



Централна Кооперативна Банка

2016

ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ
ОТЧЕТ



Централна Кооперативна Банка
Важният си ти.



Централна Кооперативна Банка



Каквото и решение да вземете, винаги ще се намери някой да ви разубеди. По пътя винаги има трудности, които ви изкушават да си мислите, че грешите. Истината е, че за да си набележиш курс на действие и да го следваш стриктно до край се иска голяма смелост и кураж.

Ралф Уолдо Емерсън

СЪДЪРЖАНИЕ

ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ КЪМ 31.12.2016 г	8
ДНЕС	9
КРАТКА ИСТОРИЯ	10
УПРАВЛЕНСКИ ЕКИП	12
АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ И АКЦИОНЕРИ	13
ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА	14
Клиентска структура	14
Индивидуално банкиране	15
Кредитиране	20
Сътрудничество с български и чуждестранни финансови институции	22
Международни разплащания	23
Финансови пазари	25
Информационни технологии	27
Човешки ресурси	27
Клонова мрежа	29
ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД ЗА 2016 г.	30
Пазарен дял и позициониране на ЦКБ АД	30
Отчет за всеобхватния доход	31
Анализ на активите и пасивите	33
ПРИЛОЖЕНИЕ №1: КЛОНОВА МРЕЖА	38
ПРИЛОЖЕНИЕ №2: НОСТРО СМЕТКИ	39
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР	41
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016	49



ОБРЪЩЕНИЕ НА РЪКОВОДСТВОТО

Уважаеми дами и господа,

Ние, изпълнителните директори и прокуриста на Централна кооперативна банка АД бихме искали да използваме възможността да ви информираме за нашите постижения и резултати през 2016 г. Централна кооперативна банка АД е универсална търговска банка с особен акцент върху индивидуалното банкиране. Към 31.12.2016 г. активите на банката са 4,9 милиарда лева, собственият капитал възлиза на 418 милиона лева, а нетната печалба е 26,6 милиона лева.

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

Нашите цели за 2017 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
Прокурис

ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ КЪМ 31.12.2016 Г.

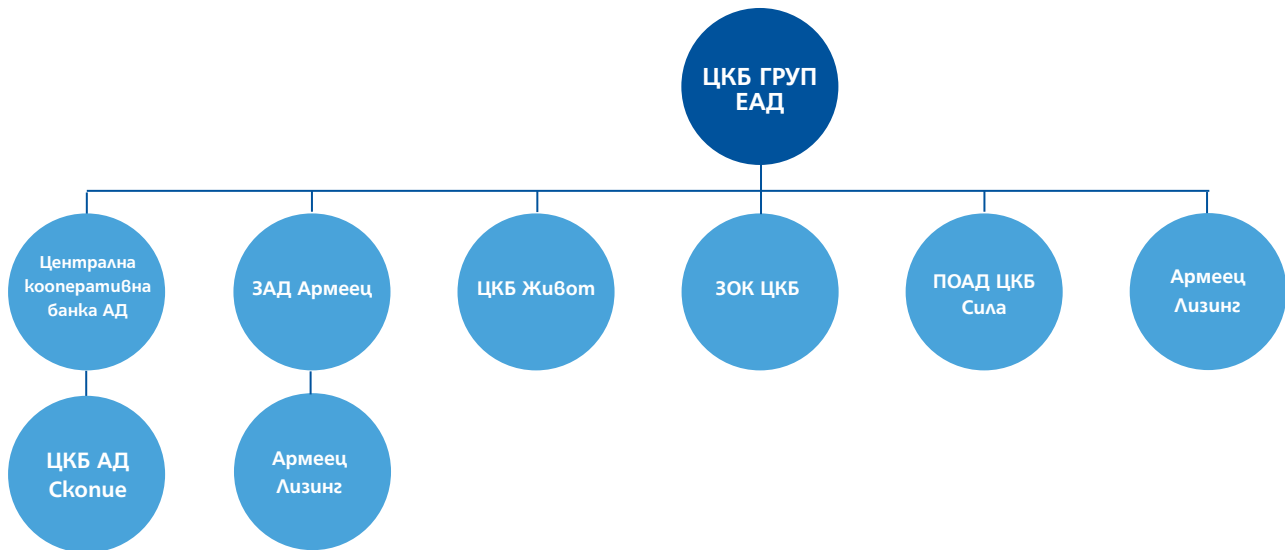
Основни показатели от индивидуален отчет за финансовото състояние и за всеобхватния доход	Към 31.12.2016 Хил. лв	Към 31.12.2015 Хил. лв.
Общо активи	4,970,131	4,643,468
Акционерен капитал	113,154	113,154
Собствен капитал	418,556	379,918
Общо депозити	4,469,966	4,176,129
Задължения към групи депозанти	4,457,515	4,166,847
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	2,160,083	2,087,078
Нетен лихвен доход	110,304	78,090
Нелихвен доход	73,825	71,772
Общо приходи	184,129	149,862
Оперативни разходи	117,834	113,165
Нетна печалба	26,598	6,704

Финансови резултати	Към 31.12.2016 Хил. лв	Към 31.12.2015 Хил. лв.
Възвръщаемост на средния собствен капитал %	6.49%	1.81%
Възвръщаемост на средните активи %	0.54 %	0.15%
Собствен капитал / общо активи %	8.42%	8.18%
Оперативни разходи / общо активи %	2.37%	2.44%
Оперативни разходи / общо приходи %	64%	75.51%
Общо кредити / общо активи %	43.46%	44.95%
Общо депозити / общо активи %	89.94%	89.94%
Депозити от НФИ / общо активи %	89.69%	89.74%
Обща капиталова адекватност	15.63%	15.18%

Ресурси	Към 31.12.2016 Хил. лв	Към 31.12.2015 Хил. лв.
Брой клиенти	1,680,145	1,621,872
Чужди кореспонденти	386	413
Ностро сметки	21	21
Банкови клонове и офиси	306	294
Персонал	2316	2248

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.

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

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

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

ЦКБ АД поддържа добри отношения с голям брой банки кореспонденти, като развива бизнес контактите си с тях. Банката има над 386 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 трансакции от свое име и за своя сметка, както и от името и за сметка на свои клиенти.

ЦКБ АД е първичен дилър на вътрешния пазар на сържавни 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 306 клона и офиси в страната и чужбина.

КРАТКА ИСТОРИЯ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На 28 февруари 2008 г. ЦКБ АД придоби Силекс Банка АД Скопие в Македония, която на 22.10.2008 г. се

преименува на Централна кооперативна банка АД Скопие. Към момента ЦКБ АД притежава 82.63% от акциите с право на глас от капитала на ЦКБ АД Скопие.

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

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

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

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

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

На 3 януари 2011г. “Ставер банка” АД, Куманово, Република Македония се слива с ЦКБ АД Скопие.

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

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

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

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

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

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

През 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 дизайна 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.

През 2016 г. Банката предложи нови продукти и услуги в областта на индивидуалното банкиране, както и по-изгодни условия за потребителски и ипотечни кредити.

Към 31.12.2016 г. финансовият резултат на ЦКБ АД нараства 4 пъти в сравнение с предходната година.

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
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.

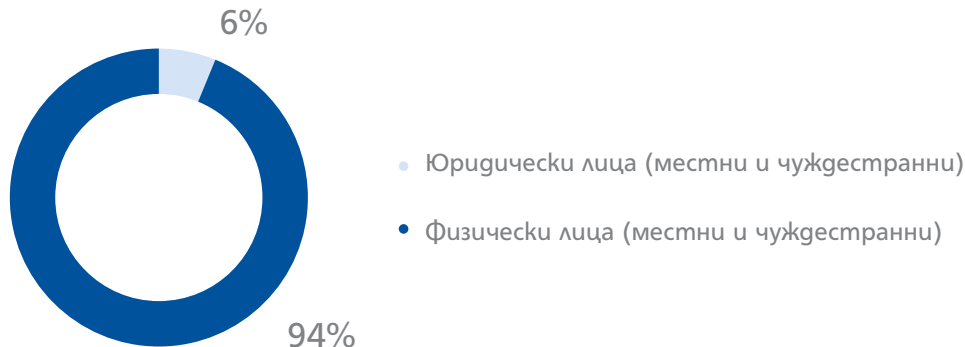
Капитала на банката, възлизащ на 113 154 291 лв. след увеличението, бе вписан в Търговския регистър на 15.12.2011 г.

Към 31 декември 2016 г. собственият капитал възлиза на 418,556 хил. лв. Капиталовата адекватност е 15.63%, което е над изискванията съгласно Наредба No. 8 на БНБ за капиталовата адекватност на банките.

Акционери на ЦКБ АД към 31 декември 2016г.	Участие (%)
ЦКБ Груп ЕАД, София	68.56
Химимпорт АД	6.65
Друго миноритарно участие	24.79
Общо	100.00

Към 31.12.2016 г. акционерите на ЦКБ АД са 6457, като 5310 от тях са физически, а 1147 юридически лица. Акции на ЦКБ АД се търгуват на Българска фондова борса от 4 март 1999 г. През последните 17 години акционерната структура на ЦКБ АД се е променяла съществено три пъти – през юни 1999 г., когато Булбанк продава на Държавен Фонд "Земеделие" своя дял от 35%; през юни 2001 г., когато дялът на Фонд "Земеделие", преминал първоначално през Банковата Консолидационна Компания е закупен от "Химимпорт" АД и в края на 2004 г., когато акциите на Централния кооперативен съюз се придобиват от Химимпорт чрез ЦКБ Груп ЕАД.

Разпределение на акционерния капитал



ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

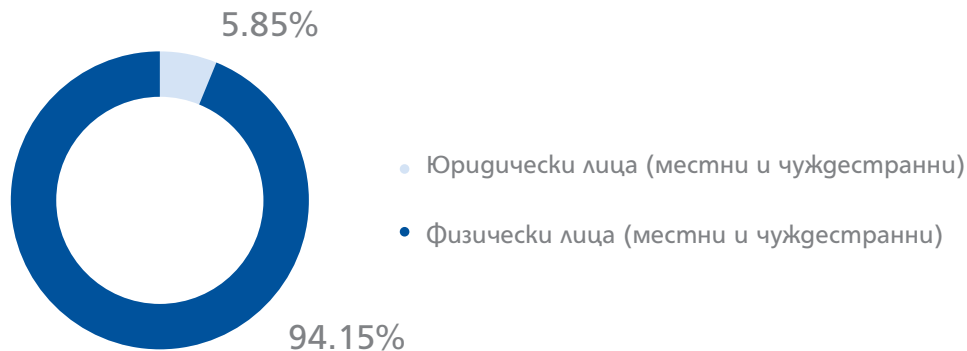
Централна кооперативна банка АД е универсална търговска банка, която предлага широк спектър от финансови продукти и услуги. Банката се стреми да следва конкурентните изисквания на постоянно променящата се пазарна среда и разширява своята гама от продукти и услуги в областта на финансовото посредничество,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

Банката е един от лидерите на пазара в предоставянето на услуги на селскостопанския сектор и свързаните с него производства. През 2016 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 31.12.2016

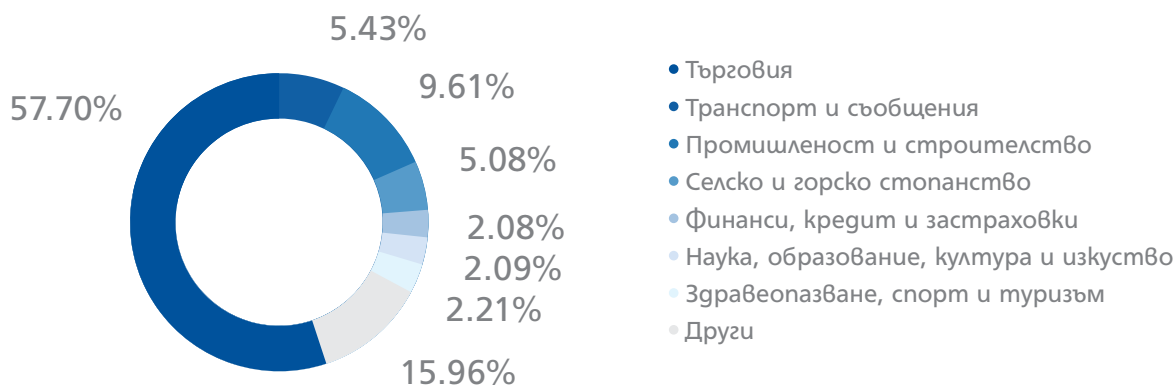


Сектор	31.12.2016	31.12.2015
Физически лица и ЕТ	1581870	1528538
Търговия	56707	53917
Транспорт и съобщения	5334	5193
Промисленост и строителство	9447	9033
Селско и горско стопанство	4995	4888
Финанси, кредит и застраховки	2041	2009
Наука и образование	2051	1935
Здравеопазване, спорт и туризъм	2018	1913
Други	15682	14446
Общо	1680145	1621872

Клиентите на Банката отново се увеличиха и достигнаха 1680145 към края на 2016 г. В сравнение с предходната година увеличението е в размер на 3.59 %, 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 гребно". Ръст се отбелязва и в кредитирането на малки и средни предприятия.

Отраслова структура на клиентите юридически лица

Разпределение на кредитите по отрасли



ИНДИВИДУАЛНО БАНКИРАНЕ

Картова дейност

През 2016 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-Vulgaria 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 и Visa Debit, 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.

От месец юли, 2015 г. Банката предлага кредитна карта от изключително висок клас - World Mastercard. Картата е 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.

Всички дебитни и кредитни карти на банката са предварително отворени за регистрация за услугата E-Secure за сигурни плащания в Интернет. По този начин Банката осигурява на всички свои клиенти с международни дебитни и кредитни карти допълнителна сигурност, когато пазаруват онлайн.

Банката продължава да предлага различни преференции на притежателите на кредитни и дебитни карти. И през 2016 г. притежателите на карти Visa Platinum от ЦКБ имаха възможност да ползват безплатно бизнес салон Витоша на летище София, независимо от това с коя авиокомпания пътуват. Притежателите 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.

Нови картови продукти

През месец юли, 2016 г. Банката стартира предлагането два нови картови продукта, предназначени специално за фирми – безконтактни дебитни карти Visa Debit Commercial и Debit Mastercard Commercial. Картите са от висок клас, с широко приложение и допълнителни характеристики, с които да удовлетворят нуждите на бизнес клиентите. С картите могат да се правят транзакции в интернет (на всички сайтове, приемащи кредитни карти), да се резервират хотели, както и да се извършват други плащания в цял свят. В края на 2016 г. Банката проведе кампания за популяризиране на Visa Debit Commercial картите съвместно с картовата организация Visa.

Пазарни позиции и статистика

През 2016 г. ЦКБ АД утвърди добрите си пазарни позиции при издаването на банкови карти, като общият брой издадени карти на Банката към 31.12.2016 г. възлиза на 648,446. Отчетено е нарастване в броя на издадените кредитни карти MasterCard от 17,238 на 19,333 броя. Успех има и при издаването на картите Debit MasterCard и World Debit MasterCard, които, към същата дата, възлизат на 278,140 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 2016 г. достигна 406, а общият брой на АТМ терминалите на ЦКБ е 552. Общият брой ПОС терминали на банката към края на 2016 г. е 4,320, включително ПОС терминалите в банкови салони. ПОС устройствата, които предоставят възможност за безконтактни плащания са 1 926 броя.

