



**МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ЗА ТРЕТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2019 ГОДИНА
НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА**

Банковата група на консолидирана основа включва Централна кооперативна банка АД, София и контролираните от нея дъщерни дружества Централна кооперативна банка АД, Скопие, Република Македония (Дъщерно дружество) и УД ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД (Дъщерно дружество) като една отчетна единица (Групата).

Към 30.09.2019 г. Банката-майка притежава 87.35% от капитала на Централна кооперативна банка АД, Скопие и инвестиция в размер на 3,200 хил.лв. (100% от капитала) в дъщерното дружество УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД.

АКТИВИ

Към 30.09.2019 г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД на консолидирана основа е 6,135,737 хил. лв. В едногодишен аспект активите нарастват с 5.03% или 293,956 хил. лв., а спрямо предходното тримесечие те се увеличават с 152,877 хил. лв. или 2.56%.

Паричните средства в каси и разплащателни сметки в Централни банки формират 27.50% от балансовото число на Групата, при 30.47% преди година. и 27.25% в края на предходното тримесечие. Предоставените ресурси и аванси на банки са с тегло 4.26% от балансовото число, при дял от 5.01% преди година и 3.90% в края на предходното тримесечие. Вложенията във финансови активи държани за търгуване, финансови активи държани за продажба, финансови активи държани до падеж, финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и във финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, включващи ДЦК на Правителството на Р.България, облигации емитирани от правителството на Република Македония и от НБРМ, облигации на правителства на и извън ЕС, корпоративни облигации, акции и компенсаторни инструменти, които са инструмент за подобряване на доходността на Групата, представляват 17.52% от активите, при 14.42% преди година и 17.75% в края на предходното тримесечие.

Към 30.09.2019 г. размерът на предоставените кредити и аванси на клиенти формира 41.94% от общите активи на ЦКБ на консолидирана основа, при дял от 42.24% преди година и 42.35% в края на предходното тримесечие.

Дълготрайните активи на Групата заемат дял от 1.96% от общата сума на активите й към 30.09.2019 г.

ПАСИВИ

Към 30.09.2019 г. общата стойност на задълженията на Групата на консолидирана основа е 5,565,285 хил. лв. Изменението им спрямо година по-рано е нарастване с 3.22%, а в сравнение с предходното тримесечие е нарастване с 2.59%.

Основната част от тези задължения – над 98% - са задължения към граждани, предприятия и нефинансови институции, като изменението спрямо година по-рано е ръст от 3.37%, а спрямо предходното тримесечие нарастване с 2.48%. Групата поддържа стабилна структура на привлечените средства, която ѝ позволява независимост от външно финансиране по време на флуктуации на финансовите пазари.

Собственият капитал на Групата е на обща стойност 570,452 хил.лв. и включва собствен капитал на акционерите на Банката-майка 564,915 хил.лв. и малцинствено участие на стойност 5,537 хил.лв. Нарастването на собствения капитал спрямо година по-рано е с 26.75%, а спрямо края на предходното тримесечие с 2.26%.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 30.09.2019 г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 34,268 хил. лв. Спрямо същия период на предходната година е отбелязан ръст с 77.43%.

Разходите за дейността на Групата към края на трето тримесечие на 2019 г. нарастват с 3.60% в сравнение с равнището им от преди година. и достигат абсолютно изражение от 103,576 хил. лв.

В края на III-то тримесечие всички показатели на Банката покриват изискуемите от регулаторните органи минимални стойности.

Исторически, показателите на банката за адекватност на капитала превишават значително минималните регулаторни изисквания, като Капиталовата база бива подсилвана чрез капитализиране на печалбата от дейността. Съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския Парламент и на Съвета от 26.06.2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитни институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) №648/2012, регулаторните капиталови изисквания към банките са да поддържат съотношение на Обща капиталова адекватност от минимум 8%.

