



МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА „ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД
ЗА ВТОРОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2017 Г.

В края на второто тримесечие на 2017г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 5,102,106 хил. лв. Към 30.06.2017 г. финансовият резултат е печалба в размер на 19,638 хил. лв.

Банката поддържа стабилно развитие, като към края на май 2017 година заема 8-то място в класацията на БНБ за Търговските банки в България по показателя „Балансова стойност на активите“.

Спрямо година по-рано Банката е постигнала 8.67% увеличение на активите, като към 30.06.2016г. балансовата им стойност е била в размер на 4,695,231 хил. лв., а в абсолютна стойност увеличението е с 406,875 хил. лв. От началото на годината увеличението е с 2.66% или 131,975 хил.лв. Спрямо края на първото тримесечие на 2017г. балансовата стойност на активите отбелязва ръст от 0.5% или 25,300 хил. лв. в абсолютна стойност.

В края на второто тримесечие на 2017г. балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти възлиза на 2,177,468 хил. лв., като техният размер нараства с 4.04% на годишна база, с 0.80% от началото на годината, а спрямо края на предходното тримесечие с 1.07%.

Печалбата в края на второто тримесечие на 2017г. е в размер 19,638 хил.лв. и е с 8.38% по-висока спрямо година по-рано, когато е възлизала на 18,119 хил. лв.

В края на юни 2017г. задълженията към другите депозанти заемат приблизително 98% от общите задължения на Банката. Тяхната стойност е в размер на 4,563,508 хил. лв. Нарастването на задълженията към депозанти в сравнение със същия период на миналата година е с 8.45%. Техният размер тогава е бил 4,207,936 хил.лв. Увеличението от началото на годината е с 2.38%, а спрямо предходното тримесечие с 0.25%.

В края на второто тримесечие на 2017г. всички показатели на Банката надвишават изискуемите от регулаторните органи минимални стойности.

I. Информация за важни събития, настъпили през тримесечието с натрупване от началото на финансовата година и тяхното влияние върху финансовия резултат.

На проведеното годишно редовно общо събрание на акционерите на ЦКБ АД, беше одобрен годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на „Централна кооперативна банка“ АД за 2016 г. и бе прието направеното предложение, формираната печалба на ЦКБ АД за 2016 г. в размер на 26 598 200,51 лева (двадесет и шест милиона петстотин деветдесет и осем хиляди и двеста лева и петдесет и една ст.) да бъде отнесена във фонд “Резервен”.

Във връзка с изменение на закона за независимия финансов одит, общото събрание на акционерите на ЦКБ АД, избира “Делойт Одит” ООД, ЕИК 121145199 и “Грант Торнтон” ООД, ЕИК 831716285 за одиторски дружества, които да извършат проверка и заверка на годишния отчет на банката за 2017г. и надзорните отчети, определени от Българска народна банка.

II. Информация за основните видове риск и несигурност през III-то тримесечие на 2017 година.

Във време на ускорена икономическа активност и на финансовата система като цяло, ЦКБ АД ще се стреми да продължи своето развитие, като запази постигнатите резултати и пазарен дял.

Основните рискове и несигурности през третото тримесечие на 2017 година основно са свързани с отклонение на фактическите резултати от очакваните. В този смисъл по-важните рискове са:

1. **Кредитен риск** - вероятността контрагент или кредитополучател да изпадне в невъзможност да изпълни поетите ангажименти по договори с Банката при определените в тях условия и срокове. В процеса на кредитиране се прилагат детайлизирани процедури по отношение на анализа на икономическата целесъобразност на всеки един проект, видовете обезпечения, приемливи за Банката, контрола върху използването на отпуснатите средства и администрирането, свързано с тази дейност. Банката ежесечно извършва оценка на рисковата експозиция, произтичаща от кредитния портфейл, като класифицира и провизира експозициите в него. Обект на постоянно наблюдение и отчитане са големите кредитни експозиции. 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 по-висок кредитен риск.
2. **Ликвиден риск** - вероятността от затруднение на плащанията, поради несъвпадение във времето на входящите и изходящите парични потоци. Банката управлява своите активи и пасиви по начин, който ѝ гарантира редовно и без забава изпълнение на ежедневните задължения, както в нормална банкова среда, така и в условията на криза.
3. **Пазарен риск** - вероятността от възникване на загуба за банката в резултат на неблагоприятно изменение на валутни курсове, пазарни цени и лихвени проценти.

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

Показателите на Банката при отделните видове риск са съизмерими със средните величини за Банковата система на страната. През третото тримесечие на 2017 година Ръководството на ЦКБ АД не очаква неблагоприятно развитие в някой от посочените видове риск.