Справка за пазарния дял на ЦКБ АД при картите към 31.12.2016 г. е представена в следната таблица:

Карти	% за ЦКБ от картите в България
Кредитни карти VISA	2.93%
Кредитни карти Mastercard	4.06%
Дебитни карти Mastercard	11.37%
Дебитни карти Maestro	10.33%
Дебитни карти VISA	16.08%
Дебитни карти Visa Electron	3.77%
Общо дебитни и кредитни карти:	8.32%

Справка за пазарния дял на ЦКБ АД при терминалите в края на 2016 година е представена в таблицата по-долу:

Терминали (Банкомати и ПОС)	% за ЦКБ от терминалите в България
Банкомати	9.60%
ПОС терминали (физически)	5.11%

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

Банкомати и ПОС терминали	31.12.2015	31.03.2016	30.06.2016	30.09.2016	31.12.2016
Банкомати					
АТМ устройства (банкомати)	501	504	542	543	552
ПОС терминали					
ПОС устройства в търговски обекти	3 617	3 721	3 839	3 863	4 017
ПОС устройства в клонове на банката	336	338	338	338	344
Виртуални ПОС устройства	367	329	356	377	406
Общо ПОС	4 320	4 388	4 533	4 578	4 767

Кредитни и дебитни карти	31.12.2015	31.03.2016	30.06.2016	30.09.2016	31.12.2016
Кредитни карти					
Visa	17 541	17 334	17 115	16 860	17 124
Mastercard	17 238	17 383	18 349	18 801	19 333
Маркем	1 984	1 748	1 337	987	473
CCB - Office 1	238	224	218	210	171
Общо кредитни карти	37 001	36 689	37 019	36 858	37 101
Дебитни карти					
Maestro	215 512	196 733	170 254	143 272	111 027
Visa Electron	164 302	142 643	124 776	105 683	88 625
CCB - Office 1	983	964	924	899	930
VISA Prepaid	4 291	5 108	5 429	5 002	5 300
VISA Debit	62 594	79 961	96 994	113 382	123 683
Debit MasterCard	188 405	207 314	232 280	257 752	272 482
MasterCard Prepaid	3 551	3 626	3 694	3 324	2 884
World Debit MasterCard	3 831	4 132	4 668	5 076	5 658
Visa Debit Commercial				221	450
Debit MasterCard Commercial				85	306
Общо дебитни карти	643 469	640 481	639 019	634 696	611 345

Промоции за картодържатели на ЦКБ с дебитни и кредитни карти Visa и Mastercard

През 2016 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 юни-август, 2016 г. ЦКБ съвместно с Mastercard проведе кампания за стимулиране на безконтактните плащания с дебитни и кредитни карти Mastercard и Maestro с награди за клиентите.

През м. септември и октомври, 2016 г. ЦКБ проведе кампания за стимулиране на плащанията с дебитните карти от висок клас World Debit Mastercard. Допълнителен 1 % от стойността на всички покупки, заплатени с карти World Debit Mastercard в рамките на кампанията е възстановен под формата на бонус точки по клубните карти на клиентите.

От м. октомври до края на 2016 г. ЦКБ проведе кампания за стимулиране на плащанията с дебитни и кредитни карти Mastercard с награди за клиентите – „Сезонът на наградите с ЦКБ и Mastercard“. Всяка седмица в периода на кампанията клиентите, които са извършили поне едно плащане със своите карти участваха в томбола за атрактивни награди.

В края на 2016 г. Банката проведе мащабна рекламна кампания за кредитните карти Mastercard. Кампанията включваше излъчване на телевизионен клип, реклама в софийското метро, публикации в интернет и няколко печатни издания. Едновременно с това, всички безконтактни кредитни карти Mastercard, издадени и активирани в рамките на периода от 01.12.2016 г. до 15.02.2017 г. бяха с промоционален 4 месечен безлихвен период.

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

Програма ССВ Bonus

ЦКБ АД продължи да развива програмата ССВ Bonus, която предоставя възможност на картогържателите 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 2016 г. броят на партньорите в ССВ Bonus е над 220, с повече от 600 търговски обекта.

Програма за лоялност ССВ Club

През 2016 година програма ССВ Club запази устойчивото си развитие, като в нея участват 16 партньори, които предоставят следните 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%;
- Верига магазини HomeMax – 5 % отстъпка;
- Автобусните превозвачи Еман-Агрес и Груп плюс предлагат изключително атрактивната за клиентите на програмата отстъпка от 10%.
- Верига ресторанти Harry Bar&Grill – 5% отстъпка;
- Търговска верига КООП – 3% отстъпка;
- Хранителна верига БМ Маркет – 3 % отстъпка;
- Магазини за спортни стоки Sport Depot – 5% отстъпка;
- Верига оптики Grand Optics & Joy Optics – 20% отстъпка;
- Магазини за мъжка мода Франт – 10% отстъпка;
- Магазини за обувки Hush Puppies – 5% отстъпка;
- Специални предложения от Мтел за членовете на програмата ССВ Club;
- ЧЕЗ Електро България - 25 Kwh дневна електроенергия за при плащане на сметките към дружеството посредством услугата на ЦКБ „Абонамент за периодични сметки“.

В края на 2016 година, броят на клиентите, участващи в програмата за лоялност ССВ Club достигна 529 839, като бонусираната сума на продажбите е в размер над 39 млн. лв.

Потребителско и ипотечно кредитиране

Кредитирането на физически лица продължи тенденциите от последните години да бъде основен приоритет в работата на Централна кооперативна банка АД и през 2016 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.

Успешното налагане на търговско ориентирания модел за работа във всички клонове на банката и адекватната търговска политика продължиха да бъдат основна причина за постигнатите добри резултати. 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 на вътрешни и външни лектори, 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 офериране на специални, индивидуални 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. Служителите на банката поддържат тесен контакт с ключовите работодатели в отделните региони и периодично провеждат презентации на продуктите на банката пред служителите.

Започналата през изминалите години тенденция на нарастване на продажбата на ритейл продукти в ЦКБ АД, се затвърди и през 2016 г. Основна задача и през изминалата година пред банката беше запазването и увеличаването на портфейла от потребителски и ипотечни кредити. Периодично през годината бяха актуализирани и подобрявани условията по кредитите за физически лица и бяха пускани нови продукти на пазара. Акцент в кредитирането на физически лица и тази година бяха ипотечните кредити.

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

От началото на годината банката има нови ритейл кредити за близо 283,08 млн. лева, от които:

- 195,46 млн. лева потребителски кредити
- 87,62 млн. лева ипотечни кредити
- Новоотпуснатите потребителски кредити нарастват с над 48% през 2016 г. спрямо 2015 г.
- Продажбите на ипотечни кредити през 2016 се увеличават 1,5 пъти в сравнение с 2015 год.
- В резултат на продажбената активност, нетното нарастване на ритейл портфейла (нарастването след приспадане на погашенията) спрямо 2015 год. е 137 хил. лв.

През 2016 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 36'750 постъпили искания, като около 74% от тях са одобрени, а 26% са отказани. Общият риск на просрочените над 90 дни потребителски кредити, отпуснати от началото на централизираното одобрение през 2012 г., към края на 31.12.2016 г. е 0,87%.

През 2016 г. акцент в централизираното одобрение на ипотечните кредити беше ускоряването на процеса на обработка на исканията, което да осигури допълнително конкурентно предимство на ипотечните продукти на банката. Качеството на ипотечния ритейл портфейл на банката е изключително добро, от стартирането на централизираното одобрение на ипотечните кредити, няма кредит с просрочена вноса над 90 дни.

ЦКБ АД продължи да предлага на клиентите възможността да закупят на кредит избраните от тях стоки в търговската мрежа на партньорите на банката. Обработката на заявките, постъпили от търговците от цялата страна, се извършва от служители в ЦУ изключително бързо, в рамките на 20 мин. от постъпване на искането. Този продукт е важен за привличане на нови кредитополучатели и разширяване на базата от лоялни клиенти. Към края на 2016 г. броят на търговците по стоки на кредит е близо 615.

През 2016 г. беше оптимизирана мрежата от външни агенти, предлагащи кредитните продукти на банката. Основни партньори в посредническата дейност са кредитни консултанти и агенции за недвижими имоти със значим пазарен дял. Акцент в съвместната дейност са кредитите, обезпечени с недвижим имот, както и потребителски кредити за клиенти с добри доходи.

Банката продължи да стимулира инициативността и развитието на служителите си, като организира два цикъла на обучение за усъвършенстване на продажбени умения. Все по-активно е участието на служителите фронт офис и специалистите обслужване и продажби в дейността по привличане на нови клиенти, извършване на презентации и осъществяване на retail продажби, както в банковите салони, така и чрез посещение при клиенти, работодатели и други партньори на банката.

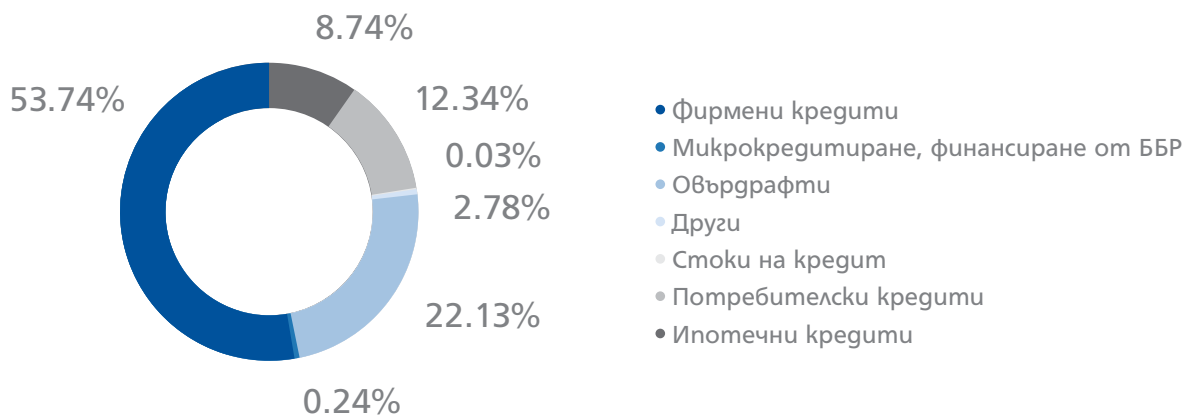
Продължи и работата в посока награждане на бонусната система, която да отчита в максимална степен приноса на всеки служител, като се запазва тясна връзка между постигнатите резултати и размера на сумите на бонусите.

КРЕДИТИРАНЕ

Значителна част от дейността на Банката заема кредитирането. През изминалата 2016 г. кредитите формират 43.46 % от активите. При разпределението на кредитите по видове има промяна в структурата, като основен дял имат фирмените кредити. Те представляват 53.74 % от общата сума на отпуснатите кредити, като през 2015 г. дялът им беше 59.19 %. Овърдрафтът увеличава своя процент от 21.27 % през 2015 на 22.13 %. 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 12.34 % и 8.74 % 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 2016 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.

СЪТРУДНИЧЕСТВО С БЪЛГАРСКИ И ЧУЖДЕСТРАННИ ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ

ЦКБ АД поддържа кореспондентски отношения с над 386 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 2005-2016 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 използва 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 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.

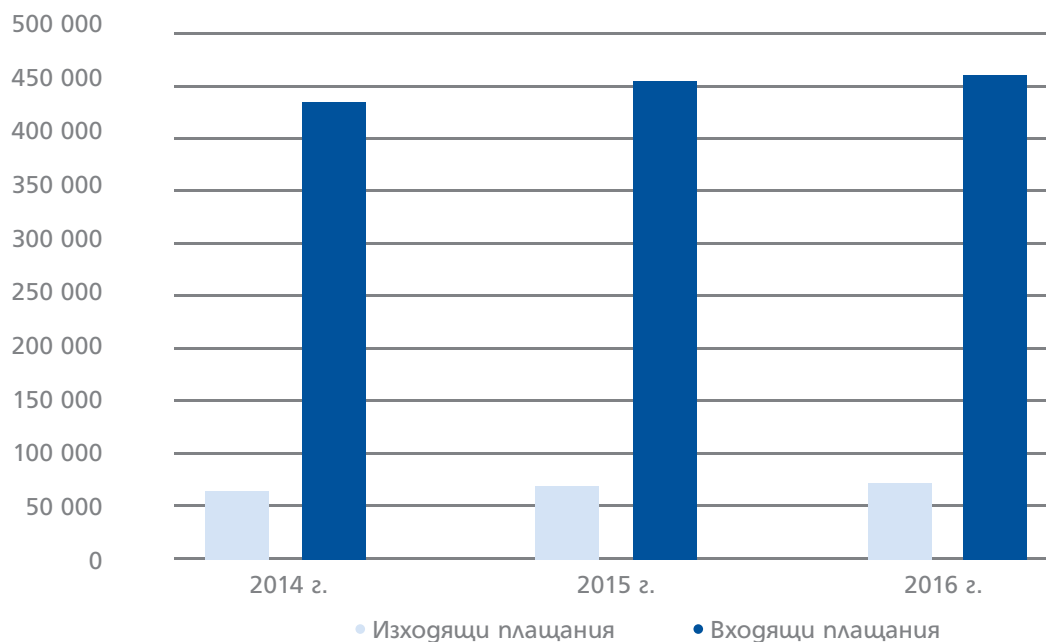
И последно, но не по значение, клон Кипър е удобно разположен на основната артерия в Никозия – Makarios Avenue, което улеснява клиентите, пристигащи от други градове и села в Кипър.

МЕЖДУНАРОДНИ РАЗПЛАЩАНИЯ

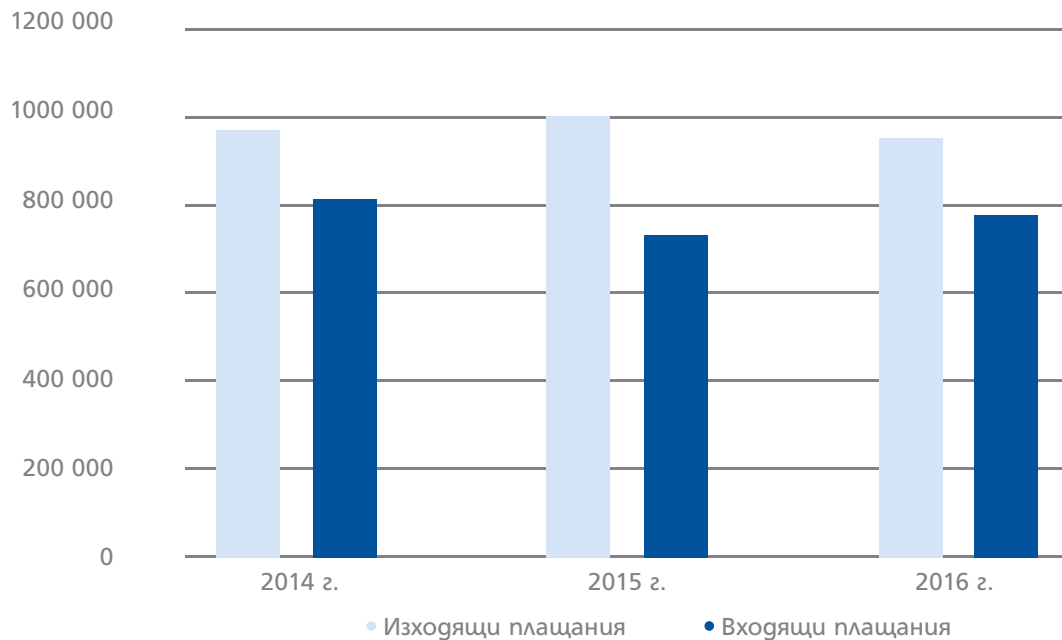
Със своята много добре развита клонова мрежа и система от кореспондентски отношения ЦКБ АД осъществява разплащания из цял свят. Банката е член на SWIFT от 1994 г., индиректен член на EBA STEP2 SCT, директен член на TARGET2, а от 2003 г. е член и на международната компания за бързи преводи Western Union. 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 2014 – 2016г.



Обем на входящите и изходящите клиентски плащания в чуждестранна валута за периода 2014 – 2016г. (в хиляди USD)

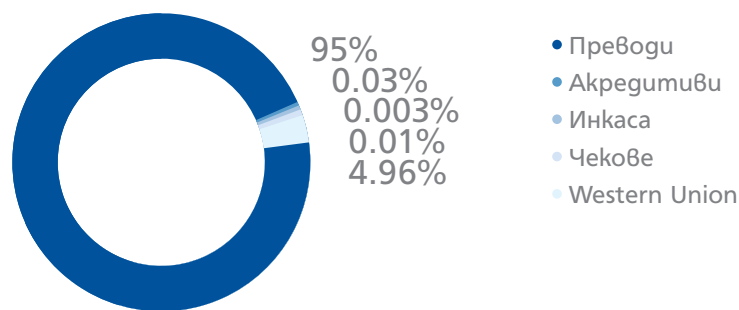


През цялата 2016 г. Централна кооперативна банка АД се отличи с изключително качество на международните разплащания, нареждайки се сред пазарните лидери по отношение на стандартите при обработка на платежните нареждания Straight – Through Processing (STP).

