826
Безсрочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	2,362	1,721
Срочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	2,934	17,726
ОБЩО ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ	9,282	21,288

16. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

Към 31 декември 2015 Банката има сключени споразумения с клауза за обратно изкупуване на ценни книжа с българско дружество на стойност 9,000 хил. лв., в това число задължения по лихви. Банката е обезпечила тези задължения със залог на български държавни ценни книжа. Падежът на споразуменията е през месец януари 2016.

17. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ

(а) Анализ по срочност и вид валута

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Безсрочни депозити		
В лева	802,352	681,792
В чуждестранна валута	129,942	83,372
	932,294	765,164
Срочни депозити		
В лева	1,118,813	1,022,032
В чуждестранна валута	876,938	875,877
	1,995,751	1,897,909
Спестовни влогове		
В лева	820,135	698,342
В чуждестранна валута	406,578	334,486
	1,226,713	1,032,828
Други депозити		
В лева	8,901	13,464
В чуждестранна валута	3,188	7,485
	12,089	20,949
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ	4,166,847	3,716,850

(б) Анализ по вид клиент и вид валута

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Депозити на граждани		
В български лева	1,978,824	1,702,867
В чуждестранна валута	1,208,739	1,085,458
	3,187,563	2,788,325
Депозити на предприятия		
В български лева	761,582	699,298
В чуждестранна валута	205,613	208,278
	967,195	907,576
Депозити на други институции		
В български лева	8,901	13,464
В чуждестранна валута	3,188	7,485
	12,089	20,949
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ	4,166,847	3,716,850

18. ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Към 31 декември 2015 и 2014 другите привлечени средства представляват финансиране от Държавен фонд „Земеделие“ в размер съответно на 105 хил. лв. и 171 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 2015 настъпи второто лихвено плащане по облигационната емисия в размер на 1,620 хил.евро, която сума е изплатена на облигационерите. Стойността на задължението към 31 декември 2015 е в размер на 70,055 хил.лв., в т.ч. задължението за лихви и отразени разходи свързани с издаването на емисията.

20. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Задължения към персонала по неизползван платен отпуск	1,347	1,345
Деривати, сръжани за търгуване	578	2,633
Други задължения	5,808	4,381
Приходи за бъдещи периоди	528	617
ОБЩО ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	8,261	8,976

Деривати, сържани за тързуване

Към 31 декември 2015 и 2014 дериватите, сържани за тързуване, в размер на 578 хил. лв. и 2,633 хил. лв. са представени по справедлива стойност и включват селки по покупка и продажба на валута, форуърдни договори и валутни суапове на открития пазар.

21. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

21.1 ЕМИТИРАН КАПИТАЛ

Към 31 декември 2015 и 2014 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 сърцерно сружество на Химимпорт АД, което е публично сружество и книгата му се тързуват на Българска фондова борса.

Основни акционери	2015		2014	
	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	3,851	3.40
Универсален пенсионен фонд Съгласие	4,375	3.87	3,665	3.24
Други	16,142	14.27	16,852	14.90
	113,154	100	113,154	100

21.2 РЕЗЕРВИ, ВКЛЮЧИТЕЛНО НЕРАЗПРЕДЕЛЕНА ПЕЧАЛБА

Резервите, включително неразпределена печалба към 31 декември 2015 включват неразпределена част в размер на 7,059 хил. лв. и неразпределена част в размер на 164,698 хил. лв.

21.3 ПРЕОЦЕНЪЧЕН РЕЗЕРВ

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

22. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Приходи от лихви по видове източници:		
Кредити	133,733	129,596
Ценни книжа	19,224	16,519
Депозити в банки	950	3,075
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	153,907	149,190

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Разходи за лихви по видове източници:		
Депозити на клиенти	72,445	94,192
Депозити на банки	204	653
Кредити	-	246
Емитирани облигации	3,168	3,168
Други	-	4
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	75,817	98,263

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

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Отпускане и погасяване на кредити	1,508	1,440
Обслужване задбалансови ангажименти	1,717	1,132
Обслужване на сметки	9,920	7,702
Банкови преводи в страната и чужбина	23,067	22,521
Други приходи	10,697	11,252
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ	46,909	44,047

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Обслужване на сметки	229	207
Банкови преводи в страната и чужбина	5,773	5,175
Ценни книжа	96	125
Освобождаване на ценни пратки	275	231
Други разходи	509	380
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОНИ	6,882	6,118

24. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННИ КНИЖА

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Печалба от операции с ценни книжа, на разположение за продажба, нетно	5,956	2,733
Печалба от операции с ценни книжа, държани до падеж, нетно	788	-
Печалба от операции с ценни книжа, държани за тързуване, нетно	1,058	(10,947)
Печалба от преоценка на ценни книжа, държани за тързуване, нетно	8,519	15,995
ОБЩО ПЕЧАЛБА ОТ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННИ КНИЖА, НЕТНО	16,321	7,781

25. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ПРОМЯНА НА ВАЛУТНИ КУРСОВЕ

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

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Печалба от сделки, нетно	2,273	6,757
Печалба от преценка, нетно	1,723	491
ОБЩО ПЕЧАЛБА ОТ ПРОМЯНА НА ВАЛУТНИ КУРСОВЕ, НЕТНО	3,996	7,248

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 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Приходи от дивиденди	1,215	1,024
Приходи от цесионни договори	8,574	7,355
Приходи от продажба на дълготрайни материални активи	47	5,233
Приходи от продажба на нетекущи активи, свържани за продажба	-	1,604
Други приходи от дейността	1,592	1,482
ОБЩО ДРУГИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО	11,428	16,698

Приходите от цесионни договори през 2015 произтичат от прехвърлени от страна на Банката чрез договори за цесия парични вземания, произтичащи от придобити вземания в общ размер на 8,574 хил. лв. През 2014 приходите от цесионни договори са в размер на 7,355 хил. лв.

27. РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

	Предоставени ресурси и аванси на банки (виж бел.5)	Предоставени кредити на клиенти (виж бел.8)	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2014	-	27,650	27,650
Начислени за периода	-	19,209	19,209
Освободени през периода	-	(13,918)	(13,918)
Отписани	-	(113)	(113)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	-	32,828	32,828
Начислени за периода	4,075	38,940	43,015
Освободени през периода	-	(14,744)	(14,744)
Отписани	-	(451)	(451)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	4,075	56,573	60,648

29. ДАНЪЦИ

Разходите за данъци са представени както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Разходи за текущи данъци	1,721	564
Приходи от отсрочени данъци, свързани с възникване и възстановяване на временни разлики	1	16
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	1,722	580

Разходите за текущи данъци представляват сумата на платимия данък според българското законодателство и законните данъчни ставки от 10% за 2015 и 2014. 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 2015 и 2014 са изчислени на база данъчна ставка в размер на 10%, в сила за 2016 и 2015.

Отсрочените данъчни активи са както следва:

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2013
Отсрочени данъчни активи:		
Други задължения (неизползвани отпуски)	151	151
Дълготрайни материални и нематериални активи	3	5
ОТСРОЧЕН ДАНЪЧЕН АКТИВ	154	156

29. ДАНЪЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Отсрочените данъчни пасиви са както следва:

	Към 31.12.2015	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 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Печалба преди данъци	8,426	7,835
Данъци по приложими данъчни ставки: 10% за 2015 и 10% за 2014	843	784
Данъчен ефект от необлагаеми приходи/неданъчно намалени разходи от сделки с акции на регулирана местна борса, дивиденди и др., нетно	879	(204)
РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	1,722	580
ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА	20.44%	7.40%

30. ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Нетна печалба след данъчно облагане (в хил. лв.)	6,704	7,255
Средно претеглен брой акции	113,154,291	113,154,291
ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)	0.06	0.06

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 2015 и 2014.

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 31.12.2015	Към 31.12.2013
Банкови гаранции		
В български лева	51,176	51,484
В чуждестранна валута	28,185	26,390
Неотменими ангажименти	118,193	100,203
Други условни задължения	329	208
ОБЩО УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	197,883	178,285

Към 31 декември 2015 и 2014 Банката има сключени договори за отпускане на кредити на клиенти за общата сума съответно от 118,193 хил. лв. и 100,203 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 ПРОМЕНИТЕ В ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИТЕ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Парични средства	164,014	192,607
Парични средства в Централната Банка	744,303	1,004,558
Предоставени ресурси и аванси на банки с падеж до 3 месеца	194,393	188,080
ОБЩО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ	1,102,710	1,385,245

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, информиране 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 рисковопреметелните 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. Тързуваните 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, съо-

бразно Вътрешните правила, прилагания подход за изчисляване на капиталовите изисквания и действащото банковото законодателство.