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 30 ЮНИ 2017

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2017	Към 31.12.2016
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	1,454,675	1,301,490
Предоставени ресурси и аванси на банки, нетно	323,064	263,847
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	150,407	199,258
Финансови активи, държани за търгуване	114,261	115,047
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	2,177,468	2,160,083
Други активи	68,709	61,801
Финансови активи на разположение за продажба	615,199	664,189
Инвестиции в дъщерни предприятия	84,333	84,333
Дълготрайни активи	92,059	96,044
Инвестиционни имоти	16,870	17,222
Нетекучи активи, държани за продажба	5,061	6,817
ОБЩО АКТИВИ	5,102,106	4,970,131
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	13,715	12,451
Задължения към други депозанти	4,563,508	4,457,515
Други привлечени средства	15	39
Емитирани облигации	71,438	70,126
Провизии за задължения	-	1,034
Други задължения	7,485	10,410
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	4,656,161	4,551,575
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	205,059	178,461
Преоценъчен резерв	28,650	20,899
Печалба за текущата година	19,638	26,598
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	445,945	418,556
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	5,102,106	4,970,131
Условни задължения	154,431	174,810

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

КЪМ 30 ЮНИ 2017

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2017	Към 30.06.2016
Приходи от лихви	72,940	75,624
Разходи за лихви	(13,637)	(21,824)
Нетен доход от лихви	59,303	53,800
Приходи от такси и комисиони	25,301	24,719
Разходи за такси и комисиони	(3,546)	(3,180)
Нетен доход от такси и комисиони	21,755	21,539
Нетни печалби от операции с ценни книжа	4,451	12,407
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	414	3,149
Други нетни приходи от дейността	2,455	1,945
Разходи за дейността	(54,750)	(52,570)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(11,808)	(20,138)
Печалба за периода преди данъчно облагане	21,820	20,132
Данъци	(2,182)	(2,013)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	19,638	18,119
Доход на акция (в лева)	0.17	0.16
Друг всеобхватен доход след данъци	7,751	(6,865)
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	7,751	(6,865)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА СЛЕД ДАНЪЦИ	27,389	11,254

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

КЪМ 30 ЮНИ 2017

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.06.2017	Към 30.06.2016
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	21,820	20,132
Амортизация	4,679	4,651
Платен данък печалба	4,959	120
Нереализирана (печалба) от преценка на ценни книжа, държани за търгуване	(2,209)	(385)
Увеличение на провизии за задължения и на обезценка на кредити	11,808	20,138
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	41,057	44,656
Промяна в активите, участващи в основната дейност: (Увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(2,628)	(8,280)
Намаление/(Увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	48,851	(40,699)
Намаление на финансовите активи за търгуване	2,995	35,848
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(29,193)	(25,976)
(Увеличение) на други активи	(10,642)	(13,061)
Намаление/(Увеличение) на нетекущи активи, държани за продажба	1,756	(5,956)
	11,139	(58,124)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност: Увеличение на депозити от банки	1,264	1,834
Увеличение/(Намаление) на задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	-	(4,400)
Увеличение на задължения към други депозанти	105,993	41,089
(Намаление) на други привлечени средства	(24)	(26)
(Намаление)/ Увеличение на други задължения	(6,662)	386
	100,571	38,883
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	152,767	25,415
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни активи, нетно	(694)	(4,034)
(Придобиване) на инвестиционни имоти, нетно	(352)	(17,573)
Продажба на финансови активи на разположение за продажба, нетно	56,741	5,430
Продажба на финансови активи до падеж, нетно	-	222,223
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	55,695	206,046
Парични потоци от финансова дейност		
Увеличение на емитирани облигации	1,312	1,626
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	1,312	1,626
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	209,774	233,087
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,549,123	1,102,710
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,758,897	1,335,797

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

КЪМ 30 ЮНИ 2017

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	113,154	79,444	171,757	8,859	6,704	379,918
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2015, пренесена в неразпределена печалба	-	-	6,704	-	(6,704)	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 юни 2016	-	-	-	-	18,119	18,119
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2016	-	-	-	(6,865)	-	(6,865)
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2016	113,154	79,444	178,461	1,994	18,119	391,172
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016	113,154	79,444	178,461	20,899	26,598	418,556
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2016, пренесена в неразпределена печалба	-	-	26,598	-	(26,598)	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 юни 2017	-	-	-	-	19,638	19,638
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 юни 2017	-	-	-	7,751	-	7,751
САЛДО КЪМ 30 ЮНИ 2017	113,154	79,444	205,059	28,650	19,638	445,945

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



**ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ВТОРОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2017г. НА
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД/БАНКАТА/**

1. Подбрани позиции от финансовия отчет

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. Структурата на тези активи към края на тримесечието в хил.лв. е както следва:

<i>Деривати държани за търгуване</i>	213
<i>Капиталови инструменти</i>	101 293
<i>Дългови инструменти</i>	12 755

Спрямо предходната година няма съществени изменения в тези финансови активи.

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. Структурата на тези активи към края на тримесечието в хил.лв. е както следва:

<i>Капиталови инструменти</i>	80 753
<i>Дългови инструменти</i>	534 446

Спрямо предходната година Банката е намалила инвестициите си в ДЦК на страни от Европейския съюз в рамките на 40 000 хил.лв.

През второто тримесечие на 2017г. финансовите активи, държани за търгуване и за продажба са оценени по справедлива стойност, когато за тях е публикувана котировка на активен пазар, а когато такава котировка не е била на лице, те са оценявани по цена на придобиване.