Капиталовата адекватност на консолидирана основа на Групата към 30.06.2019 г. е:

- на Базовия собствен капитал от I-ви ред 15.10%;
- Обща капиталова адекватност 15.71%;

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

На 25 февруари 2019 г. увеличението на капитала на ЦКБ АД, чрез издаване на нови акции, емитирани вследствие конвертиране на облигации, бе вписано в Търговския регистър по партидата на Банката. Увеличението на капитала в резултат на конвертирането е в размер на 13 975 679 броя обикновени акции с право на глас, с номинална стойност от 1 лев за всяка акция.

След увеличението емитираният акционерен капитал на Банката се състои от 127 129 970 броя обикновени акции с право на глас, с номинална стойност от 1 лев за всяка акция. Всички акции са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от общото събрание на акционерите на Банката.

На проведеното Общо събрание на акционерите бяха одобрени годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на банката за 2018 г. и бе решено формираната печалба на ЦКБ АД за 2018г. в размер на 33 770 258,31 лева (тридесет и три милиона седемстотин и седемдесет хиляди двеста петдесет и осем лева и тридесет и една стотинки) да бъде отнесена във фонд "Резервен".

II. Информация за основните рискове и несигурност през IV-то тримесечие на 2019 година.

В условията на ръст на икономиката и на финансовата система като цяло, ЦКБ АД ще се стреми да продължи своето развитие, като запази постигнатите резултати и пазарен дял.

Основните рискове и несигурност през IV-то тримесечие на 2019 година са свързани с отклонение на фактическите резултати от очакваните. В този смисъл основните рискове са:

1. **Кредитен риск** - вероятността контрагент или кредитополучател да изпадне в невъзможност да изпълни поетите ангажименти по договори с Банката при определените в тях условия и срокове. В процеса на кредитиране се прилагат детайлизирани процедури относно анализа на икономическата целесъобразност на всеки един проект, видовете обезпечения приемливи за Банката, контрола върху използването на отпуснатите средства и администрирането, свързано с тази дейност. Банката ежесечно извършва оценка на рисковата експозиция, произтичаща от кредитния портфейл, като класифицира и провизира кредитите в него. 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 завишен кредитен риск.
2. **Ликвиден риск** – вероятността от затруднение при плащанията, поради несъвпадение във времето на входящите и изходящите

парични потоци. Банката управлява своите активи и пасиви по начин, който и гарантира, че редовно и без забава може да изпълни ежедневните си задължения, както в нормална банкова среда, така и в условията на криза.

3. **Пазарен риск** - вероятността от възникване на загуба за банката в резултат на неблагоприятно изменение на валутни курсове, пазарни цени и лихвени проценти.
4. **Операционен риск** - вероятността от преки или косвени загуби, произтичаща от неадекватно функциониране или прекъсване на дейността на вътрешни за банката процеси, системи или персонал.

Показателите на Банката при отделните видове рискове са съизмерими със средните величини за Банковата система на страната и Ръководството на Централна кооперативна банка АД не очаква през IV-то тримесечие на 2019 година настъпването на неблагоприятно развитие в някой от посочените видове рискове.

III. Становище на управителния орган относно възможностите за реализация на направените прогнози за резултатите от настоящата година, отчитайки резултатите от текущото тримесечие.

Резултатите на консолидирана основа на ЦКБ АД в края на III-то тримесечие на 2019 г. отчитат работата на дружеството в сравнение със съответния период на миналата година.

Ръководството на ЦКБ АД не притежава непублична информация, която би оказала съществено влияние върху развитието на дружеството през годината.

IV. Сделки със свързани лица

Като свързани Банката приема лицата, при които едното има възможността да контролира или да упражнява значително влияние над другото при вземане на финансови и оперативни решения, както и в случаите, когато двете лица са под общ контрол. Банката е извършвала сделки със следните свързани лица: Предприятие-майка, Дружества под общ контрол, Дъщерни предприятия, Ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер, като извършените сделки са свързани с отпускане на кредити, издаване на гаранции, привличане на парични средства, осъществяване на 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 края на третото тримесечие на 2019г. вземанията на Групата от дружества под общ контрол са в рамките на 48 032 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на третото тримесечие на 2019г. задълженията на Групата към дружества под общ контрол са в рамките на 56 302 хил.лв., като основната част произтичат от получени депозити. Към края на третото тримесечие на 2019г. Групата няма вземания от предприятието майка. Към края на третото тримесечие на 2019г. Групата има задължения към

предприятието майка в рамките на 40 хил.лв. Към края на третото тримесечие на 2019г. вземанията на Групата от ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер са в рамките на 1 045 хил.лв. и произтичат основно от предоставени кредити. Към края на третото тримесечие на 2019г. задълженията на Групата към ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер са в рамките на 4 293 хил.лв. и произтичат от получени депозити.