Паричните средства и паричните салда в Централната банка в размер на 908,317 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 204,009 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 152,448 хил. лв. носят кредитен риск за Банката в зависимост от предоставеното обезпечение. Една част от вземанията в размер на 42,150 хил. лв. не носят кредитен риск поради обезпечаването им с държавни ценни книжа, емитирани от Република България. Останалата част от вземанията в размер на 110,298 хил. лв. са обезпечени с корпоративни ценни книжа и носят максимален риск от 100% риск.

Финансовите активи, държани за търгуване, в размер на 202,666 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 104,585 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 104,585 хил. лв. в абсолютна сума.

Дългови ценни книжа, на разположение за продажба и емитирани от Република България, в размер на 63,263 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 17,679 хил. лв., носят кредитен риск за Банката в зависимост от държавата емитент.

Дълговите ценни книжа, на разположение за продажба, и емитирани от местни търговски дружества в размер на 41,993 хил. лв., носят кредитен риск за Банката, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 41,993 хил. лв. в абсолютна сума.

Дълговите ценни книжа държани до падеж и емитирани от Република България в размер на 397,919 хил. лв. не носят кредитен риск за Банката поради гарантирането им от Българската държава.

Дълговите ценни книжа, държани до падеж, и емитирани от държави от ЕС в размер на 210,423 не носят риск за Банката.

Дълговите ценни книжа държани до падеж и емитирани от Европейската инвестиционна банка в размер на 38,000 хил.лв. не носят риск за Банката.

Инвестициите в съществените 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.

Предоставените кредити и аванси на клиенти с отчетна стойност в размер на 2,087,078 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, заложи 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 1,811,522 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 2015 размерът на формираните от Банката провизии за покриване на загуби от обезценка на кредити и аванси е в размер на 56,573 хил. лв.

Качество на кредитния портфейл

Класификационни групи към 31 декември 2015:

Дълг	По предоставени кредити			Процент	По предоставени гаранции		
	Размер	гял в %	Провизии		Размер	Размер	гял в %
Група							
Обслужвани	1,884,660	87.92	6,975	81,546	79,302	99.92	-
Необслужвани	258,991	12.08	49,598	11,646	61	0.08	-
Общо	2,143,651	100	56,573	93,192	79,363	100	-

Класификационни групи към 31 декември 2014:

Дълг	По предоставени кредити			Процент	По предоставени гаранции		
	Размер	гял в %	Провизии		Размер	Размер	гял в %
Група							
Обслужвани	1,781,848	96.47	7,020	99,921	75,935	97.51	-
Необслужвани	65,111	3.53	25,808	282	1,939	2.49	-
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 Група	31.12.2015		31.12.2014			
	Кредити, предоставени на нефинансови клиенти	Кредити, предоставени на банки и вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	Кредити, предоставени на нефинансови клиенти	Кредити, предоставени на банки и вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване		
	хил. лв.	%	хил. лв.	%		
Непросрочени и необезценени на индивидуална основа	935,255	43.63	152,449	1,230,975	66.65	156,201
Просрочени, но необезценени на индивидуална основа	987,073	46.05	-	578,629	31.33	-
Обезценени на индивидуална основа	221,323	10.32	-	37,355	2.02	-
Общо	2,143,651	100	152,449	1,846,959	100	156,201
Заделени провизии	(56,573)		-	(32,828)		-
Нетни кредити	2,087,078		152,449	1,814,131		156,201

Към 31 декември 2015 и 2014 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 31.12.2015	Към 31.12.2014
Физически лица		
Кредитни карти и овърдрафти	21,270	14,908
Потребителски кредити	188,462	135,510
Ипотечни кредити	82,305	58,674
Корпоративни клиенти	643,218	1,021,883
Общо	935,255	1,230,975

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 31.12.2015	Към 31.12.2014
Физически лица		
Кредитни карти и овърдрафти	12,042	6,429
Потребителски кредити	32,810	15,019
Ипотечни кредити	18,976	19,656
Корпоративни клиенти	923,245	537,525
Общо	987,073	578,629

Отчетната стойност на кредитите, за които има начислена провизия на индивидуална основа към 31 декември 2015 и 2014 е 221,323 хил. лв. и 37,355 хил. лв. Тези суми не включват паричните потоци от усвояване на обезпечение по тези кредити.