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.

През второто тримесечие на 2017г. първоначално възникналите в банката с фиксиран падеж кредити са отчитани по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва и са обезценявани при наличието на условия, доказващи намаляването на стойността им.

ЦКБ АД работи със специализирани финансови институции, регистрирани по Наредба № 26 на БНБ, за придобиване на вземания по кредити, поради което дела на кредитите в изпълнение в портфейла на банката е по-нисък от този за системата.

Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа се отчитат по цена на придобиване, която е равна на справедливата стойност на пласираните от Банката средства, обезпечени със стойността на ценните книжа. Ценните книжа, получени, като обезпечение по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа не се записват в отчета за финансово състояние на Банката в случаите, когато рисковете и ползите от собствеността им не са прехвърлени. Отразените вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа към края на второто тримесечие на 2017г. са обезпечени със залог на Български държавни ценни книжа и корпоративни ценни книжа.

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.

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

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

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

През второто тримесечие на 2017г. обезценка на стоково-материалните запаси, обезценка на дълготрайните материални и нематериални активи не е извършвана, поради липса на признаци за потенциална обезценка на тези активи.

Нетекущи активи държани за продажба

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

Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти са придобити и притежавани от Банката недвижими имоти, които Банката няма да използва в дейността си, и които Банката държи с цел получаване на доходи от наеми и/или за увеличаване на стойността на капитала. Като своя счетоводна политика относно отчитането им, Банката е приела модела на цената на придобиване в съответствие с изискванията на МСС 16. В тази връзка те се отчитат по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка. Амортизации се начисляват на придобитите като инвестиционни имоти сгради, като Годишната им амортизационна норма е 4%(25 години). Не се начисляват амортизации на придобитите като инвестиционни имоти земи.

2. 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. Всичките сделки са сключени при обичайни търговски условия в хода на дейността на Банката и не се отличават от пазарните условия, като кредитите са отпускани, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

Към края на второто тримесечие на 2017г. вземанията на банката от дъщерни дружества са в рамките на 16 634 хил.лв., които произтичат от предоставени депозити. Към края на второто тримесечие на 2017г. задълженията на банката към дъщерни дружества са в рамките на 3 255 хил.лв., които произтичат от получени депозити. Към края на второто тримесечие на 2017г. вземанията на банката от дружества под общ контрол са в рамките на 95 668 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на второто тримесечие на 2017г. задълженията на банката към дружества под общ контрол са в рамките на 100 519 хил.лв., като една част от тях в размер на 51 739 хил.лв. произтичат от получени средства по емисия издадени от банката конвертируеми облигации в размер на 36 000 хил.евро, а останалата част произтича основно от получени депозити. Към края на второто тримесечие на 2017г. вземанията на банката от предприятието майка са в стойности под 1 хил.лв. Към края на второто тримесечие на 2017г. банката има задължения към предприятието майка в рамките на 9 хил.лв.

3. Счетоводна политика

През второто тримесечие на 2017г. Банката е прилагала същата счетоводна политика и същите методи на оценка, както при изготвянето на годишния индивидуален финансов отчет за 2016г.

4. Информация за сезонност или цикличност на междинните операции

През второто тримесечие на 2017г. не са извършвани междинни операции произтичащи от специфична сезонност или цикличност. Всички междинни операции през този период произтичат от обичайната дейност на Банката.

5. Информация за необичайни по размер и характер активи, пасиви, собствен капитал, приходи и разходи.

През второто тримесечие на 2017г. не са възникнали необичайни позиции по отношение активите, пасивите, собствения капитал, приходите и разходите. Общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 30.06.2017г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2016г. с 2.66% и достига размер от 5 102 106 хил.лв. Увеличението на актива на Банката е свързано с нарастването на привлечените средства от други депозанти. В рамките на това тримесечие не са отразявани операции от извънреден характер в отчета за всеобхватния доход в резултат на което формираният финансов резултат към 30.06.2017г. произтича единствено от приходи и разходи свързани с обичайната дейност на Банката.

6. Информация за издадени, обратно изкупени и погасени дългови и капиталови ценни книжа.

През второто тримесечие на 2017г. Банката няма издадени, обратно изкупени или погасени свои дългови ценни книжа, както и издадени и обратно изкупени свои капиталови ценни книжа.

7. Информация за начислени/изплатени/ дивиденди.

През второто тримесечие на 2017г. Банката не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

8. Събития след датата на отчета

След края на второто тримесечие на 2017г. не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Банката.

9. Информация за промени в условните активи и задължения

Към края на второто тримесечие на 2017г. спрямо 31.12.2016г. има изменения в размера в посока на увеличение на условните активи на Банката свързани с предоставените от клиенти като обезпечения по кредити активи. По отношение на условните задължения през периода има изменения в посока на намаление на размера им спрямо 31.12.2016г., като намалението основно е свързано с ангажименти за предоставяне на кредити от страна на Банката и издадени от Банката гаранции.

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител