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 30 СЕПТЕМВРИ 2019

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2019	Към 31.12.2018
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централни банки	1,687,075	1,722,610
Предоставени ресурси и аванси на банки	261,558	228,718
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	328,075	256,598
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	227,898	201,425
Предоставени кредити и аванси на клиенти	2,573,574	2,459,450
Други активи	68,768	54,108
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	529,900	503,891
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	317,439	296,239
Дълготрайни активи	120,532	129,010
Инвестиционни имоти	15,288	12,412
Репутация	5,630	5,630
ОБЩО АКТИВИ	6,135,737	5,870,091
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	44,599	40,299
Получени кредити и други задължения към банки	162	1,129
Задължения към други депозанти	5,472,582	5,259,736
Други привлечени средства	778	778
Емитирани облигации	26,091	25,343
Провизии за задължения	1,787	739
Други задължения	19,286	12,304
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	5,565,285	5,340,328
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	127,130	113,154
Премиен резерв	110,470	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	267,450	212,759
Преоценъчен резерв	25,571	19,151
Други резерви	-	45,002
Печалба за текущата година	34,294	54,691
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	564,915	524,201
Неконтролиращо участие	5,537	5,562
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	570,452	529,763
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	6,135,737	5,870,091

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2019

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.09.2019	Периода, приключващ на 30.09.2018
Приходи от лихви	108,803	107,507
Разходи за лихви	(13,314)	(17,957)
Нетен доход от лихви	95,489	89,550
Приходи от такси и комисиони	45,389	43,891
Разходи за такси и комисиони	(9,229)	(7,905)
Нетен доход от такси и комисиони	36,160	35,986
Нетни печалби от операции с ценни книжа	5,020	182
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	4,307	1,551
Други нетни приходи от дейността	2,782	3,334
Разходи за дейността	(103,576)	(99,981)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(2,302)	(8,480)
Нетни разходи за обезценка на нетекущи активи	(13)	-
Нетни(разходи)/приходи за провизии за задължения	(338)	95
Печалба за периода преди данъчно облагане	37,529	22,237
Разходи за данъци	(3,261)	(2,923)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	34,268	19,314
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в Печалбата или загубата		
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	7,141	(2,244)
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(721)	707
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	6,420	(1,537)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	40,688	17,777
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	(26)	(273)
Дял от печалбата за Банката-майка	34,294	19,587
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	(26)	(273)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	40,714	18,050
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.29	0.17
Доход на акция за акционерите на Банката - майка с намалена стойност (в лева)	0.26	0.15

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2019

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.09.2019	Периода, приключваща на 30.09.2018
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	37,529	22,237
Промяна в оперативните активи		
Намаление(Увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	26,121	(12,001)
Увеличение на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(71,965)	(47,916)
(Увеличение)/намаление на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(28,262)	22,197
Продажба и рекласификация на финансови активи на разположение за продажба, нетно	-	595,774
(Придобиване) и рекласификация на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(31,572)	(561,913)
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(115,097)	(71,588)
(Увеличение) на други активи	(14,660)	(3,988)
	(226,762)	(79,435)
Промяна в оперативните пасиви:		
Увеличение на депозити от банки	4,300	4,455
(Намаление) на кредити от банки	(967)	(3,410)
Увеличение на задължения към други депозанти	212,846	181,256
Увеличение на задължения за провизии	1,048	380
Увеличение/(намаление) на други задължения	6,982	(7,819)
	224,209	174,862
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна загуба(печалба) от инвестиционна дейност	1,789	(620)
Намаление на коректив за обезценка на ресурси и аванси на банки	(110)	(53)
Увеличение на коректив за обезценка на репо сделки	479	95
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	973	7,899
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	103	279
Увеличение на коректив за обезценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	857	70
Увеличение на провизии за задължения	338	95
Амортизация	8,216	8,263
Ефекти от амортизация на финансов пасив	666	1,978
	13,311	18,006
Платен данък печалба	(2,059)	(1,995)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	46,228	133,675