2015	Отчетна стойност преди обезценка	Общо високоликвидно обезпечение
Кредитни карти и овърдрафти	-	-
Потребителски кредити	12,803	988
Ипотечни кредити	1,957	-
Корпоративни клиенти	206,563	7,609
Общо	221,323	8,597

2014	Отчетна стойност преди обезценка	Общо високоликвидно обезпечение
Кредитни карти и овърдрафти	4,827	-
Потребителски кредити	14,652	3,417
Ипотечни кредити	1,841	2,629
Корпоративни клиенти	16,035	24,221
Общо	37,355	30,267

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

Качество на кредитния портфейл (продължение)

Общият размер на нетната експозиция за 2015 и 2014 на 5-те най-големи експозиции е съответно 339,487 хил. лв. и 292,961 хил.лв. и представлява съответно 16,27% и 16,15% от кредитите и авансите на клиенти на Банката.

Бизнес-сегмент, класификационна група и просрочия към 31 декември 2015:

Сегмент	Размер		в т. ч просрочия по					Неусвоен ангажимент
	Група	Брой сделки	Дълг	главница	лихва	Съдебни вземания	Провизии	
	обслужвани	72,845	329,557	646	279	-	2,542	42,182
Дребно	необслужвани	5,223	40,774	1,861	1,667	15,205	13,750	277
Общо		78,068	370,331	2,507	1,946	15,205	16,292	42,459
	обслужвани	682	1,540,846	41,347	14,779	-	4,433	39,286
Корпоративно	необслужвани	191	218,217	27,209	6,177	41,351	35,848	11,369
Общо		873	1,759,063	68,556	20,956	41,351	40,281	50,655
	обслужвани	9	14,257	-	-	-	-	78
Бюджет	необслужвани	-	-	-	-	-	-	-
Общо		9	14,257	-	-	-	-	78
Общо портфейл		78,950	2,143,651	71,063	22,902	56,556	56,573	93,192

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

Сегмент	Размер		в т. ч просрочия по					Неусвоен ангажимент
	Група	Брой сделки	Дълг	главница	лихва	Съдебни вземания	Провизии	
	обслужвани	70,047	245,903	702	335	-	2,687	
Дребно	необслужвани	4,592	27,137	1,798	1,613	10,382	10,624	261
		74,639	273,040	2,500	1,948	10,382	13,311	38,495
Общо	обслужвани	728	1,529,326	8,932	3,406	-	4,313	61,627
	необслужвани	116	37,974	5,149	1,550	15,785	15,184	21
Корпоративно		844	1,567,300	14,081	4,956	15,785	19,497	61,648
	обслужвани	9	6,619	345	-	-	20	60
Бюджет	необслужвани	-	-	-	-	-	-	-
		9	6,619	345	-	-	20	60
Общо		75,492	1,846,959	16,926	6,904	26,167	32,828	100,203

Кредитни експозиции с мерки за реструктуриране

Като експозиции с мерки за реструктуриране 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.

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

Кредитни експозиции с мерки за реструктуриране (продължение)

Измененията в първоначалните условия на договора във връзка с прилагане на мерките за реструктуриране 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.

Информацията относно експозициите с мерки по въздържане е както следва:

2015	Корпоративни клиенти	Физически лица
Стойност преди обезценка	121,365	1,952
Обезценка	(17,974)	(816)
Стойност след обезценка	103,391	1,136

2014	Корпоративни клиенти	Физически лица
Стойност преди обезценка	15,921	2,607
Обезценка	(2,851)	(1,076)
Стойност след обезценка	13,070	1,531

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.

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

Ликвиден риск (продължение)

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, който ѝ гарантира безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Техният дял към 31 декември 2015 е над 19% от общите активи на Банката. Като допълнителен инструмент за осигуряване на висока ликвидност Банката използва предоставените ресурси и аванси на кредитни институции. В основата си това са депозити в първокласни международни и български финансови институции с падеж до 7 дни. Към 31 декември 2015 те заемат приблизително 4.5% от общите активи. ДЦК на Република България, които Банката притежава и не е заложила, са приблизително 8% от активите ѝ. Поддържайки над 31.5% от акти-

вите си в бързоликвидни активи, Банката е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по падежирали финансови пасиви.