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 2016 г. – разпределение по форми на плащане



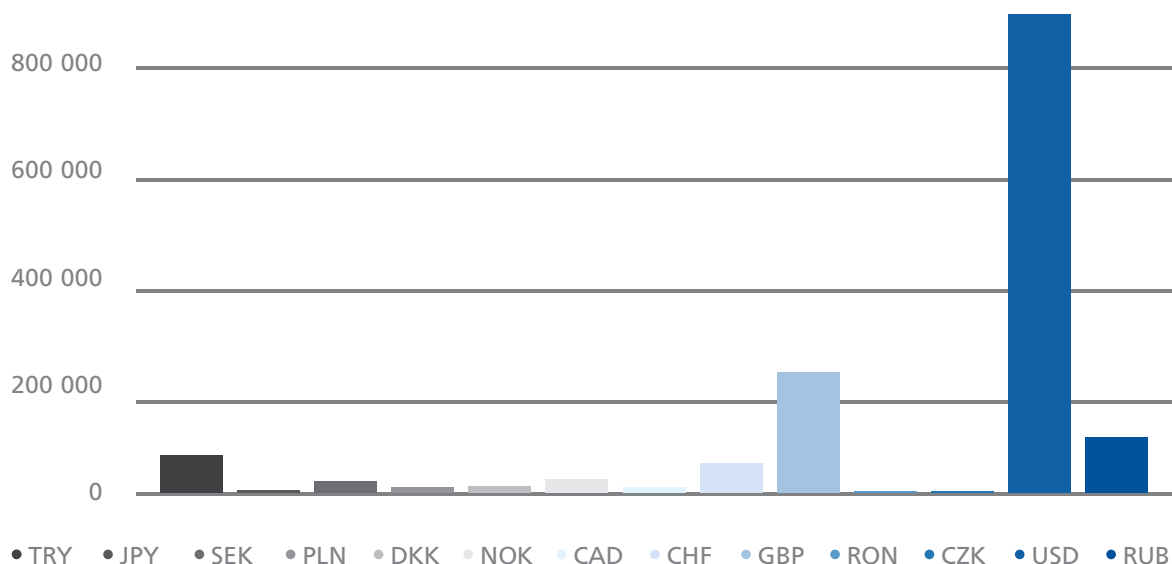
ФИНАНСОВИ ПАЗАРИ

През 2016 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 междубанковия 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

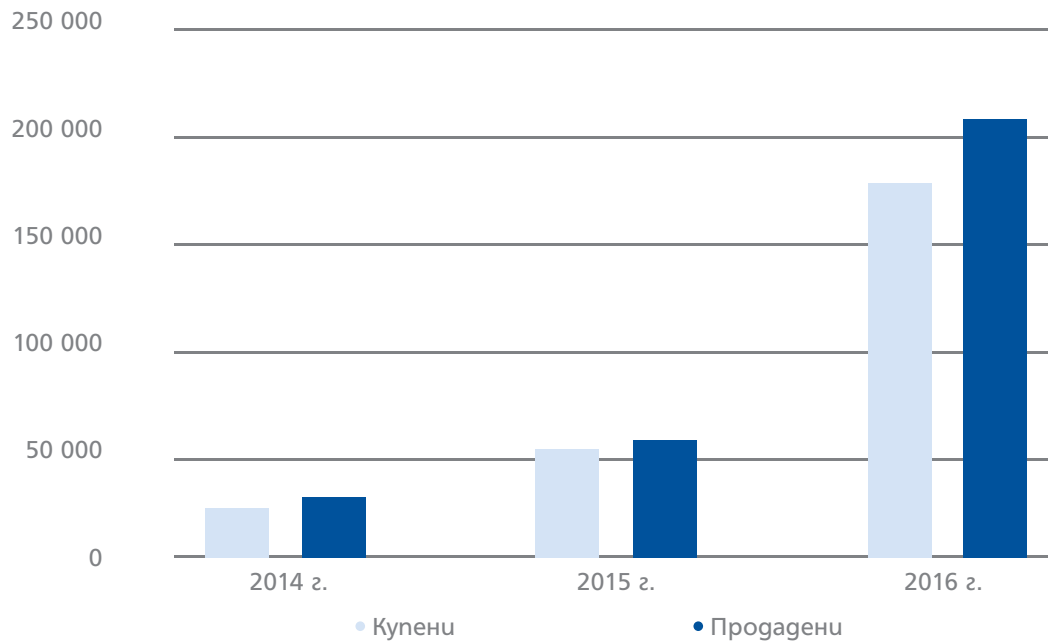
В областта на валутната търговия, банката предлага широк спектър от продукти и консултантски услуги на инвеститори, корпоративни клиенти и банки-кореспонденти – спот, форуърд и суап транзакции, опции, деривати, хеджиране и т.н. Банката използва активно съществуващите линии за валутна търговия, предоставени ѝ от големи европейски банки. През 2016 г. ЦКБ АД продължи да използва пълния капацитет на отпуснатите ѝ линии за търговия от водещи финансови институции като KBC Bank, Brussels, Deutsche Bank AG, Germany, WGZ, Germany, RZB, Austria и Danske Bank, Denmark. Банката има подписани споразумения ISDA, които дават възможност на банката да предоставя по-широк спектър от услуги на своите клиенти, с водещи европейски финансови институции като KBC Bank, Brussels, RZB, Austria и WGZ, Germany.

Транзакции на валутните пазари (в хил. EUR)

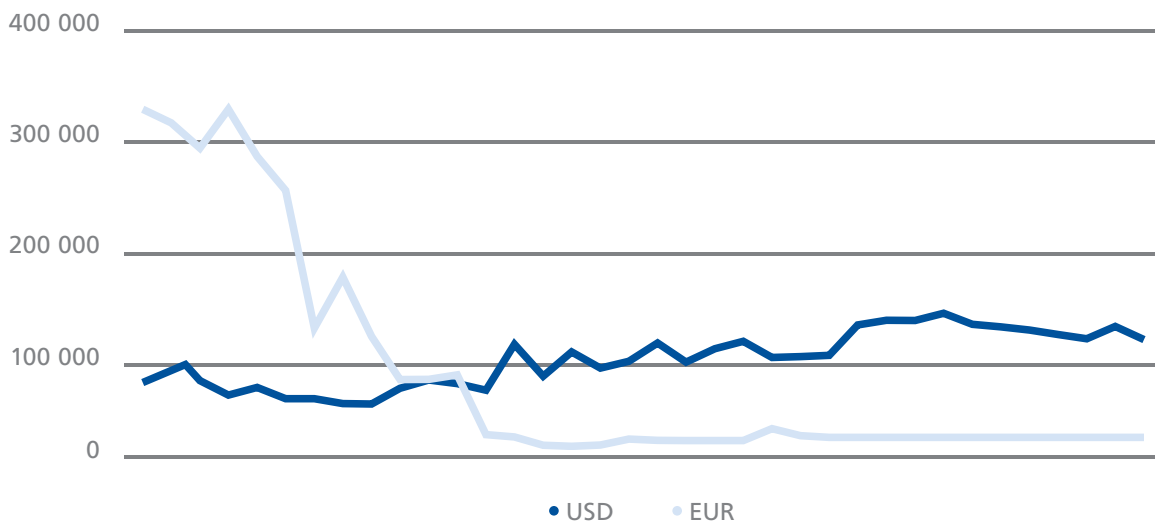


Банката има линии за маржин и нетинг търговия с няколко големи финансови и брокерски къщи, като Susden Financial, Man Financial и LaSalle Investment Management. По този начин дава възможност на своите клиенти да търгуват на международните финансови пазари, сключвайки договори за маржин търговия. Тези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

Обем на валутната търговия (в хил. EUR)



Обем на предоставените междубанкови депозити от януари 2014 до декември 2016 (в хил. EUR и USD)



Ценни книжа

През 2016 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.

Капиталови пазари

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

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

ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ

Банката обслужва своите клиенти на базата на съвременни банкови информационни технологии. Специалистите от Дирекция „ИТ“ в ЦКБ АД, съдействат на бизнес звената за запазване и разширяване на пазарния дял на Банката в страната и чужбина. През 2016 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.
- 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 31.12.2016 г са 48, от които 1 в Кипър. Банковите представителства и изнесените работни места са 258 при 245 към 31.12.2015 г.

Общата численост на ЦКБ АД към 31.12.2016 г. е 2316 бр. банкови служители, от които 482 бр. охранители. През 2015 г. числеността е 2264 бр., в т.ч. охранители 489 бр.

От общия брой персонал в Централно управление през 2016 г. работят 890 бр. с включени 482 бр. охранители.

Служителите в ЦУ през 2015 са 889 бр. с включени 489 бр. охранители.

Към 31.12.2016 г. общият брой на служителите /без охранителите/ в Централно управление и клоновете е 1834 бр.

В клоновете на банката през 2016 г. работят 1426 бр. служители при 1385 бр. през 2015 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 2016 г. общият брой на банковите служители /без охранителите/ на възраст до 40 г. са 906 или 49 % от целия състав / без охранителите/. 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 315 бр. или 17.44 % 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 31.12.2016 г. са 1046 бр. банкови служители /без охранители, чистачи, шофьори и работници кухня / или 57,92 %, при 1056 бр. за 2015 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 2016 г. с трудов стаж над 15 години в банковата система са 445 бр. банкови служители, или 24.64 %.

В ЦКБ АД се обръща сериозно внимание на образованието на служителите. Особено голямо относителният дял на банковите служители /охранители, чистачи, шофьори и работници кухня/ с висше образование във всичките му степени – 1305 бр. служители, или 72.25 % 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 трудовите им функции. Основните моменти при определяне на трудовите 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 2016 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 2016 г. бе отделено голямо внимание на обучението чрез Международния банков институт,

различни центрове за квалификация и обучение на кадри, както и на други 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, добротото 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	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014
Банкови клона и офиси	306	294	277

Банката в бъдеще

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

Бъдещите цели на банката са:

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

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД ЗА 2016 Г.

ПАЗАРЕН ДЯЛ И ПОЗИЦИОНИРАНЕ НА ЦКБ АД*

Съгласно групирването 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 2016 г. ЦКБ АД заема 8 място сред всички банки, опериращи на територията на България.

Към 31.12.2016 сумата на балансовите активи на банковата система в България е 92,094,979 хил. лв., а тези на ЦКБ АД са съответно 4,970,131 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/	6.49%
Средна възвръщаемост на активите за едногодишен период /ROaA/	0.54%
Коефициент на ликвидни активи	42.82%
Коефициент на обща капиталова адекватност	15.63%
Коефициент на адекватност на капитала от първи ред	13.19%

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 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** - утвърждават рамките и параметрите на дейността на Банката по управление на риска.
- **Изпълнителни директори и Прокуриснт** - 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.

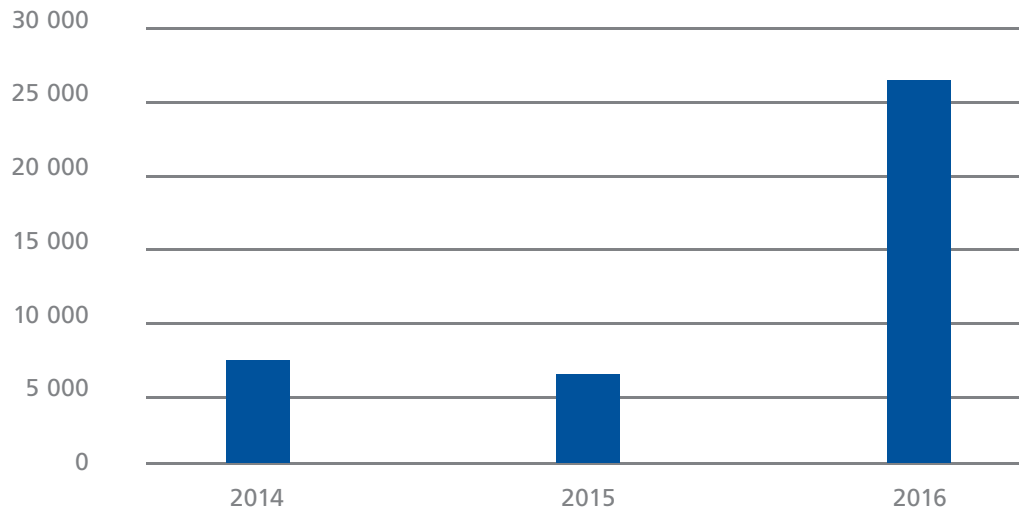
Пазарен риск - вероятността от възникване на загуба за Банката в резултат на неблагоприятно изменение на валутни курсове, пазарни цени и лихвени проценти.

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 2016 година нетната печалба на Централна кооперативна банка АД възлиза на 26,598 хил.лв. През 2015 г. е реализирана одитирана нетна печалба в размер на 6,704 хил.лв.

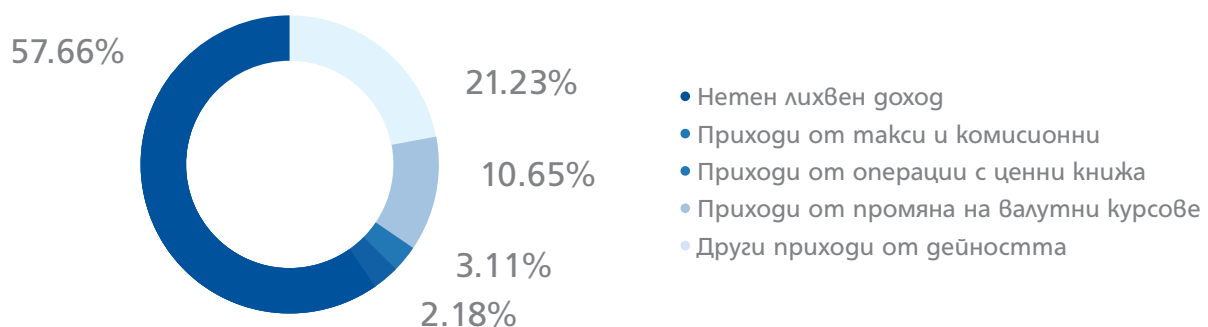
Нетна печалба



Финансовите показатели за възвръщаемост на капитала и възвръщаемост на активите възлизат съответно на 6.49 % и 0.54 %. Общата капиталова адекватност на банката е 15.63 %.

И през 2016г. нетният лихвен доход на ЦКБ АД остава основният източник на доход, като се увеличава спрямо предходната година до 110,304 хил.лв. Теглото на нетния доход от лихви в общо приходи е 57.66 %. Приходите от такси и комисионни са с дял от 21.23% в структурата на приходите, следвани от приходи от операции с ценни книжа с 10.65%. Други приходи от дейността в размер на 2.18 % включват приходи от дивиденди, от цесионни договори, от продажба на дълготрайни материални активи и други.

Структура на приходите



Разходите за лихви през 2016 г. са в размер на 39,836 хил. лв., при техен размер 75,817 хил. лв. за 2015 г. Намалението при тези разходи възлиза на - 47 %. Нетните приходи от такси и комисионни нарастват с над 8 % спрямо 2015 г. и достигат до 43,336 хил. лв.

В края на 2016 г. Банката има увеличение на реализираната нетна печалба от операции с ценни книжа и нетната печалба от промяна на валутните курсове, съответно в размер на 20,367 хил. лв и 5,955 хил.лв. Оперативните разходи на ЦКБ АД за 2016г. нарастват с 4.13 % в сравнение с равнището им от края на

2015г. и достигат абсолютно изражение от 117,834 хил. лв.

Съотношението оперативни разходи / общо приходи нараства до 64 % в сравнение с 75.51 % за 2015 г.

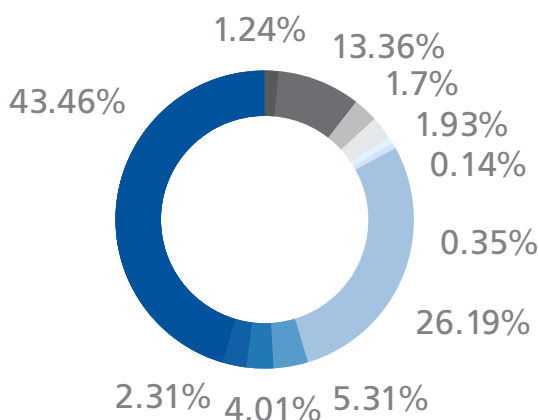
АНАЛИЗ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ

Активи

На 31 декември 2016 г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 4,970,131 хил. лева, като една година по-рано те възлизат на 4,643,468 хил. лева. Спрямо 31 декември 2015 г. активите нарастват с 326,663 хил. лв. или 7%.