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2019
 Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 30.09.2019	Периода, приключващ на 30.09.2018
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	(21,303)	(190,785)
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	789	(4,206)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	64	115
Придобиване на инвестиционни имоти	(527)	(3,028)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(20,977)	(197,904)
Парични потоци от финансова дейност	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	-	-
УВЕЛИЧЕНИЕ(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	25,251	(64,229)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,922,102	2,123,571
Ефект от изменение на валутен курс на пари и парични еквиваленти	-	(2,781)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,947,353	2,056,561

Георги Костов
 Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
 Прокурис

Йордан Христов
 Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕННИТЕ В СВОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2019

Всички суми са в хилевди български лева

	Емитиран и внесен капитал	Премия резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Процентен резерв	Други резерви	Печалба за текущата година	Неконтролира- що участие	Общо
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2018	113,154	79,444	181,968	27,144	-	35,921	7,772	445,403
Ефект от приемането на МСФО 9 от обезценка на активи	-	-	(10,557)	1,031	-	-	-	(9,526)
Ефект от приемането на МСФО 9 от рекламация на преоценен резерв	-	-	5,410	(5,410)	-	-	-	-
ПРЕИЗЧИСЛЕНО НАЧАЛНО САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2018	113,154	79,444	176,821	22,765	-	35,921	7,772	435,877
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2018	-	-	-	-	-	19,587	(273)	19,314
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2018	-	-	-	(1,537)	-	-	-	(1,537)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2018	-	-	-	(1,537)	-	19,587	(273)	17,777
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2017, пренесена в неразпределена печалба	-	-	35,921 (333)	(418)	-	(35,921)	(144)	(895)
Други движения	-	-	-	-	-	-	-	-
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2018	113,154	79,444	212,409	20,810	-	19,587	7,355	452,759
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2019	113,154	79,444	212,759	19,151	-	54,691	5,562	529,763
Увеличение на акционерен капитал и премия резерв от конвертирани облигации	-	13,976	31,026	-	(45,002)	-	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2019	-	-	-	-	-	34,294	(26)	34,268
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2019	-	-	-	6,420	-	-	-	6,420
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2019	-	-	-	6,420	-	34,294	(26)	40,688
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2018, пренесена в неразпределена печалба	-	-	54,691	-	-	(54,691)	-	-
Други движения	-	-	-	-	-	-	-	-
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2019	127,130	110,470	267,450	25,571	-	34,294	5,537	570,452

Георги Костов
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурор

Йордан Христов
Главен счетоводител

**ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2019г. НА
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД/БАНКАТА/**

Настоящите обяснителни бележки към междинен консолидиран финансов отчет на Централна кооперативна банка АД, София(Банката-майка) се отнасят за дейността на Централна кооперативна банка АД, София и контролираните от нея дъщерни дружества Централна кооперативна банка АД, Скопие, Република Северна Македония(Дъщерно дружество) и УД ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД(Дъщерно дружество) като една отчетна единица(Групата).

1. Подбрани позиции от финансовия отчет

1.1. Финансовите активи оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Групата оценява финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата, ако не са държани в рамките на бизнес модел, чиято цел е финансовите активи да бъдат държани за събиране на договорните парични потоци, или в рамките на бизнес модел, чиято цел се постига, като се събират договорни парични потоци и се продават финансови активи. Също така тази категория се прилага за инструменти, които не изпълняват дефинициите на главница и лихва. Печалба или загуба от финансов актив, който се оценява по справедлива стойност през печалбата или загубата, се признава от Групата в печалбата или загубата.

Към края на третото тримесечие на 2019г. Финансовите активи оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата представляват капиталови инвестиции и деривати. Към капиталовите инвестиции се отнасят придобити акции в нефинансови и финансови предприятия и дялове в договорни фондове. Групата взема решения за управлението на тези активи на база справедливите стойности на активите и управлява активите, за да реализира тези справедливи стойности. Измененията в справедливите стойности на тези активи се отразяват в печалбата или загубата. Дериватите са представени по справедлива стойност и включват сделки по покупка и продажба на валута, форуърдни договори и валутни суапове на открития пазар, като измененията в справедливата им стойност се отразява в печалбата или загубата.