Разпределението на финансовите пасиви на Банката към 31 декември 2015, съобразно техния остатъчен срок, е следното:

	До 1 месец	От 1 го 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	9,282	-	-	-	-	9,282
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	9,000	-	-	-	-	9,000
Задължения към други депозанти	1,941,726	368,887	1,051,160	796,791	8,283	4,166,847
Други привлечени средства	4	8	53	40	-	105
Емитирани облигации	-	-	-	70,055	-	70,055
Други задължения	8,261	-	-	-	-	8,261
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	1,968,273	368,895	1,051,213	866,886	8,283	4,263,550

	До 1 месец	От 1 го 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 по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1,716,433	322,917	948,211	724,238	5,051	3,716,850
Задължения към други депозанти	6	12	75	78	-	171
Други привлечени средства	-	-	-	-	69,946	69,946
Емитирани облигации	8,976	-	-	-	-	8,976
Други задължения	1,740,169	329,463	948,286	724,316	74,997	3,817,231
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	1,968,273	368,895	1,051,213	866,886	8,283	4,263,550

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

Ликвиден риск (продължение)

В таблиците по-горе част от привлечените средства по разплащателни сметки без остатъчен матуритет в размер на 769,720 хил.лв към 31.12.2015 и 714,035 хил.лв. към 31.12.2014 е представена в диапазона 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 2015 и 2014.

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

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

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 2015 е отрицателен, в размер на 939,295 хил. лв. GAP коефициентът, като израз на този дисбаланс, съпоставен с общите доходоносни активи на Банката (лихвените активи, капиталовите ценни книжа, дериватите и инвестициите в дъщерни предприятия), е минус 27,83%.

	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	194,124	269	-	6,682	2,934	204,009
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	48,297	49,152	54,999	-	-	152,448
Финансови активи, държани за търгуване	3,554	-	-	12,657	86,971	103,182
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	173,437	50,956	302,110	535,274	1,025,301	2,087,078
Финансови активи, на разположение за продажба	-	16,062	34,145	41,122	31,606	122,935
Финансови активи, държани до падеж	-	-	-	90,841	555,501	646,342
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	419,412	116,439	391,254	686,576	1,702,313	3,315,994
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	9,282	-	-	-	-	9,282
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	9,000	-	-	-	-	9,000
Задължения към други депозанти	1,941,726	368,887	1,051,160	796,791	8,283	4,166,847
Други привлечени средства	4	8	53	40	-	105
Емитирани облигации	-	-	-	70,055	-	70,055
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	1,960,012	368,895	1,051,213	866,886	8,283	4,255,289
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(1,540,600)	(252,456)	(659,959)	(180,310)	1,694,030	(939,295)

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 2015 върху нетния лихвен доход, при прогноза за 2% покачване на лихвените нива в хоризонт от 1 година, е спадане на нетния лихвен доход с 1,872 хил. лв. (2014: 1,658 хил. лв.).

Дисбалансът на Банката между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2014 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, дериватите и инвестициите в дъщерни предприятия), е минус 32.34%.

	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	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, държани за тързуване	-	-	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, държани до падеж	-	-	20,226	92,656	70,001	182,883
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	355,594	97,365	714,191	1,036,148	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
Емитирани облигации	-	-	-	-	69,946	69,946
Други привлечени средства	6	12	75	78	-	171
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)

В таблиците по-горе част от привлечените средства по разплащателни сметки без остатъчен матурирмет в размер на 769,720 хил.лв. към 31.12.2015 и 714,035 хил.лв. към 31.12.2014 е представена в диапазона 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 2015 и 2014.

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 борд. Дългата позиция на Банката в евро не носи риск за Банката. Нетната валутна позиция към 31 декември 2015 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.

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2015 е следната:

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Лева	Евро	Долари на САЩ	Други	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Предоставени ресурси и аванси на банки	22,017	57,683	101,465	22,844	204,009
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	124,021	28,427	-	-	152,448
Финансови активи, сържани за тързуване	124,526	77,613	462	65	202,666
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,096,956	943,097	43,256	3,769	2,087,078
Финансови активи, на разположение за продажба	114,227	84,945	3,803	24,545	227,520
Финансови активи, сържани до падеж	54,645	591,697	-	-	646,342
Инвестиции в същери предприятия	3,200	46,216	-	10,372	59,788
ОБЩО АКТИВИ	1,539,592	1,829,678	148,986	61,595	3,579,851
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от банки	1,672	5,827	1,300	483	9,282
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	-	9,000	-	-	9,000
Задължения към други депозанти	2,749,410	1,162,698	218,136	36,603	4,166,847
Други привлечени средства	105	-	-	-	105
Емитирани облигации	-	70,055	-	-	70,055
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	2,751,187	1,247,580	219,436	37,086	4,255,289
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	(1,211,595)	582,098	(70,450)	24,509	(675,438)