Структурата на активите през изминалата година и отразена в следната таблицата:

Структура на активите



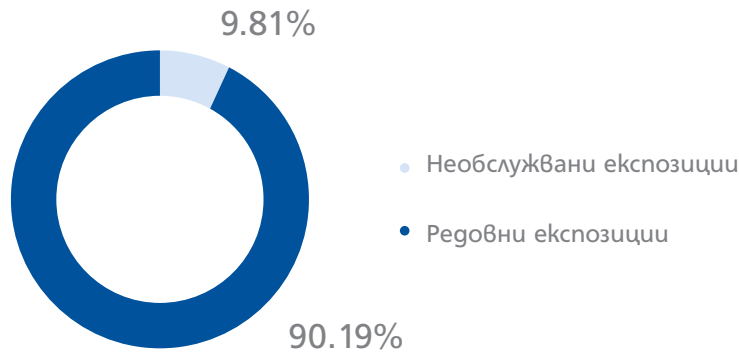
- Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно
- Финансови активи държани за търгуване
- Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа
- Предоставени ресурси и аванси на банки
- Парични средства и салда в Централната Банка
- Инвестиционни имоти
- Нетекущи активи, държани за продажба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

Паричните средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ възлизат на 1,301,490 хил. лв. и формират 26.19% от балансовото число при 19.56% през 2015 г. Средствата в първокласни банки, кореспондентски сметки и краткосрочни депозити са с тегло 5.31 % от активите на Банката, при 4.39 % година по-рано.

Вложенията под формата на ценни книжа, включващи държавни ценни книжа, корпоративни облигации, акции и компенсаторни инструменти са инструмент за подобряване на доходността на Банката. Техният размер формира 15.68 % от балансовото число при 23.18 % за 2015 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 31.12.2016 г. кредитният портфейл на Банката възлиза на 2,160,083 хил. лв., при 2,087,078 хил. лв. една година по-рано. През 2016г. размерът на кредитите формира 43.46 % от активите, като една година по-рано възлиза на 44.95 % от балансовото число. Банката непрекъснато има за цел да подобрява своите пазарни позиции в областта на индивидуалното банкиране, както и финансирането на малки и средни предприятия.

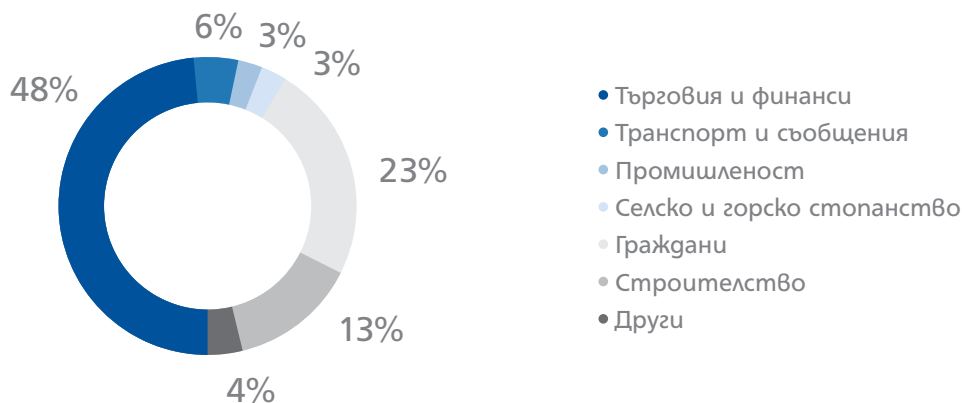
Разпределение на кредитния портфейл според класификацията на кредитния риск



Според вида на валутата, в която са отпуснати, брутните кредити и аванси на клиенти към 31.12.2016 г. са: 57.01% левови, а 42.99% са в чуждестранна валута, а според типа на клиента: 77.43% са кредити на предприятия, а 22.57% са кредити за населението. Качеството на кредитния портфейл е много добро - редовни експозиции заемат 90.19%, а необслужваните експозиции са с дял 9.81%.

ЦКБ АД предоставя кредити на клиенти от различни стопански отрасли. Почти половината от брутните кредити са в областта на търговията и финансите. Те заемат 48 % от общия дял в портфейла, следвани от кредитите предоставени на граждани –23 %. Към 31.12.2016 г. разпределението на кредитните експозиции по отрасли е отразено в приложената по-долу таблица, както следва:

Разпределение на кредитите по отрасли



Пасиви

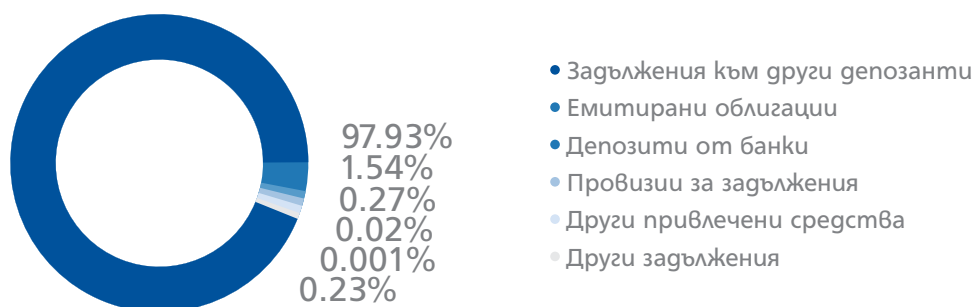
ЦКБ АД поддържа стабилна структура на привлечените средства, която ѝ позволява да не е зависима от външно финансиране.

Към 31.12.2016 г. общата стойност на задълженията на ЦКБ АД е 4,551,575 хил.лв. Те заемат 92 % от общите пасиви, а нарастването им в сравнение с предходната година е 6.76%.

Основен източник на привлечени средства за ЦКБ АД остават привлечените средства от други депозанти – граждани, предприятия и други институции. Техният размер достига 4,457,515 хил. лв., което представлява 97.93 % от общата сума на задълженията. За сравнение през 2015г. те са 4,166,847 хил.лв. или увеличение от 6.98 %.

Структурата на пасивите на банката се илюстрира чрез следната графика:

Структура на пасивите

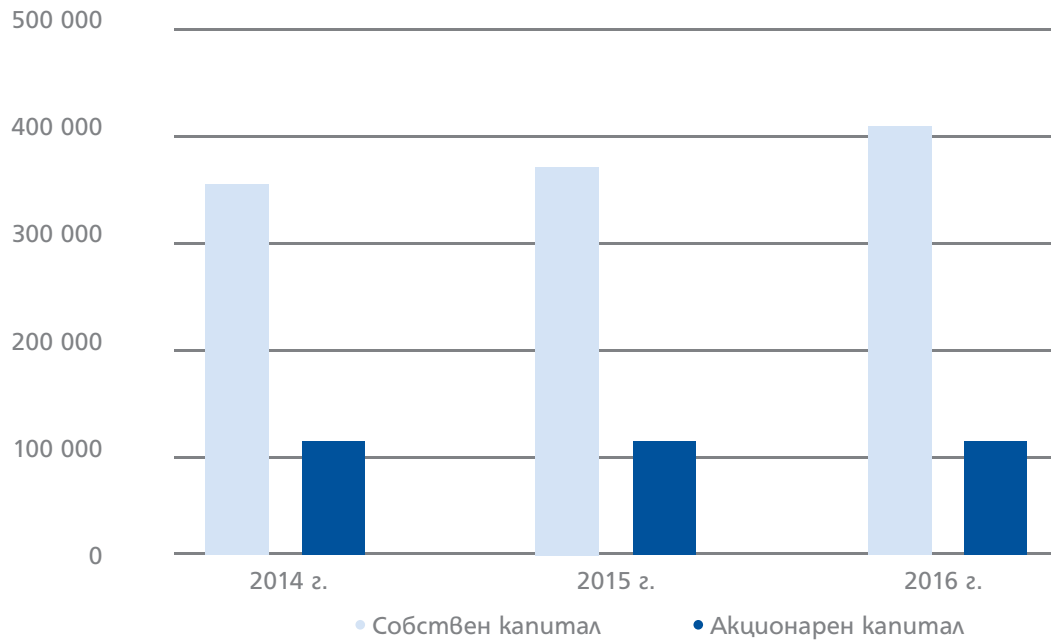


Значителният дял на привлечените средства от населението е важен и стабилен източник на ресурс за банката. Това се обуславя от избраната от банката стратегия, да бъде преди всичко банка, насочена към индивидуалното банкиране на своите клиенти.

Собствен капитал

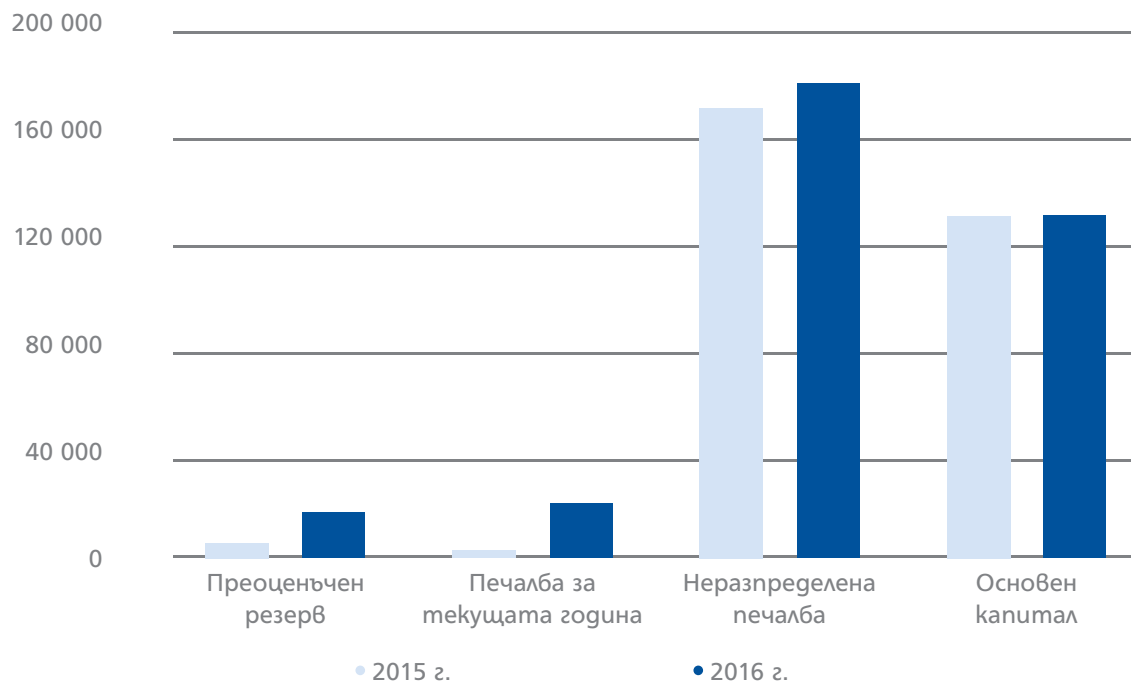
Към края на 2016 г. собственият капитал на ЦКБ АД възлиза на 418,556 хил. лв. Нарастването на собствения капитал спрямо предходната година е 10.17% и е резултат най-вече от капитализираната печалба и увеличените резерви. Към 31 декември 2016 г. емитираният, поискан и изцяло внесен акционерен капитал 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 2016 г. е в размер на 26,598 хил. лв. докато към края на 2015 г. тя е 6,704 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 №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 DEUTGB2L)	GBP	100 9233560-00-GBP
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
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 Одит 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 относно одита на индивидуалния финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на индивидуалния финансов отчет на Централна кооперативна банка АД („Банката“), съдържащ индивидуалния отчет за финансовото състояние към 31 декември 2016 и индивидуалния отчет за всеобхватния доход, индивидуалния отчет за промените в собствения капитал и индивидуалния отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към индивидуалния финансов отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение приложеният индивидуален финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката към 31 декември 2016 и нейните финансови резултати от дейността, и паричните ѝ потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет“. Ние сме независими от Банката в съответствие с Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на индивидуалния финансов отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които, съгласно нашата професионална преценка, са били с най-голяма значимост при одита на индивидуалния финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на индивидуалния финансов отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

Определяне на обезценка на предоставени кредити на клиенти

Оценката на предоставените кредити на клиенти зависи от кредитния риск, свързан с кредитополучателя. Когато са налице обективни доказателства, че даден кредит може да не бъде изцяло възстановен в съответствие с договорените условия, Банката определя кредитния риск и оценката на кредита на индивидуална основа. При определяне на необходимите обезценки, ръководството прилага преценка за факторите, които намира за релевантни. Тези фактори например включват очакваните парични потоци за обслужване на кредита, финансовото състояние на кредитополучателя, оценката на обезпечението и периода за неговата реализация, както и историческия опит на Банката по отношение събираемостта на необслужваните кредити.

Както е оповестено в бел. 8 от приложения индивидуален финансов отчет, салдото на отчетените в индивидуалния отчет за финансовото състояние обезценки за несъбираемост на предоставени кредити на клиенти е в размер на 90,937 хил. лв. към 31 декември 2016.

Поради значимостта на оценката на кредитите за индивидуалния финансов отчет и поради факта, че допусканията за определяне на обезценката за несъбираемост по своята същност включват значителни преценки, ние преценихме, че определянето на обезценката на кредити е ключов одиторски въпрос.

Като част от нашите одиторски процедури ние получихме разбиране за процесите на определяне на обезценка на предоставени кредити на клиенти, прилагани от Банката. Ние преценихме адекватността на политиките, процедурите и въведените контроли върху процеса с цел да проектираме нашите по-нататъшни одиторски процедури по такъв начин, че да бъдем в състояние да адресираме рисковете от съществено неправилно отчитане, свързани с начислените обезценки за несъбираемост на предоставени кредити на клиенти.

Ние оценихме проектирането и въвеждането на контролите, свързани с процеса на определяне на обезценките за несъбираемост, както и тяхната оперативна ефективност.

Ние анализирахме кредитния портфейл на Банката с цел да определим експозициите, на които да се фокусираме при нашите детайлни процедури по същество.

За извадка от кредитни експозиции, ние извършихме детайлни тестове по същество с цел да проверим дали кредитите са правилно класифицирани и да идентифицираме дали съществуват индикатори за обезценка, които биха довели до необходимост от начисляване на допълнителни обезценки в индивидуалния финансов отчет.

Анализирахме финансовото състояние на кредитополучателите и проверихме дали са налице отклонения при спазване на договорените условия. Приложихме професионална преценка, за да оценим допусканията, използвани при определяне на обезценките и сравнихме нашите преценки с използваните от Банката. Ние взехме предвид влиянието на текущите икономически условия, оценките на активите, заложени като обезпечение и други фактори, които могат да повлияят на събираемостта на кредитите, включени в нашата извадка.

Друга информация, различна от индивидуалния финансов отчет и одиторския доклад върху него.

Управителният съвет на Банката („Ръководството“) носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността и декларация за корпоративно управление, изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва индивидуалния финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно индивидуалния финансов отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни, и до степенята, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на индивидуалния финансов отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с индивидуалния финансов отчет, или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване.

В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за индивидуалния финансов отчет.

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този индивидуален финансов отчет в съответствие с МСФО, приложими в ЕС, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали се дължат на измама или грешка.

При изготвяне на индивидуалния финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Банката да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Банката или да преустанови дейността ѝ, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Надзорният съвет и Одитният комитет на Банката („Лицата, натоварени с общо управление“), носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Банката.

Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет.

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали индивидуалният финансов отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали се дължат на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие със ЗНФО и МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този индивидуален финансов отчет.

Като част от одита в съответствие със ЗНФО и МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- Идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във индивидуалния финансов отчет, независимо дали се дължат на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове, и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е в резултат от измама, е по-висок от риска от неразкриване на съществено неправилно отчитане, което е в резултат от грешка, тъй като

измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване, или заобикаляне на вътрешния контрол.

- Получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Банката.
- Оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки, и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- Достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Банката да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в индивидуалния финансов отчет или в случай, че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Банката да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- Оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на индивидуалния финансов отчет, включително оповестяванията, и дали индивидуалният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита, и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на индивидуалния финансов отчет за текущия период и които, следователно, са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последствия от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

ДОКЛАД ВЪВ ВРЪЗКА С ДРУГИ ЗАКОНОВИ И РЕГУЛАТОРНИ ИЗИСКВАНИЯ

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството и Законът за публичното предлагане на ценни книжа

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от индивидуалния финансов отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на доклада за дейността и декларацията за корпоративно управление, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС), издадени на 29 ноември 2016. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата, и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа (чл. 100н, ал. 10 от ЗППЦК във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от ЗППЦК), приложими в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството.