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

<i>Деривати</i>	401
<i>Капиталови инвестиции</i>	227 497

1.2. Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход представляват придобити дългови лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа, както и придобити капиталови инвестиции във финансови и нефинансови предприятия.

Групата оценява дългов финансов актив по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, ако са изпълнени следните две условия:

- а) финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е както събиране на договорни парични потоци, така и продажби на финансови активи, и
- б) съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Печалба или загуба от дългов финансов актив, оценяван по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, се признава от страна на Групата в друг всеобхватен доход, с изключение на печалби или загуби от обезценка, печалби и загубите от валутни операции, приходи от лихви, до момента на отписване или прекласификация на финансовия актив. Групата прилага изискванията за обезценка по отношение на финансовите активи, които се оценяват по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Групата признава в печалбата или загубата - като печалба или загуба от обезценка, размера на очакваните кредитни загуби (или обратно възстановяване), като формира коректив за загуби, който се признава в друг всеобхватен доход и не намалява балансовата стойност на финансовия актив в отчета за финансовото състояние.

По отношение на капиталовите инвестиции Групата се е възползвала от възможността, при първоначалното признаване да направи неотменим избор за конкретни инвестиции в капиталови инструменти, които не са държани за търгуване, които иначе биха били оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, да представя последващите промени на справедливата стойност в друг всеобхватен доход. Това оценяване се извършва от страна на Групата актив по актив (инструмент по инструмент). Капиталовите инструменти не подлежат на преглед за обезценка.

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

<i>Капиталови инструменти</i>	13 708
<i>Дългови инструменти</i>	516 192

1.3. Финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност

Групата оценява финансов актив – дългов инструмент по амортизирана стойност, ако са изпълнени следните две условия: а) финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци; и б) съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Амортизираната стойност е първоначалната стойност на актива, минус погашенията на главницата, плюс или минус натрупаната амортизация на разликата между тази първоначална стойност и стойността на падежа, изчислявана по метода на ефективната лихва, и коригирана за всеки коректив за загуби.

Методът на ефективната лихва е методът, използван при изчисляване на амортизираната стойност на финансов актив или финансов пасив и при разпределяне и признаване на лихвените приходи или лихвените разходи в печалбата или загубата през съответния период.

Финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност представляват:

- придобити дългови лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа, чиято стойност в края на тримесечието е 317 439 хил.лв.

- предоставени кредити и аванси на клиенти, създадени посредством директното предоставяне от страна на Групата на пари или услуги на дадени клиенти с фиксиран падеж, чиято стойност в края на тримесечието е 2 573 574 хил.лв.

Групата признава в печалбата или загубата - като печалба или загуба от обезценка, размера на очакваните кредитни загуби (или обратно възстановяване), възникнали през периода, измерени чрез разликата между корективът за кредитни загуби към датата на прегледа и датата на предходния преглед. Заделеният коректив за очаквани кредитни загуби се представя в намаление на балансовата стойност на финансовия актив в отчета за финансовото състояние.

1.4. Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа

Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа се отчитат като финансови активи по стойност, която е равна на справедливата стойност на пласираните от Групата средства, обезпечени със стойността на ценните книжа. Дължимите лихви за предоставеното финансиране за срока на споразумението се осчетоводяват и признават като приходи за лихви в периода на възникването им.

Ценните книжа, получени, като обезпечение по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа не се записват в отчета за финансово състояние на Групата 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 третото тримесечие на 2019г. са обезпечени със залог на Български държавни ценни книжа и корпоративни ценни книжа.

1.5. Дълготрайни материални и нематериални активи

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

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

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

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

През третото тримесечие на 2019г. 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.