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	291,119
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	155,233	968	-	-	156,201
Финансови активи, сържани за тързуване	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, сържани до падеж	36,095	146,788	-	-	182,883
Инвестиции в същери 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
Емитирани облигации	-	69,946	-	-	69,946
Други привлечени средства	171	-	-	-	171
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)

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 – 98,252 хил. лв. (2014: 79,270 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 2015 и 2014, е следната:

	Балансова стойност	Ниво 1 - котирана пазарна цена	Ниво 2 - Техника за оценяване - наблюдавани пазарни нива	Ниво 3 - Техника за оценяване - не наблюдавани пазарни нива
2015				
АКТИВИ				
Финансови активи, държани за търгуване	202,666	202,174	491	1
Финансови активи, на разположение за продажба	227,520	191,404	-	36,116
Финансови активи, държани до падеж	646,342	646,342	-	-
ОБЩО АКТИВИ	1,076,528	1,039,920	491	36,117
ПАСИВИ				
Дериватни финансови инструменти	578	-	578	-
ОБЩО ПАСИВИ	578	-	578	-
2014				
АКТИВИ				
Финансови активи, държани за търгуване	205,015	198,947	6,068	-
Финансови активи, на разположение за продажба	236,780	126,827	-	109,953
Финансови активи, държани до падеж	182,883	162,657	-	20,226
ОБЩО АКТИВИ	624,678	488,431	6,068	130,179
ПАСИВИ				
Дериватни финансови инструменти	2,633	-	2,633	-
ОБЩО ПАСИВИ	2,633	-	2,633	-

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.

Към 31 декември 2015 и 2014 Банката има вземания, задължения и условни ангажименти от свързани лица както следва:

Свързани лица и салда	Салдо към 31.12.2015	Салдо към 31.12.2014
Предприятие-майка	31.12.2015	31.12.2014
Получени депозити	20	-
Получени средства по емитирани облигации	44,758	44,688
Отпуснат кредит	-	1,969
Дружества под общ контрол		
Отпуснати кредити	95,036	108,048
Издадени гаранции	26,388	22,672
Репо сделки	30,585	34,657
Други вземания	3,246	8,045
Предоставени депозити	-	-
Получени депозити	86,567	67,969
Получени средства по емитирани облигации	5,460	5,605
Дъщерни предприятия		
Получени депозити	3,728	11,378
Предоставени депозити	28,652	60,366
Ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер		
Отпуснати кредити	3,777	4,616
Получени депозити	3,276	1,810

Приходите и разходите, реализирани от Банката през 2015 и 2014 от сделки със свързани лица, са, както следва:

Свързани лица и видове сделки	Обем през 2015	Обем през 2014
Свързани лица и видове сделки		
Предприятие-майка	52	124
Приходи от лихви	1	2
Приходи от такси и комисионни	-	(756)
Разходи за услуги		
Дружества под общ контрол	7,743	9,308
Приходи от лихви	1,260	1,269
Приходи от такси и комисионни	110	59
Приходи от услуги	(403)	(1,676)
Разходи за лихви	(8,615)	(8,358)
Разходи за услуги		
Дъщерни предприятия	(87)	(517)
Разходи за лихви	500	845
Приходи от лихви	8	12
Приходи от такси и комисионни	771	634

Приходи от дивиденди		
Ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер		4,616
Приходи от лихви	161	184
Приходи от такси и комисионни	8	9
Разходи за лихви	(18)	(37)
Разходи за услуги	(86)	(201)

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет, изплатени през 2015, са на обща стойност 240 хил. лв. (2014: 200 хил. лв.). Възнагражденията на членовете на Управителния съвет изплатени през 2015 са на обща стойност 307 хил. лв. (2014: 301 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 поддържаostro 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.

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	
	2015	2014	2015	2014
Общ оперативен доход				
Финансов резултат от дейността преди данъчно облагане	205,015	198,947	6,068	
Начислени данъци върху финансовия резултат от дейността	236,780	126,827	-	109,953
Доходност на активите (%)	182,883	162,657	-	20,226
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	624,678	488,431	6,068	130,179
Получени държавни субсидии				

37. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

След датата, към която е съставен годишният индивидуален финансов отчет за 2015 не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Банката.

ССО Централна Кооперативна Банка