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният финансов отчет, съответства на индивидуалния финансов отчет.
- Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството и на чл. 100н, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.
- В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният финансов отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и на чл. 100н, ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.

Становище във връзка с чл. 100н, ал. 10 във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

На база на извършените процедури при нашия одит и на придобитото познаване, и разбиране на дейността на Банката и средата, в която то работи, по наше мнение, описанието на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на Банката във връзка с процеса на финансово отчитане, което е част от доклада за дейността (като елемент от съдържанието на декларацията за корпоративно управление) и информацията по чл. 10, параграф 1, букви “в”, “з”, “е”, “з” и “и” от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета на ЕС от 21 април 2004 относно предложенията за поглъщане, не съдържат случаи на съществено неправилно докладване.

Допълнително докладване относно одита на индивидуалния финансов отчет във връзка с чл. 100н, ал. 4, т. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

Изявление във връзка с чл. 100н, ал. 4, т. 3, б. „б“ от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Информацията относно сделките със свързани лица е оповестена в бел. 37 към индивидуалния финансов отчет. На база на извършените от нас одиторски процедури върху сделките със свързани лица като част от нашия одит на индивидуалния финансов отчет като цяло, не са ни станали известни факти, обстоятелства или друга информация, на база на които да направим заключение, че сделките със свързани лица не са оповестени в приложения индивидуален финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2016, във всички съществени аспекти в съответствие с изискванията на МСС 24 „Оповестяване на свързани лица“. Резултатите от нашите одиторски процедури върху сделките със свързани лица са разгледани от нас в контекста на формирането на нашето мнение относно индивидуалния финансов отчет като цяло, а не с цел изразяване на отделно мнение върху сделките със свързани лица.

Изявление във връзка с чл. 100н, ал. 4, т. 3, б. „в“ от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Нашите отговорности за одит на индивидуалния финансов отчет като цяло, описани в раздела на нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет“, включват оценяване дали индивидуалният финансов отчет представя съществените сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне. На база на извършените от нас одиторски процедури върху съществените сделки, основополагащи за индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2016, не са ни станали известни факти, обстоятелства или друга информация, на база на които да направим заключение, че са налице случаи на съществено недостоверно представяне и оповестяване в съответствие с приложимите изисквания на МСФО, приети от Европейския съюз. Резултатите от нашите одиторски процедури върху съществените за индивидуалния финансов отчет сделки и събития на Банката са разгледани от нас в контекста на формирането на нашето мнение относно индивидуалния финансов отчет като цяло, а не с цел изразяване на отделно мнение върху тези съществени сделки.

Делойт Одит ООД

Deloitte Audit

Асен Димов
Управител
Регистриран одитор

гр. София
31 март 2017



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА
БАНКА АД

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

31 ДЕКЕМВРИ 2016

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО
СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016

АКТИВИ	Бележка	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Парични средства и парични салда в Централната банка	4	1,301,490	908,317
Предоставени ресурси и аванси на банки, нетно	5	263,847	204,009
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	6	199,258	152,448
Финансови активи, сръжани за търгуване	7	115,047	202,666
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	8	2,160,083	2,087,078
Други активи	9	61,801	53,953
Финансови активи на разположение за продажба	10	664,189	227,520
Финансови активи, сръжани го падеж	11	-	646,342
Инвестиции в сръщерни предприятия	12	84,333	59,788
Дълготрайни активи	13	96,044	98,810
Инвестиционни имоти	14	17,222	-
Нетекущи активи, сръжани за продажба	15	6,817	2,537
ОБЩО АКТИВИ		4,970,131	4,643,468
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	Бележка	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Депозити от банки	16	12,451	9,282
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	17	-	9,000
Задължения към сруги депозанти	18	4,457,515	4,166,847
Други привлечени средства	19	39	105
Емитирани облигации	20	70,126	70,055
Провизии за задължения	21	1,034	-
Други задължения	22	10,410	8,261
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ		4,551,575	4,263,550
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Емитиран капитал	23.1	113,154	113,154
Премиен резерв		79,444	79,444
Резерви, вклучително неразпределена печалба	23.2	178,461	171,757
Преоценъчен резерв	23.3	20,899	8,859
Печалба за текущата година		26,598	6,704
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		418,556	379,918
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		4,970,131	4,643,468
УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	33	174,810	197,883

*Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено сруго.

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 30 март 2017 от:



Георги Костов
Изпълнителен Директор



Георги Константинов
Изпълнителен Директор



Сава Стойнов
Изпълнителен Директор



Тихомир Атанасов
Прокурисл

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Приходи от лихви	24	150,140	153,907
Разходи за лихви	24	(39,836)	(75,817)
Нетен доход от лихви		110,304	78,090
Приходи от такси и комисиони	25	50,497	46,909
Разходи за такси и комисиони	25	(7,161)	(6,882)
Нетен доход от такси и комисиони		43,336	40,027
Нетни печалби от операции с ценни книжа	26	20,367	16,321
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	27	5,955	3,996
Други нетни приходи от дейността	28	4,167	11,428
Разходи за дейността	29	(117,834)	(113,165)
Разходи за провизии за задължения		(1,034)	-
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	30	(34,640)	(28,271)
Печалба за периода преди данъчно облагане		30,621	8,426
Данъци	31	(4,023)	(1,722)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА		26,598	6,704
Доход на акция (в лева)	32	0.24	0.06
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба		12,040	9,764
Друг всеобхватен доход след данъци		12,040	9,764
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ		38,638	16,468

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

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 30 март 2017 от:



Георги Костов
Изпълнителен Директор



Георги Константинов
Изпълнителен Директор



Сава Стойнов
Изпълнителен Директор



Тихомир Атанасов
Прокурист

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО
СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	30,621	8,426
Амортизация	9,306	6,777
Платен данък печалба	(240)	(720)
Нереализирана (печалба) от преоценка на ценни книжа, свържани за търгуване	(6,201)	(8,519)
Увеличение на провизии за задължения и на обезценка на кредити	35,674	28,271
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	69,160	34,235
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
(Увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с пакеж над 90 дни	(6,598)	(6,682)
(Увеличение)/намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(46,810)	3,753
Намаление на финансовите активи за търгуване	93,820	10,868
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(107,614)	(301,218)
(Увеличение)/намаление на други активи	(7,642)	9,387
(Увеличение) на нетекущи активи, свържани за продажба	(4,280)	(2,184)
	(79,124)	(286,076)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
Увеличение/(Намаление) на депозити от банки	2,778	(12,006)
(Намаление)/Увеличение на задължения по споразумение за обратно изкупуване на ценни книжа	(9,000)	9,000
Увеличение на задължения към други депозанти	290,914	449,997
(Намаление) на други привлечени средства	(66)	(66)
Увеличение/(Намаление) на други задължения	2,234	(715)
	286,860	446,210
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	276,896	194,369
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни активи, нетно	(6,025)	(30,423)
(Придобиване) на инвестиционни имоти	(17,737)	-
(Придобиване)/продажба на финансови активи на разположение за продажба, нетно	(28,470)	16,869
Продажба/(Придобиване) на финансови активи по пакеж, нетно	221,678	(463,459)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ/(ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	169,446	(477,013)
Парични потоци от финансова дейност		
Увеличение на емитирани облигации	71	109
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	71	109
УВЕЛИЧЕНИЕ/(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	446,413	(282,535)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА (БЕЛ. 34)	1,102,710	1,385,245
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА (БЕЛ. 34)	1,549,123	1,102,710

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

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 30 март 2017 от:



Георги Костов
Изпълнителен Директор



Георги Константинов
Изпълнителен Директор



Сава Стойнов
Изпълнителен Директор



Тихомир Атанасов
Прокурис

Приложените бележки са неделима 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 2014	113,154	79,444	164,502	(905)	7,255	363,450
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2014, пренесена в неразпределена печалба	-	-	7,255	-	(7,255)	-
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2015	-	-	-	-	6,704	6,704
Друг всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2015	-	-	-	9,764	-	9,764
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 годината, приключваща на 31 декември 2016	-	-	-	-	26,598	26,598
Друг всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2016	-	-	-	12,040	-	12,040
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016	113,154	79,444	178,461	20,899	26,598	418,556

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

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Управителния съвет и подписан от името на Централна кооперативна банка АД на 30 март 2017 от:



Георги Костов
Изпълнителен Директор



Георги Константинов
Изпълнителен Директор



Сава Стойнов
Изпълнителен Директор



Тихомир Атанасов
Прокурист

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

1. ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА

Централна кооперативна банка АД, София ("Банката"), ЕИК 831447150, е основана през 1991. Банката извършва дейността си съгласно Закона за кредитните институции (ЗКИ). Банката осъществява своята дейност въз основа на банков лиценз, предоставен от БНБ, по силата на който може да привлича депозити в национална и чуждестранна валута, да предоставя заеми в национална и чуждестранна валута, да открива и поддържа ностро сметки в чуждестранна валута в чужбина, да извършва сделки с ценни книжа, с чуждестранна валута, както и да извършва други банкови операции и сделки, разрешени от Закона за кредитните институции.

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

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

Към 31 декември 2016 дейностите на Банката се извършват чрез централен офис в София, България, 47 клона и 258 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 2016. Сумите в индивидуалния финансов отчет са представени в хиляди български лева (хил. лв.).

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

Банката притежава контрол в дъщерните дружества Централна кооперативна банка АД Скопие, Република Македония; УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, София, Република България; и АО "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 2017.

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

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

- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия – Инвестиционни предприятия: Прилагане на изключението за консолидация, приети от ЕС на 22 септември 2016 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСФО 11 Съвместни споразумения – Счетоводно отчитане на придобиване на участия в съвместна дейност – приети от ЕС на 24 ноември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСС 1 Представяне на финансови отчети – Инициатива за оповестяване – приети от ЕС на 18 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 38 Нематериални активи – Изясняване на допустимите методи за амортизация – приети от ЕС на 2 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 41 Земеделие – Плододайна растения – приети от ЕС на 23 ноември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСС 19 Доходи на наети лица - Планове с дефинирани доходи: Вноски от наетите лица – приети от ЕС на 17 декември 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);
- Изменения на МСС 27 Индивидуални финансови отчети – Метод на собствения капитал в индивидуалните финансови отчети – одобрени от ЕС на 18 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на различни стандарти „Подобрения на МСФО (цикъл 2010-2012)“, произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 2, МСФО 3, МСФО 8, МСФО 13, МСС 16, МСС 24 и МСС 38) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – приети от ЕС на 17 декември 2014 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);
- Изменения на различни стандарти „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).

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

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

Към датата на одобряване на настоящия индивидуален финансов отчет следните нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, все още не са влезли в сила:

БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Промени в МСФО (продължение)

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

- МСФО 9 Финансови инструменти – приет от ЕС на 22 ноември 2016 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018),
- МСФО 15 Приходи от договори с клиенти и изменения на МСФО 15 “Дата на влизане в сила на МСФО 15” - приет от ЕС на 22 септември 2016 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018).

Банката очаква приемането на тези стандарти и изменения в съществуващи стандарти да не окаже съществен ефект върху финансовия отчет на Банката в периода на първоначалното им прилагане, с изключение на:

- МСФО 9, публикуван от Съвета за международни счетоводни стандарти и приет от ЕС, е приложим задължително за периодите, започващи на или след 1 януари 2018 г.

МСФО 9 Финансови инструменти, който заменя МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване, съдържа общи изисквания, свързани с признаване и оценяване, обезценка, отписване и отчитане на хеджиране.

Банката е започнала подготовката си за прилагане на МСФО 9. Подготовката покрива ключови въпроси, които Банката среща с новия стандарт.

Процесът по предварителната идентификация на разликите между понастоящем използваните методологии и изискванията на МСФО 9 относно класификация и оценяване, обезценка и отчитане на хеджиране, е стартиран.

Класификация и оценяване

МСФО 9 въвежда нов подход за класификация на финансовите активи, базиран на характеристиките на паричните потоци и бизнес модела. Този единствен, базиран на принципи подход, заменя съществуващите, базирани на правила, изисквания.

Във връзка с този нов подход Банката е планирала изготвянето на предварителни анализи на бизнес моделите и договорените парични потоци на значителните експозиции, за да се определят продуктите и финансовите инструменти, които ще бъдат оценявани по амортизирана стойност, по справедлива стойност през печалби и загуби, и по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Отчитане на хеджиране

МСФО 9 въвежда значително променен модел за отчитане на хеджиране с разширени оповестявания на дейността по управление на риска. Новият модел изравнява счетоводното третиране с дейността по управление на риска, позволявайки на предприятията по-добре да отразят тези дейности във финансовите си отчети. В допълнение на ползвателите на финансовите отчети ще бъде предоставена по-добра информация за управлението на риска и ефекта от отчитане на хеджиране върху финансовите отчети.

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

Промени в МСФО (продължение)

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

Обезценка

МСФО 9 въвежда нов модел на обезценка, базиран на очаквана загуба, който изисква по-навременно признаване на кредитни загуби. Стандартът изисква осчетоводяване на очаквани кредитни загуби от момента на първоначално признаване на финансовите инструменти.

Във връзка с този нов модел на обезценка, Ръководството на Банката е определило отговорни служители, които да преминат през обучения и консултации, и впоследствие да изготвят анализ на текущото състояние спрямо изискванията на МСФО 9, както и количествено изследване на очаквания ефект. Количественото отражение на МСФО 9 зависи от дефинираната методология за калкулиране на очакваните кредитни загуби и риск параметрите. Този количествен ефект ще бъде определен през 2017 г., когато бъдат финализирани всички детайли по класификация и оценяване, и методологии за обезценка.

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 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016) – ЕС е взел решение да не започва процеса по приемане на този междинен стандарт и да изчака окончателния стандарт;
- МСФО 16 Лизинг (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019);
- Изменение на МСФО 2 Плащане на базата на акции – Класифициране и измерване на сделки на базата на акции (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);
- Изменение на МСФО 4 Застрахователни договори – Приложение на МСФО 9 Финансови инструменти с МСФО 4 Застрахователни договори (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018, или при първоначално приложение на МСФО 9 Финансови инструменти);
- Изменение на МСФО 15 Приходи от договори с клиенти – Изясняване на МСФО 15 Приходи от договори с клиенти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);
- Изменение на МСС 7 Отчет за паричните потоци - Инициатива за оповестяване (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017);
- Изменение на МСС 12 Данъци върху дохода – Признаване на активи по отсрочени данъци за нереализирани загуби (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017).
- Изменение на МСС 40 Инвестиционни имоти – Прехвърляне на инвестиционни имоти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018).
- Изменения на различни стандарти „Подобрения на МСФО (цикъл 2014-2016)“, произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 1, МСФО 12 и МСС 28) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки (измененията на МСФО 12 са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017, а измененията на МСФО 1 и МСС 28 са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018).
- КРМСФО 22 Сделки в чуждестранна валута и авансови плащания (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018).

Банката очаква приемането на този нов стандарт и изменения в съществуващи стандарти да не окаже съществен ефект върху индивидуалния финансов отчет на Банката в периода на първоначалното им прилагане.

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, 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 договорения 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 другата 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.

Банката преустановява балансовото начисляване на лихви и не отчита приходи от лихви по вземания от момента, в който съответното вземане придобие статут на съдебно. Вземанията на Банката от лихви по съдебно вземане, възникнали след датата, на която вземането е придобило статут на съдебно, се начисляват балансово и отчитат като приходи от лихви при погасяването им.

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.2. Такси и комисиони

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

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

3.2.3 Операции в чуждестранна валута

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

Нетните печалби и загуби, възникнали като резултат от преизчисляване по курсовете на БНБ за деня на сделката, са отчетени в отчета за всеобхватния доход за периода, в който са възникнали. Банката извършва ежедневна преоценка на всички валутни балансови активи и пасиви, и забалансови позиции съобразно курса на БНБ за съответния ден, с изключение на немонетарни позиции в чуждестранна валута по смисъла на МСС 21, които се отчитат по валутния курс на датата на транзакцията. Нетните печалби и загуби, възникнали от преоценката 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 2016 и 2015 между долара на САЩ, и българският лев са:

31 декември 2016	31 декември 2015
1 долар на САЩ = 1.85545 лева	1 долар на САЩ = 1.79007 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 скontoви 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.