1.6. Активи, придобити от обезпечения

Недвижими имоти и движими вещи, придобити от Групата като кредитор по отпуснати и необслужвани кредити се класифицират като активи, придобити от обезпечения и се отчитат първоначално по цена на придобиване. Цената на придобиване на активите, придобити от обезпечения, представлява сумата от всички преки разходи по придобиването на активите, както и други разходи, направени във връзка с доставянето им до тяхното настоящо местоположение и състояние. След първоначалното им признаване, тези активи се отчитат по по-ниската от текущата им балансова стойност или тяхната нетна реализуема стойност. Сумата на всяка обезценка на тези активи до нетната им реализуема стойност се признава като разход за периода на обезценката. За тези активи не се начислява амортизация. В отчета за финансовото състояние тези активи са представени като част от позиция Други активи

1.7. Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти са придобити и притежавани от Групата недвижими имоти /земя и сгради/, които Групата няма да използва в дейността си, и които Групата държи с цел получаване на доходи от наеми и/или за увеличаване на стойността на капитала. Инвестиционният имот се оценява първоначално по неговата цена на придобиване. Разходите по сделката се включват в първоначалната оценка. Като своя счетоводна политика относно последващото им отчитане, Групата приема 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 се прилага линейния метод. Годишната им амортизационна норма е 4% (25 години). Не се начисляват амортизации на придобитите като инвестиционни имоти земи.

2. Сделки със свързани лица

Като свързани Банката приема лицата, при които едното има възможността да контролира или да упражнява значително влияние над другото при вземане на финансови и оперативни решения, както и в случаите, когато двете лица са под общ

контрол. Банката е извършвала сделки със следните свързани лица: Предприятие-майка, Дружества под общ контрол, Дъщерни предприятия, Ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер, като извършените сделки са свързани с отпускане на кредити, издаване на гаранции, привличане на парични средства, осъществяване на 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 края на третото тримесечие на 2019г. вземанията на Групата от дружества под общ контрол са в рамките на 48 032 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на третото тримесечие на 2019г. задълженията на Групата към дружества под общ контрол са в рамките на 56 302 хил.лв., като основната част произтичат от получени депозити. Към края на третото тримесечие на 2019г. Групата няма вземания от предприятието майка. Към края на третото тримесечие на 2019г. Групата има задължения към предприятието майка в рамките на 40 хил.лв. Към края на третото тримесечие на 2019г. вземанията на Групата от ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер са в рамките на 1 045 хил.лв. и произтичат основно от предоставени кредити. Към края на третото тримесечие на 2019г. задълженията на Групата към ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер са в рамките на 4 293 хил.лв. и произтичат от получени депозити.

3. Счетоводна политика

През третото тримесечие на 2019г. спрямо 31 декември 2018г. Групата не е извършвала промени на счетоводната си политика

4. Информация за сезонност или цикличност на междинните операции

През третото тримесечие на 2019г. не са извършвани междинни операции произтичащи от специфична сезонност или цикличност. Всички междинни операции през този период произтичат от обичайната дейност на Групата.

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

През третото тримесечие на 2019г. не са възникнали нови позиции по отношение активите, пасивите, собствения капитал, приходите и разходите. Общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 30.09.2019г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2018г. с 4.53% и достига размер от 6 135 737 хил.лв. Увеличението на актива на Групата е свързано основно с нарастването на привлечените средства от други депозанти. В рамките на това тримесечие не са отразявани операции от извънреден характер в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, в резултат на което формираният финансов резултат към 30.09.2019г. произтича единствено от приходи и разходи свързани с обичайната дейност на Групата.

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

През третото тримесечие на 2019г. Групата 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 третото тримесечие на 2019г. Групата не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

8. Събития след датата на отчета

След края на третото тримесечие на 2019г. не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Групата.

9. Информация за промени в условните активи и задължения

Към края на третото тримесечие на 2019г. спрямо 31.12.2018г. има изменения в размера в посока на увеличение на условните активи на Групата свързани основно с предоставените от клиенти като обезпечения по кредити активи. По отношение на условните задължения през периода има изменения в посока на увеличение на размера им спрямо 31.12.2018г., като увеличението основно е свързано с ангажименти за предоставяне на кредити от страна на Групата. Към 30.09.2019г. стойността на условните задължения на Групата е в рамките на 255 887 хил.лв.

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурис