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.4. Финансови активи (продължение)

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 изтързувани в бъдеще при възникнали благоприятни условия. Тези активи представляват придобити лихвоносни дължавни и корпоративни ценни книжа.

Кредитите и авансите, възникнали първоначално в Банката с фиксиран падеж, са финансови активи, създадени посредством директното представяне 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, комисионни 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.

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.4. Финансови активи (продължение)

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

След първоначалното признаване кредитите и авансите, възникнали първоначално в Банката с фиксиран падеж, се отчитат по амортизирана стойност по метода на ефективната лихва и не се преоценяват. Амортизираната стойност е първоначалната стойност на актива, увеличена с натрупаната амортизация за всяка разлика между първоначалния размер и размера при падежа, минус вноските за погасяване на главницата и разходите за обезценка и/или несъбираемост. Амортизацията се изчислява чрез прилагане на ефективния лихвен процент.

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 преоценен 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; други индикации.

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 преоценен 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 преоценен резерв, който е положителна величина и е по-малък от размера на обезценката – в този случай с частта от обезценката до размера на преоценения резерв се намалява отчетната стойност на активите и размера на преоценения резерв (който остава с нулева стойност). Останалата част от обезценката се отнася като текущ финансов разход и намаление на отчетната стойност на активите;

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.4. Финансови активи (продължение)

- 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.

Финансовите активи, гържани 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.

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.4. Финансови активи (продължение)

Сумата на загубите, които не са конкретно идентифицирани, но на база преходен 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.

3.2.5 Инвестиции в дъщерни дружества

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

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

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

3.2.6. Вземания и задължения по споразумения за обратно изкупуване

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

Ценните книжа, заложи 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 групи банки без ограничения при използването им, както и предоставени ресурси, кредити и аванси на групи банки с пакеж до 3 месеца.

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

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.

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: котиран (некоригиран) цена на активни пазари за идентични активи или пасиви;
- Ниво 2: групи 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.

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.10. Провизии за кредитни ангажименти

Размерът на провизии за гаранции, други забалансови кредитни ангажименти и други задължения 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.

3.2.11. 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, свържани 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.

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.

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.

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.13. Нетекущи активи, държани за продажба

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

3.2.14. Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти са придобити и притежавани от Банката недвижими имоти (земя и сгради), 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. 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, Банката 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.

3.2.15. 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

последствия, 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.

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

3.2.15. Данъчно облагане (продължение)

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

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

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

3.2.16 Оперативни сегменти

Банката не отчита информация по оперативни сегменти, тъй като преобладаващият източник на рискове и възвръщаемост е банкова дейност, и няма един отделен външен компонент, който да предприема бизнес дейности, от които да получава приходи и понася разходи, и чиито оперативни резултати да се преглеждат и оценяват на индивидуална база от ръководството. Банката няма отделен компонент, който да отговаря на количествените прагове, посочени в МСФО 8 Оперативни сегменти.

3.3. Приблизителни оценки, предположения и области на несигурност

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

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

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

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Приблизителни оценки, предположения и области на несигурност (продължение)

През последните няколко години в резултат на глобалната икономическа криза, засегнала различните индустрии и отрасли в българската икономика, е отбелязан спад в нивото на икономическо развитие, което поражда несигурност и риск за тяхното развитие в обозримо бъдеще. Спадът в нивата на развитие на икономиката води до увеличение на рисковете на икономическата среда, в която Банката оперира. В следствие на това размерът на загубите от обезценка по кредити и аванси, финансови активи на разположение за продажби, други финансови инструменти, а също така и стойностите на другите счетоводни приблизителни оценки в последващи отчетни периоди биха могли да се отличават от определените и отчетени в настоящия индивидуален финансов отчет. Възвръщаемостта от кредитите и адекватността на признатите загуби от обезценка, както и поддържането на ликвидността на Банката, са в зависимост от финансовото състояние на кредитополучателите и възможността им да погасяват задълженията си на договорените падежни дати в последващи отчетни периоди. Ръководството на Банката прилага необходимите процедури за управление на тези рискове, както е оповестено в бел. 35.

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 следи разпределението на финансовите ресурси в нива на рисков капитал посредством Комитет за управление на активите и пасивите. Политиката за управление на капитал на Банката се преглежда регулярно от Управителния съвет на Банката.

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 2016 г. и 2015 г.

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 31.12.2016	Към 31.12.2015
Парични средства в брой:		
В български лева	158,476	106,755
В чуждестранна валута	62,607	55,194
Парични средства на път:		
В български лева	1,173	1,608
В чуждестранна валута	18	457
Парични салда в Централната банка:		
Текуща сметка в български лева	1,077,200	742,588
Текуща сметка във валута	2	212
Резервен обезпечителен фонд RINGS	2,014	1,503
ОБЩО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА В ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА	1,301,490	908,317

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

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Срочни депозити в местни банки		
В български лева	17,000	22,018
В чуждестранна валута	94,962	35,443
Срочни депозити в чуждестранни банки в чуждестранна валута	116,037	90,977
Ностро сметки в местни банки		
В български лева	13	6
В чуждестранна валута	6	54,155
Ностро сметки в чужди банки в чуждестранна валута	40,053	5,485
Обезценки за несъбираемост	(4,224)	(4,075)
ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И АВАНСИ НА БАНКИ, НЕТНО	263,847	204,009

6. ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

Към 31 декември 2016 Банката има сключени споразумения с клауза за обратно изкупуване на обща стойност 199,258 хил. лв., в това число вземанията по лихви. Част от тях в размер на 70,624 хил. лв. са обезпечени със залог на български държавни ценни книжа на приблизително същата стойност. Останалата част в размер на 128,634 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 2017.

Към 31 декември 2015 споразуменията с клауза за обратно изкупуване са на обща стойност 152,448 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 матуритет, както и деривати, държани за търгуване, както следва:

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Дългосрочни български държавни облигации	1,411	38,851
Чуждестранни държавни облигации	922	52,978
Български корпоративни ценни книжа	112,693	110,346
Деривати, държани за търгуване	21	491
ОБЩО ЦЕННИ КНИЖА ЗА ТЪРГУВАНЕ	115,047	202,666

Дългосрочни български държавни облигации

Към 31 декември 2016 и 2015 дългосрочните облигации, съответно в размер на 1,411 хил. лв. и 38,851 хил. лв., са представени по справедлива стойност и включват ценни книжа, емитирани от българското правителство.

Чуждестранни държавни облигации

Към 31 декември 2016 чуждестранните държавните облигации са в размер на 922 хил. лв. на страна извън Европейския съюз. Към 31.12.2015г. 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.

ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Български корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2016 Банката притежава корпоративни ценни книжа на нефинансови и финансови предприятия на стойност 112,693 хил. лв., като част от тях в размер на 88,380 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 2016 Банката притежава дялове в договорни фондове на обща стойност 11,253 хил. лв.

Към 31 декември 2016 Банката притежава облигации на две търговски дружества на стойност 13,059 хил. лв.

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.

Деривати, държани за търгуване

Към 31 декември 2016 и 2015 дериватите, държани за търгуване, съответно в размер на 21 хил. лв. и 491 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, заложени като обезпечение

Към 31 декември 2016 и 2015 няма заложени като обезпечение за обслужване на бюджетни сметки държавни облигации, емитирани от българското правителство.

8. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТНО

(а) Анализ по видове клиенти

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Граждани:		
В български лева	458,581	318,720
В чуждестранна валута	49,449	51,611
Предприятия:		
В български лева	824,700	806,968
В чуждестранна валута	918,290	966,352
	2,251,020	2,143,651
Обезценка за несъбираемост	(90,937)	(56,573)
ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТНО	2,160,083	2,087,078

ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТНО (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Предоставени кредити и аванси на клиенти към 31 декември 2016 включват депозити при международни финансови институции по маржин сделки с деривати в размер на 243 хил. лв. (2015: 2,734 хил. лв.), включително резултат от сделки.

(б) Анализ по икономически отрасли

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Селско и горско стопанство	65,064	31,929
Промисленост	74,752	78,004
Строителство	288,903	253,494
Търговия и финанси	1,075,182	1,166,053
Транспорт и комуникации	138,106	153,466
Граждани	508,030	370,331
Други	100,983	90,374
	2,251,020	2,143,651
Обезценка за несъбираемост	(90,937)	(56,573)
ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТНО	2,160,083	2,087,078

(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 31.12.2016	Към 31.12.2015
Отсрочени ганъчни активи	277	155
Текущи ганъчни активи	6	6
Разходи за бъдещи периоди	2,258	3,215
Учредени вещни права за ползване на сгради	39,508	43,361
Активи, придобити от обезпечения	11,440	-
Други активи	8,312	7,216
ОБЩО ДРУГИ АКТИВИ	61,801	53,953

ДРУГИ АКТИВИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 административните сгради, намираща се в идеалния център на град София. Срокът е удължен с три месеца за сума в размер на 292 хил. евро.
- през месец юни 2011 от едно българско търговско дружество. Правата се отнасят за единадесет масивни административни сгради, намиращи се в няколко големи градове на територията на страната, които ще се използват за клонове на Банката. Правата на ползване върху сградите са учредени за срок от 132 месеца за сума в общ размер на 12,797 хил. лв.
- в периода юли – декември 2014 от две български търговски дружества. Правата се отнасят за тринадесет масивни административни сгради, намиращи се в различни градове на територията на страната, които ще се използват за клонове и офиси на Банката. Правата на ползване върху сградите са учредени за срокове в рамките между 115 и 137 месеца за сума в общ размер на 11,937 хил. лв.
- през месец декември 2016 от едно българско търговско дружество. Правата се отнасят за самостоятелно обособени обекти (офиси) в масивна административна сграда в гр. София, които ще се използват за осъществяване на банкова дейност. Правата на ползване върху самостоятелно обособените обекти (офиси) са учредени за срок от 180 месеца за сума в размер на 2,100 хил. евро.

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 31.12.2016	Към 31.12.2015
Средносрочни български държавни облигации	72,612	56,071
Дългосрочни български държавни облигации	355,278	7,192
Чуждестранни държавни облигации	109,922	17,679
Капиталови инвестиции във финансови институции	9	24,554
Капиталови инвестиции в нефинансови институции	78,439	79,953
Български корпоративни ценни книжа	42,589	41,993
Чуждестранни корпоративни ценни книжа	5,340	78
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА	664,189	227,520

ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Български ценни книжа, заложени като обезпечение

Към 31 декември 2016 държавни облигации, емитирани от българското правителство в размер на 139,061 хил. лв., са заложени като обезпечение за обслужване на бюджетни сметки.

Към 31 декември 2015 държавни облигации, емитирани от българското правителство в размер на 12,477 хил. лв., са заложени 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 заложени като обезпечение по репо-сделки.

Капиталови инвестиции във финансови институции

Към 31 декември 2016 капиталовите инвестиции във финансови институции представляват акции в търговска банка.

Капиталови инвестиции в нефинансови институции

Към 31 декември 2016 капиталовите инвестиции в нефинансови институции представляват акции в търговски дружества и дялове в договорни фондове.

Български корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2016 българските корпоративни ценни книжа за продажба представляват облигации. Нито една от тези инвестиции не е в дъщерно дружество или асоциирано предприятие.

Чуждестранни държавни облигации

Към 31 декември 2016 държавните облигации са на страни от Европейския съюз.

Чуждестранни корпоративни ценни книжа

Към 31 декември 2016 чуждестранните корпоративни ценни книжа представляват акции в чуждестранни търговски дружества.

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.

ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Очакваната транзакция води до необходимост от преоценка 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.

През 2016 приключва процеса по обратното изкупуване от страна на Виза Инк на притежаваната от страна на Банката една обикновена акция с номинал 10 евро на Виза Юрп Лтд. В резултат на приключването Банката получава Парични средства, Привилегировани акции на Виза Инк и правото да получи допълнително бъдещо (отложено) плащане. Ефектът от приключването в размер на 12,168 хил. лв. е намерил отражение в Отчета за всеобхватния доход в позиция "нетни печалби от операции с ценни книжа".

11. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ

На 30 декември 2016, съгласно Решение на Управителния съвет, Банката прекласифицира финансовите активи, държани до падеж, във финансови активи на разположение на продажба. В резултат на извършената прекласификация разликата между балансовата стойност и справедливата стойност на прекласифицираните финансови активи в нетен положителен размер на 16 524 хил. лв., е отразена като положителен преоценъчен резерв.

Към 31 декември 2015 финансовите активи, държани до падеж, се състоят от български държавни облигации, държавни облигации на страни от ЕС, облигация на чуждестранна финансова институция, включващи размера на начислените лихви и скonto/премия, на базата на техния оригинален матурирмет, както следва:

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Средносрочни български държавни облигации	-	79,712
Дългосрочни български държавни облигации	-	318,207
Чуждестранни държавни облигации	-	210,423
Корпоративни ценни книжа	-	38,000
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ	-	646,342

Български ценни книжа, заложени като обезпечение

Към 31 декември 2015 държавни облигации, емитирани от българското правителство в размер на 97,673 хил. лв. са заложени като обезпечение за обслужване на бюджетни сметки.

12. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

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

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

ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

На 3 януари 2011 се осъществява вливането на Статер банка АД, Куманово в Централна кооперативна банка АД, Скопие, като след тази дата цялото имуществено 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, Скопие притежава 483.121 броя обикновени акции от капитала на Централна кооперативна банка АД, Скопие, което представлява 87,35 % от

капитала на гъщерното гружество.

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 гъщерното гружество. Към 31 декември 2012 инвестицията на Банката в нейното гъщерно 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 гъщерното гружество. Към 31 декември 2013 стойността на инвестицията на Банката в нейното гъщерно 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 гъщерното гружество. Към 31 декември 2014 стойността на инвестицията на Банката в нейното гъщерно 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 гъщерното гружество. Към 31 декември 2015 стойността на инвестицията на Банката в нейното гъщерно предприятие е в размер на 46,216 хил. лв.

През 2016 няма изменения в акционерното участие на Централна кооперативна банка АД, София в Централна кооперативна банка АД, Скопие, в резултат на което към 31 декември 2016 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 гъщерното гружество. Към 31 декември 2016 стойността на инвестицията на Банката в нейното гъщерно предприятие е в размер на 46,216 хил. лв.

ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

12.2. Инвестиция в гъщерно 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 гъщерното гружество.

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 гъщерното гружество. Към 31 декември 2014 и 2013 инвестицията на Банката в нейното гъщерно 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 гъщерното гружество. Към 31 декември 2015 и 2014 инвестицията на Банката в нейното гъщерно предприятие е в размер на 3,200 хил. лв.

През 2016 няма изменения в акционерното участие на Централна кооперативна банка АД, София в УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, в резултат на което към 31 декември 2016 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 дружество. Към 31 декември 2016 и 2015 инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 3,200 хил. лв.

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

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

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

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

ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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. През втората половина на месец април 2016 с Решение на УС на Банката - майка, прието от Надзорния съвет на Банката - майка, е променено предходното решение, като с новото решение Банката - майка взема решение за продажба на мажоритарен пакет от капитала на дъщерното дружество АО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация. В тази връзка към 31 декември 2016 миноритарният пакет, представен към 31.12.2015 и 31.12.2014 в категорията Финансови активи на разположение за продажба, е представен заедно с останалите притежавани от Банката - майка акции като инвестиции в дъщерни предприятия.

След допълнителното придобиване към 31 декември 2014 „Централна кооперативна банка“ АД София притежава 25,338,394 броя обикновени акции от капитала на ЗАО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, което представлява 86.273 % от капитала на дъщерното дружество.

През 2015 и 2016 няма изменения в акционерното участие на Централна кооперативна банка АД, София в АО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, в резултат на което към 31 декември 2015 и 31 декември 2016 Централна кооперативна банка АД, София притежава 25,338,394 броя

обикновени акции от капитала на АО "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	Стопански инвентар	Разходи за придобиване на ДА	Други дълготрайни активи	Общо
1 януари 2015	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
Придобити	-	2,936	1,038	607	4,979	143	9,703
Излезли	-	(12)	(684)	(233)	(3,671)	-	(4,600)
31 декември 2016	74,309	39,205	7,745	26,596	4,030	26,495	178,380
Амортизация							
1 януари 2015	859	24,079	4,079	17,558	-	22,033	68,608
Начислена 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
Начислени за периода, нетно	2,580	3,005	665	1,705	-	836	8,791
Амортизация на излезлите	-	(12)	(675)	(235)	-	-	(922)
31 декември 2016	4,872	28,410	4,168	20,587	-	24,299	82,336
Нетна балансова стойност							
31 декември 2015	72,017	10,864	3,213	7,105	2,722	2,889	98,810
31 декември 2016	69,437	10,795	3,578	6,009	4,030	2,195	96,044

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. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

	Земя	Сгради	Общо
1 януари 2016	-	-	-
Придобити	159	17,578	17,737
Излезли	-	-	-
31 декември 2016	159	17,578	17,737
Амортизация			
1 януари 2016	-	-	-
Начислена за периода, нетно	-	515	515
Амортизация на излезлите	-	-	-
31 декември 2016	-	515	515
Нетна балансова стойност			
31 декември 2016	159	17,063	17,222

Инвестиционните имоти на Банката към 31 декември 2016 се състоят от земя и търговски сгради, една част от които са отдадени под наем за период от 10 години. Приходите от наем на инвестиционни имоти за годината, приключваща на 31 декември 2016, са в размер на 117 хил. лв.

ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Справедлива стойност на инвестиционните имоти

Справедливата стойност на инвестиционните имоти към 31 декември 2016 е в размер на 18,207 хил.лв и е определена от лицензирани външни оценители, притежаващи съответните признати професионални квалификации и опит в оценяването на имоти от подобни категория и местоположение като тези на инвестиционните имоти на Банката.

Справедливата стойност на инвестиционните имоти се категоризира като справедлива стойност от Ниво 3 на база на данните, използвани при изготвянето на оценката.

15. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

Като нетекущи активи, държани за продажба, са представени недвижими имоти и дъвижими 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 2017 година.

Движението на нетекущите активи, държани за продажба, през годината е, както следва:

	ХИЛ. ЛВ.
Салдо на 01.01.2016	2,537
Придобити	19,257
Излезли	(3,537)
Прехвърлени	(11,440)
Салдо на 31.12.2016	6,817

Активи в размер на 11,440 хил. лв., които към 31.12.2016 не отговарят на критериите за класифициране като сръжани за продажба, са прехвърлени в позиция „Други активи“ и отчетени съобразно изискванията на МСС 2 Материални запаси (виж бел. 9).

16. ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Безсрочни депозити от местни банки:		
В български лева	486	1,672
В чуждестранна валута	7,200	2,314
Безсрочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	1,831	2,362
Срочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	486	488
Срочни депозити от местни банки в чуждестранна валута	2,448	2,446
ОБЩО ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ	12,451	9,282

17. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

Към 31.12.2016г. Банката няма сключени споразумения с клауза за обратно изкупуване на ценни книжа. Към 31 декември 2015 Банката има сключени споразумения с клауза за обратно изкупуване на ценни книжа с българско сружество на стойност 9,000 хил. лв., в това число задължения по лихви. Банката е обезпечила тези задължения със залог на български сръжавни ценни книжа. Падежът на споразуменията е през месец януари 2016.

18. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ

(а) Анализ по срочност и вид валута

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Безсрочни депозити		
В български лева	870,614	802,352
В чуждестранна валута	143,222	129,942
	1,013,836	932,294
Срочни депозити		
В български лева	1,214,932	1,118,813
В чуждестранна валута	863,519	876,938
	2,078,451	1,995,751
Спестовни влогове		
В български лева	914,839	820,135
В чуждестранна валута	435,973	406,578
	1,350,812	1,226,713
Други депозити		
В български лева	13,546	8,901
В чуждестранна валута	870	3,188
	14,416	12,089
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ	4,457,515	4,166,847

18. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(б) Анализ по вид клиент и вид валута

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Депозити на граждани		
В български лева	2,152,129	1,978,824
В чуждестранна валута	1,242,109	1,208,739
	<hr/>	<hr/>
	3,394,238	3,187,563
Депозити на предприятия		
В български лева	848,742	761,582
В чуждестранна валута	200,119	205,613
	<hr/>	<hr/>
	1,048,861	967,195
Депозити на други институции		
В български лева	13,546	8,901
В чуждестранна валута	870	3,188
	<hr/>	<hr/>
	14,416	12,089
	<hr/>	<hr/>
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ	4,457,515	4,166,847

19 ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

Към 31 декември 2016 и 2015 другите привлечени средства представляват финансиране от Държавен фонд "Земеделие" в размер съответно на 39 хил. лв. и 105 хил. лв.

(вкл. начислени лихви) за отпускане на кредити на селскостопанския сектор. Кредитният риск по събираемостта на тези кредити се поема от Банката.

20. ЕМИТИРАНИ ОБЛИГАЦИИ

През декември 2013 Банката е изгала 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, безлични, 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 2016 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 2016 е в размер на 70,126 хил. лв., в т.ч. задължения за лихви и отразени разходи свързани, с издаването на емисията.

През месец декември 2016, след предварително разрешение на БНБ, са извършени промени в условията

на облигационната емисия, съобразно които:

- Датата на падеж на облигационната емисия се променя от 7 години след датата на Емисията на 10 години след датата на Емисията. Дата на падеж на облигационната емисия след промяната е 10.12.2023.
- Дължимата лихва по облигационната емисия се променя от 4.5% на 3.6% годишно, считано от 11.12.2016 (денят, следващ датата на падеж на предстоящото за 2016 лихвено плащане).

21. ПРОВИЗИИ

Провизии по съдебни дела се признават, когато на база експертна правна оценка се установи, че е по-вероятно Банката да трябва да посрещне тези задължения в близко бъдеще. Към 31 декември 2016 Банката е извършила анализ на заведените срещу нея съдебни дела и е начислила провизии по тях в размер на 1,034 хил. лв.

22. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Задължения към персонала по неизползван платен отпуск	1,516	1,347
Деривати, държани за търгуване	209	578
Други задължения	7,730	5,599
Приходи за бъдещи периоди	578	528
Отсрочени данъчни пасиви	377	209
ОБЩО ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	10,410	8,261

Деривати, държани за търгуване

Към 31 декември 2016 и 2015 дериватите, държани за търгуване, в размер на 209 хил. лв. и 578 хил. лв. са представени по справедлива стойност и включват сделки по покупка и продажба на валута, форуърдни договори и валутни суапове на открития пазар.

23. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

23.1 Емитиран капитал

Към 31 декември 2016 и 2015 емитираният, поискан и изцяло внесен акционерен капитал на Банката се състои от 113,154,291 броя обикновени акции с право на глас с номинална стойност от 1 лев за всяка акция.

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

Основни акционери	2016		2015	
	Капитал	Процент	Капитал	Процент
ЦКБ Груп ЕАД	77,584	68.56	77,584	68.56
Химимпорт АД	7,524	6.65	11,202	9.90
ЗАД Армеец АД	3,851	3.40	3,851	3.40
Универсален пенсионен фонд Съгласие	4,829	4.27	4,375	3.87
Други	19,366	17.12	16,142	14.27
	113,154	100	113,154	100

23.2 Резерви, включително неразпределена печалба

Резервите, включително неразпределена печалба към 31 декември 2015, включват неразпределена част в размер на 7,059 хил. лв. и разпределена част в размер на 171,402 хил. лв.

23.3 Преоценъчен резерв

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

24. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Приходи от лихви по видове източници:		
Кредити	133,293	133,733
Ценни книжа	15,540	19,224
Депозити в банки	1,307	950
Други активи	8,312	7,216
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	150,140	153,907

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Разходи за лихви по видове източници:		
Депозити на клиенти	34,204	72,445
Депозити на банки	287	204
Отрицателна лихва върху свръх резерви при БНБ	2,153	-
Емитирани облигации	3,130	3,168
Други	62	-
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	39,836	75,817

25. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, И РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОНИ

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Отпускане и погасяване на кредити	2,240	1,508
Обслужване задбалансови ангажименти	1,063	1,717
Обслужване на сметки	12,446	9,920
Банкови преводи в страната и чужбина	23,798	23,067
Други приходи	10,950	10,697
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ	50,497	46,909

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Обслужване на сметки	230	229
Банкови преводи в страната и чужбина	5,985	5,773
Ценни книжа	68	96
Освобождаване на ценни пратки	319	275
Други разходи	559	509
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ТАКСИ И КОМИСИОНИ	7,161	6,882

26. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННИ КНИЖА

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Печалба от операции с ценни книжа, на разположение за продажба, нетно	13,119	5,956
Печалба от операции с ценни книжа, гържани до падеж, нетно	496	788
Печалба от операции с ценни книжа, гържани за търгуване, нетно	551	1,058
Печалба от преценка на ценни книжа, гържани за търгуване, нетно	6,201	8,519
ОБЩО ПЕЧАЛБА ОТ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННИ КНИЖА, НЕТНО	20,367	16,321

27. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ПРОМЯНА НА ВАЛУТНИ КУРСОВЕ

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

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Печалба от сделки, нетно	1,796	2,273
Печалба от преценка, нетно	4,159	1,723
ОБЩО ПЕЧАЛБА ОТ ПРОМЯНА НА ВАЛУТНИ КУРСОВЕ, НЕТНО	5,955	3,996

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

28. ДРУГИ НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Приходи от дивиденди	1,630	1,215
Приходи от цесионни договори	86	8,574
Приходи от продажба на дълготрайни материални активи	48	47
Приходи от продажба на нетекущи активи, свържани за продажба	216	-
Други приходи от дейността	2,187	1,592
ОБЩО ДРУГИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО	4,167	11,428

Приходите от цесионни договори през 2016 произтичат от прехвърлени от страна на Банката чрез договори за цесия парични вземания. През 2015 приходите от цесионни договори са в размер на 8,574 хил. лв.

29. РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Заплати и други разходи за персонала	35,942	33,161
Административни и маркетингови разходи	47,288	44,952
Други разходи	22,498	25,325
Амортизация	9,306	6,777
Материали и ремонти	2,800	2,950
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	117,834	113,165

30. ОБЕЗЦЕНКИ ЗА НЕСЪБИРАЕМОСТ

	Предоставени ресурси и аванси на банки (виж бел.5)	Предоставени кредити на клиенти (виж бел.8)	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2015	-	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
Начислени за периода	149	44,812	44,961
Освободени през периода	-	(10,321)	(10,321)
Отписани	-	(127)	(127)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016	4,224	90,937	95,161

31. ДАНЪЦИ

Разходите за данъци са представени, както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Разходи за текущи данъци	3,977	1,721
Приходи от отсрочени данъци, свързани с възникване и възстановяване на временни разлики	46	1
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	4,023	1,722

Разходите за текущи данъци представляват сумата на платимия данък според българското законодателство и законните данъчни ставки от 10% за 2016 и 2015. 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 2016 и 2015 са изчислени на база данъчна ставка в размер на 10%, в сила за 2017 и 2016.

Отсрочените данъчни активи са, както следва:

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Отсрочени данъчни активи:		
Други задължения (неизползвани отпуски)	171	151
Провизии за задължения	104	-
Дълготрайни материални и нематериални активи	2	3
ОТСРОЧЕН ДАНЪЧЕН АКТИВ	277	154

ДАНЪЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Отсрочените данъчни пасиви са, както следва:

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Отсрочени данъчни пасиви:		
Сливане на сдружества през 2010	209	209
Вливане на сдружество през 2016	168	-
ОТСРОЧЕН ДАНЪЧЕН ПАСИВ	377	209

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

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Печалба преди данъци	30,621	8,426
Данъци по приложими данъчни ставки: 10% за 2016 и 10% за 2015	3,062	843
Данъчен ефект от необлагаеми приходи/неданъчно намалени разходи от сделки с акции на регулирана местна борса, дивиденкти и др., нетно	961	879
РАЗХОДИ ЗА ДАΝЪЦИ	4,023	1,722
ЕФЕКТИВНА ДАΝЪЧНА СТАВКА	13.14%	20.44%

32. ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Нетна печалба след данъчно облагане (в хил. лв.)	26,598	6,704
Средно претеглен брой акции	113,154,291	113,154,291
ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)	0.24	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 2016 и 2015.

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.

33. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

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

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Банкови гаранции		
В български лева	41,058	51,176
В чуждестранна валута	14,834	28,185
Неотменени ангажименти	118,784	118,193
Други условни задължения	134	329
ОБЩО УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	174,810	197,883

Към 31 декември 2016 и 2015 Банката има сключени договори за отпускане на кредити на клиенти за общата сума, съответно от 118,784 хил. лв. и 118,193 хил. лв. Бъдещото усвояване на тази сума зависи от това дали кредитополучателите отговарят на определени критерии, включително дали не е регистрирано просрочие по предишни траншове на кредитите, предоставяне на обезпечение с определено качество и ликвидност, и други.

34. АНАЛИЗ НА ПРОМЕНИТЕ В ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИТЕ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Парични средства	222,274	164,014
Парични средства в Централната Банка	1,079,216	744,303
Предоставени ресурси и аванси на банки с падеж до 3 месеца	247,633	194,393
ОБЩО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ	1,549,123	1,102,710

35. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ

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

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

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

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 рисковопреетеглените активи;
- принципът за управление на риска при източника.

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

- Управителен съвет - определя допустимите нива на риск на Банката в рамките на възприетата стратегия за развитие;
- Специализирани колективни органи - 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. Тези сделки, търгувани от страна на Банката за собствена сметка, не са със съществен размер и Банката не е изложена на съществени рискове, произтичащи от тези инструменти. Естеството и същността на рисковете, на които са изложени финансовите инструменти, притежавани от Банката са следните:

Кредитен риск

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

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

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

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

Паричните средства и паричните салда в Централната банка в размер на 1,301,490 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 263,847 хил. лв. представляват преди всичко депозити в първокласни международни, и български финансови институции с падеж до 7 дни. Тези финансови активи носят 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 199,258 хил. лв. носят кредитен риск за Банката в зависимост от предоставеното обезпечение. Една част от вземанията в размер на 70,624 хил. лв. са обезпечени с държавни ценни книжа, емитирани от Република България. Останалата част от вземанията в размер на 128,634 хил. лв. са обезпечени с корпоративни ценни книжа и носят максимален риск от 100% риск.

Финансовите активи, държани за търгуване, в размер на 115,047 хил. лв. носят основно пазарен риск за Банката, който е разглеждан в оповестяванията, свързани с пазарния риск.

Капиталовите ценни книжа на разположение за продажба в размер на 83,788 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 83,788 хил. лв. в абсолютна сума.

Дългови ценни книжа на разположение за продажба и емитирани от Република България в размер на 427,890 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 109,922 хил. лв. носят кредитен риск за Банката в зависимост от държавата емитент.

Дълговите ценни книжа на разположение за продажба и емитирани от местни, и чуждестранни търговски дружества в размер на 42,589 хил. лв., носят кредитен риск за Банката, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 42,589 хил. лв. в абсолютна сума.

Инвестициите в дъщерните предприятия на Банката, Централна кооперативна банка АД, Скопие, Република Македония, АО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация и УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, София, Република България в общ размер на 84,333 хил. лв. носят кредитен риск, чиято максимална изложеност в процентно отношение е 100% или 84,333 хил. лв. в абсолютна сума.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

Предоставените кредити и аванси на клиенти с отчетна стойност в размер на 2,160,083 хил. лв. носят кредитен риск за Банката. За определянето на размера на изложеност на Банката към този риск се извършва анализ на индивидуалния риск за Банката, произтичащ от всяка конкретно определена експозиция, като Банката прилага критериите за оценка и класификация на рисковите експозиции, заложили в банковото законодателство на Република България, и в МСФО. Съобразно тези критерии и извършения анализ, максималната изложеност на Банката за кредитен риск е в размер на 1,767,920 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 2016 размерът на формираните от Банката провизии за покриване на загуби от обезценка на кредити и аванси е в размер на 90,937 хил. лв.

Качество на кредитния портфейл

Класификационни групи към 31 декември 2016:

Дълг Група	По предоставени кредити		Неусвоен ангажимент	По предоставени гаранции	
	Размер	Провизии	Размер	Размер	Провизии
Обслужвани	2,030,192	13,434	88,381	55,831	-
Необслужвани	220,828	77,503	403	61	-
Общо	2,251,020	90,937	88,784	55,892	-

Класификационни групи към 31 декември 2015:

Дълг Група	По предоставени кредити		Неусвоен ангажимент	По предоставени гаранции	
	Размер	Провизии	Размер	Размер	Провизии
Обслужвани	1,884,660	6,975	81,546	79,302	-
Необслужвани	258,991	49,598	11,646	61	-
Общо	2,143,651	56,573	93,192	79,363	-

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Качество на кредитния портфейл (продължение)

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

Наименование на групите	31.12.2016		31.12.2015	
	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	1,933,467	199,258	935,255	152,449
Просрочени, но необезценени на индивидуална основа	133,978	-	987,073	-
Обезценени на индивидуална основа	183,575	-	221,323	-
Общо	2,251,020	199,258	2,143,651	152,449
Заделени провизии	(90,937)	-	(56,573)	-
Нетни кредити	2,160,083	199,258	2,087,078	152,449

Към 31 декември 2016 и 2015 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 31.12.2016	Към 31.12.2015
Физически лица		
Кредитни карти и овърдрафти	19,792	21,270
Потребителски кредити	270,748	188,462
Ипотечни кредити	143,308	82,305
Корпоративни клиенти	1,499,620	643,218
Общо	1,933,468	935,255

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 31.12.2016	Към 31.12.2015
Физически лица		
Кредитни карти и овърдрафти	11,836	12,042
Потребителски кредити	31,583	32,810
Ипотечни кредити	15,143	18,976
Корпоративни клиенти	75,416	923,245
Общо	133,978	987,073

Отчетната стойност на кредитите, за които има начислена провизия на индивидуална основа към 31 декември 2016 и 2015 е 183,575 хил. лв. и 221,323 хил. лв. Тези суми не включват паричните потоци от усвояване на обезпечение по тези кредити.

31 декември 2016	Отчетна стойност преди обезценка	Обезценка	Балансова стойност след обезценка
Потребителски кредити	12,350	9,657	2,693
Ипотечни кредити	1,996	-	1,996
Корпоративни клиенти	169,229	58,423	110,806
Общо	183,575	68,080	115,495

31 декември 2015	Отчетна стойност преди обезценка	Обезценка	Балансова стойност след обезценка
Потребителски кредити	12,803	4,990	7,813
Ипотечни кредити	1,957	-	1,957
Корпоративни клиенти	206,563	32,550	174,013
Общо	221,323	37,540	183,783

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Качество на кредитния портфейл (продължение)

Общият размер на нетната експозиция за 2016 и 2015 на 5-те най-големи експозиции е съответно 318,549 хил. лв. и 339,487 хил. лв. и представлява съответно 14,75% и 16,27% от кредитите, и авансите на клиенти на Банката.

Бизнес-сегмент, класификационна група и просрочия към 31 декември 2016:

Сегмент	Размер Група	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по			Провизии	Неусвоен ангажимент
				Главница	Лихва	Съдебни		
Дребно	обслужвани	77,703	467,342	790	222	-	2,121	45,937
	необслужвани	5,088	40,688	2,078	2,038	15,514	17,043	296
Общо		82,791	508,030	2,868	2,260	15,514	19,164	46,233
Корпоративно	обслужвани	705	1,549,924	5,933	3,011	-	11,313	41,887
	необслужвани	199	180,140	43,790	10,401	55,625	60,460	107
Общо		904	1,730,064	49,723	13,412	55,625	71,773	41,994
Бюджет	обслужвани	7	12,926	-	-	-	-	557
	необслужвани	-	-	-	-	-	-	-
Общо		7	12,926	-	-	-	-	557
	Общо портфейл	83,702	2,251,020	52,591	15,672	71,139	90,937	88,784

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

Сегмент	Размер Група	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по			Провизии	Неусвоен ангажимент
				Главница	Лихва	Съдебни		
Дребно	обслужвани	72,845	329,557	646	279	-	2,542	42,182
	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
Корпоративно	обслужвани	682	1,540,846	41,347	14,779	-	4,433	39,286
	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
Бюджет	обслужвани	9	14,257	-	-	-	-	78
	необслужвани	-	-	-	-	-	-	-
Общо		9	14,257	-	-	-	-	78
	Общо портфейл	78,950	2,143,651	71,063	22,902	56,556	56,573	93,192

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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.

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:

2016	Корпоративни клиенти	Физически лица
Стойност преди обезценка	150,854	1,297
Обезценка	(26,339)	(533)
Стойност след обезценка	124,515	764

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

Обезпечения по предоставени кредити

Жилищни ипотечни кредити на физически лица

Таблицата по-долу представя балансовата стойност на предоставените жилищни ипотечни кредити на физически лица според коефициент на обезпеченост (loan-to-value). Коефициентът се изчислява като съотношение на брутната стойност на кредитната експозиция към стойността на обезпечението. Стойността на обезпечението по жилищните ипотечни кредити се определя при отпускане на кредита и се обновява при настъпили съществени промени в цените на жилищния пазар.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Обезпечения по предоставени кредити (продължение)

Коефициент на обезпеченост (loan-to-value)	2016	2015
По-малко от 50%	40,993	32,900
От 50% до 75%	62,458	37,761
От 75% до 90%	47,978	23,662
От 90% до 100%	6,157	4,442
Над 100%	2,284	3,040
Общо	159,870	101,805

Предоставени кредити на юридически лица

По отношение на кредитите, предоставени на юридически лица, Банката определя като най-подходящ показател за рискова изложеност кредитоспособността на всеки отделен клиент. За това Банката е

възприела подход за индивидуална кредитна оценка и тестване за обезценка на кредити, предоставени на предприятия. За да гарантира допълнителна сигурност, освен регулярното наблюдаване на финансовото състояние на предприятията кредитополучатели,

Банката изисква да бъдат учредени и обезпечения по кредитните експозиции. Банката приема за обезпечения по кредити на юридически лица ипотечи на недвижими имоти, залог на търговско предприятие, особен залог на материални активи, както и групи гаранции, и права на собственост.

Банката периодично анализира и обновява стойността на обезпеченията, вземайки предвид настъпили съществени промени на пазарната среда, нормативната уредба или други настъпили обстоятелства. При наличие на понижение в стойността на обезпечението, в резултат на което Банката счита, че то не е достатъчно, Банката изисква от длъжника да бъдат учредени допълнителни обезпечения, като поставя определен срок, в който допълването да бъде изпълнено.

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 загубалансови 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 непревдигена продажба на активи.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ликвиден риск (продължение)

Банката следва задълженията и ограниченията, произтичащи от Закона за кредитните институции, и Наредба 11 на Българска народна банка за управлението, и надзора върху ликвидността на банките. Специализираният колективен орган за управление на ликвидността в Банката е Комитет за управление на активите и пасивите. Той провежда възприетата от ръководството на Банката политика по управление на ликвидния риск.

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

Банката като правило поддържа значителен обем високоликвидни активи – парични средства в каса и в БНБ, които ѝ гарантира безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Техният дял към 31 декември 2016 е над 26.19% 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 2016 те заемат приблизително 5.31% от общите активи. ДЦК на Република

България, които Банката притежава и не е заложила, са приблизително 8% от активите ѝ. Поддържайки приблизително над 40% от активите си в бързоликвидни активи, Банката е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по падежирани финансови пасиви с настъпил падеж.

Разпределението на финансовите пасиви на Банката към 31 декември 2016 съобразно техния остатъчен срок е следното:

	До 1 месец	От 1 месец до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 година до 5 години	Над 5 години	Общо
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	12,451	-	-	-	-	12,451
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2,027,669	387,632	1,079,796	961,955	463	4,457,515
Задължения към групи депозанти	4	21	14	-	-	39
Други привлечени средства	-	-	-	-	70,126	70,126
Емитирани облигации	-	-	1,034	-	-	1,034
Други задължения	10,410	-	-	-	-	10,410
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	2,050,534	387,653	1,080,844	961,955	70,589	4,551,575

Финансовите пасиви на Банката са формирани основно от привлечени средства от групи депозанти – депозити на физически и юридически лица.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ликвиден риск (продължение)

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

	До 1 месец	От 1 месец до 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 групи 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

В таблиците по-горе част от привлечените средства по разплащателни сметки без остатъчен матуриретен в размер на 952,262 хил. лв. към 31.12.2016 и 769,720 хил. лв. към 31.12.2015 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 2016 и 2015.

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, като всички те са чувствителни към общи и специфични пазарни движения. Пазарната експозиция се управлява от Банката в съответствие с рисковете ограничения, определени от ръководството.

Лихвен риск

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

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

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

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Лихвен риск (продължение)

Дисбалансът на Банката между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2016 е отрицателен в размер на 1,321,150 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 същери предприятия), е минус 37,89%.

	До 1 месец	От 1 месец 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	247,633	-	13,280	2,934	-	263,847
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	73,275	41,626	84,357	-	-	199,258
Финансови активи, свържани за тързуване	1,172	-	1,954	12,266	-	15,392
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	98,451	126,489	295,270	1,055,601	584,272	2,160,083
Финансови активи, на разположение за продажба	-	5,815	84,381	76,399	413,806	580,401
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	420,531	173,930	479,242	1,147,200	998,078	3,218,981
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ						
Депозити от банки	12,451	-	-	-	-	12,451
Задължения към групи депозанти	2,027,669	387,632	1,079,796	961,955	463	4,457,515
Други привлечени средства	4	9	26	-	-	39
Емитирани облигации	-	-	-	-	70,126	70,126
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	2,040,124	387,641	1,079,822	961,955	70,589	4,540,131
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(1,619,593)	(213,711)	(600,580)	182,245	930,489	(1,321,150)

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 2016 върху нетния лихвен доход, при прогноза за 2% покачване на лихвените нива в хоризонт от 1 година, е спадане на нетния лихвен доход с 2,048 хил. лв. (2015: 1,872 хил. лв.).

Дисбалансът на Банката между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2015 е отрицателен и е 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 26,24%.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Лихвен риск (продължение)

	До 1 месец	От 1 месец 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 пагеж	-	-	-	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
Емитирани облигации	-	-	-	70,055	-	70,055
Други привлечени средства	4	8	53	40	-	105
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)

В таблиците по-горе част от привлечените средства по разплащателни сметки без остатъчен матуритет в размер на 952,262 хил. лв. към 31.12.2016 и 769,720 хил. лв. към 31.12.2015 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 2016 и 2015.

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 европейското евро е фиксиран със Закон за валутния борд, поради което дългата позиция на Банката в евро не носи риск за Банката. Рисково претеглената нетната валутна позиция към 31 декември 2016 във финансови инструменти, деноминирани в други валути, различни от лев или евро, е под 2% от капиталовата база и не следва да се прилагат капиталови изисквания за валутен риск от страна на Банката.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Валутен риск (продължение)

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2016 е следната:

	Лева	Евро	Долари на САЩ	Други	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Предоставени ресурси и аванси на банки	17,013	57,271	148,693	40,870	263,847
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	149,637	49,621	-	-	199,258
Финансови активи, сържани за тързуване	100,146	14,844	43	14	115,047
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,244,255	899,103	12,451	4,274	2,160,083
Финансови активи, на разположение за продажба	150,855	506,401	6,933	-	664,189
Финансови активи, сържани до падеж					
Инвестиции в същерни предприятия	3,200	46,216	-	34,917	84,333
ОБЩО АКТИВИ	1,665,106	1,573,456	168,120	80,075	3,486,757
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от банки	485	7,291	3,905	770	12,451
Задължения към други гезопантн	3,014,378	1,157,266	226,817	59,054	4,457,515
Други привлечени средства	39	-	-	-	39
Емитирани облигации	-	70,126	-	-	70,126
Провизии за задължения	2	831	180	21	1,034
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	3,014,904	1,235,514	230,902	59,845	4,541,165
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	(1,349,798)	337,942	(62,782)	20,230	(1,054,408)

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Валутен риск (продължение)

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

	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, свържани за търгуване	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, свържани до падеж	54,645	591,697	-	-	646,342
Инвестиции в гъщерни 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 групи депозанти	2,749,410	1,162,698	218,136	36,603	4,166,847
Емитирани облигации	-	70,055	-	-	70,055
Други привлечени средства	105	-	-	-	105
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)

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, свържани 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, свържани за търгуване – 99,634 хил. лв. (2015: 98,993 хил. лв.).

36. 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 изхождаща 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 2016 и 2015, е следната:

2016	Балансова стойност	Ниво 1 Котирана пазарна цена	Ниво 2 Техника за оценяване - наблюдавани пазарни нива	Ниво 3 Техника за оценяване - не наблюдавани пазарни нива
АКТИВИ				
Финансови активи, свържани за търгуване	115,047	113,515	21	1,511
Финансови активи на разположение за продажба	664,189	656,725	-	7,464
ОБЩО АКТИВИ	779,236	770,240	21	8,975
ПАСИВИ				
Дериватни финансови инструменти	209	-	209	-
ОБЩО ПАСИВИ	209	-	209	-

2015	Балансова стойност	Ниво 1 Котирана пазарна цена	Ниво 2 Техника за оценяване - наблюдавани пазарни нива	Ниво 3 Техника за оценяване - не наблюдавани пазарни нива
АКТИВИ				
Финансови активи, свържани за търгуване	202,666	202,174	491	1
Финансови активи на разположение за продажба	227,520	191,404	-	36,116
ОБЩО АКТИВИ	646,342	646,342	-	-
ПАСИВИ				
Дериватни финансови инструменти	578	-	578	-
ОБЩО ПАСИВИ	578	-	578	-

37. 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 отпускани, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2016 и 2015 Банката има вземания, задължения и условни ангажименти от свързани лица, както следва:

Свързани лица и салда	Салдо към 31.12.2016	Салдо към 31.12.2015
Преприятие-майка		
Получени депозити	10	20
Получени средства по емитирани облигации	-	44,758
Дружества под общ контрол		
Отпуснати кредити	81,611	95,036
Издадени гаранции	7,413	26,388
Repo сделки	11,272	30,585
Други вземания	3,365	3,246
Получени депозити	51,831	86,567
Получени средства по емитирани облигации	50,779	5,460
Дъщерни предприятия		
Получени депозити	5,086	3,728
Предоставени депозити	26,568	28,652
Ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер		
Отпуснати кредити	2,078	3,777
Други вземания	8	-
Получени депозити	2,987	3,276

Приходите и разходите, реализирани от Банката през 2016 и 2015 от сделки със свързани лица, са, както следва:

Свързани лица и видове сделки	Обем през 2016	Обем през 2015
Прегприятие-майка		
Приходи от лихви	-	52
Приходи от такси и комисионни	15	1
Дружества под общ контрол		
Приходи от лихви	5,652	7,743
Приходи от такси и комисионни	1,257	1,260
Приходи от услуги	210	110
Разходи за лихви	(2,420)	(403)
Разходи за услуги	(6,541)	(8,615)
Дъщерни предприятия		
Разходи за лихви	(24)	(87)
Приходи от лихви	184	500
Приходи от такси и комисионни	18	8
Приходи от дивиденди	770	771
Приходи от услуги	132	-
Разходи за услуги	(59)	-
Ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер		
Приходи от лихви	89	161
Приходи от такси и комисионни	7	8
Разходи за лихви	(8)	(18)
Разходи за услуги	(109)	(86)

СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет, изплатени през 2016, са на обща стойност 240 хил. лв. (2015: 240 хил. лв.). Възнагражденията на членовете на Управителния съвет, изплатени през 2016, са на обща стойност 305 хил. лв. (2015: 307 хил. лв.).

38. ДРУГИ РЕГУЛАТОРНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

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

Както е оповестено в бел.1, Централна кооперативна банка АД, София осъществява своята дейност въз основа на банков лиценз, предоставен от БНБ, по силата на който може да привлича депозити в национална и чуждестранна валута, да предоставя заеми в национална и чуждестранна валута, да открива и поддържа ностро сметки в чуждестранна валута в чужбина, да извършва сделки с ценни книжа, с чуждестранна валута, както и да извършва други 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	
	2016	2015	2016	2015
Общ оперативен доход	183,427	149,862	702	304
Финансов резултат от дейността преди данъчно облагане	30,422	8,575	199	(149)
Начислени данъци върху финансовия резултат от дейността	(4,023)	(1,722)	-	-
Доходност на активите (%)	0.54	0.15	1.93	(0.45)
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	2,105	2,083		4
Получени държавни субсидии	-	-		-

39. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

След датата, към която е съставен годишният индивидуален финансов отчет за 2016 не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Банката.



