

Междинен доклад за дейността
на „Централна Кооперативна Банка“ АД
за първо тримесечие на 2018 г.

В края на първото тримесечие на 2018г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 5,435,589 хил. лв. Към 31.03.2018 г. финансовият резултат е печалба в размер на 9,869 хил. лв.

Банката поддържа стабилно развитие, като към края на март 2018 година заема 8-то място в класацията на БНБ за Търговските банки в България по показателя „Балансова стойност на активите“.

Спрямо година по-рано Банката е постигнала 7.07% увеличение на активите, като към 31.03.2017г. балансовата им стойност е била в размер на 5,076,806 хил. лв., а в абсолютна стойност увеличението е с 358,783 хил. лв. спрямо края на предходното тримесечие на 2017г. балансовата стойност на активите отбелязва ръст от 0.44% или 23,742 хил. лв. в абсолютна стойност.

В края на първото тримесечие на 2018г. балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти възлиза на 2,185,332 хил. лв., като техният размер нараства с 1.44% на годишна база, а спрямо края на предходното тримесечие спада незначително с 1.33%.

Печалбата в края на първото тримесечие на 2018г. е в размер 9,869 хил.лв. и е с 5.07% по-висока спрямо година по-рано, когато е възлизала на 9,393 хил. лв.

В края на март 2018г. задълженията към другите депозанти заемат приблизително 98% от общите задължения на Банката. Тяхната стойност е в размер на 4,885,560 хил. лв. Нарастването на задълженията към депозанти в сравнение със същия период на миналата година е с 7.32%. Техният размер тогава е бил 4,552,273 хил.лв. Увеличението спрямо предходното тримесечие с 0.55%.

Коефициентът на ликвидност на Банката към 31.03.2018 г. е 45.79%.

В края на първото тримесечие на 2018г. всички показатели на Банката надвишават изискуемите от регулаторните органи минимални стойности.

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

Няма важни събития настъпили през първото тримесечие, оказващи съществено влияние на финансовия резултат.

II. Информация за основните видове риск и несигурност през II-то тримесечие на 2018 година.

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

Основните рискове и несигурности през второто тримесечие на 2018 година основно са свързани с отклонение на фактическите резултати от очакваните. В този смисъл по-важните рискове са:

1. **Кредитен риск** - вероятността контрагент или кредитополучател да изпадне в невъзможност да изпълни поетите ангажименти по договори с Банката при определените в тях условия и срокове. В процеса на кредитиране се прилагат детайлизирани процедури по отношение на анализа на икономическата целесъобразност на всеки един проект, видовете обезпечения, приемливи за Банката, контрола върху използването на отпуснатите средства и администрирането, свързано с тази дейност. Банката ежесечно извършва оценка на рисковата експозиция, произтичаща от кредитния портфейл, като класифицира и провизира експозициите в него. Обект на постоянно наблюдение и отчитане са големите кредитни експозиции. Банката е приела и следи за спазването на лимити за кредитна експозиция по региони и отрасли. Горните лимити целят ограничаване концентрацията на кредитния портфейл в един или друг регион и отрасъл, което би довело до по-висок кредитен риск.
2. **Ликвиден риск** - вероятността от затруднение на плащанията, поради несъвпадение във времето на входящите и изходящите парични потоци. Банката управлява своите активи и пасиви по начин, който ѝ гарантира редовно и без забава изпълнение на ежедневните задължения, както в нормална банкова среда, така и в условията на криза.
3. **Пазарен риск** - вероятността от възникване на загуба за банката в резултат на неблагоприятно изменение на валутни курсове, пазарни цени и лихвени проценти.
4. **Операционен риск** - вероятността от преки или косвени загуби, произтичаща от неадекватно функциониране или прекъсване на дейността на вътрешни за банката процеси, системи или персонал.

Показателите на Банката при отделните видове риск са съизмерими със средните величини за Банковата система на страната. През второто тримесечие на 2018 година Ръководството на ЦКБ АД не очаква неблагоприятно развитие в някой от посочените видове риск.

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 31 МАРТ 2018

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.03.2018	Към 31.12.2017
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	1,970,482	1,797,053
Предоставени ресурси и аванси на банки, нетно	244,755	281,016
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	205,098	196,910
Финансови активи, държани за търгуване	3,862	81,775
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	56,741	-
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	2,185,332	2,214,894
Други активи	56,860	59,009
Финансови активи на разположение за продажба	-	589,318
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	521,222	-
Инвестиции в дъщерни предприятия	84,333	84,333
Дълготрайни активи	90,561	91,020
Инвестиционни имоти	16,343	16,519
ОБЩО АКТИВИ	5,435,589	5,411,847
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	10,883	8,434
Задължения към други депозанти	4,885,560	4,859,073
Емитирани облигации	70,895	70,235
Провизии за задължения	433	-
Други задължения	9,331	12,490
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	4,977,102	4,950,232
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	229,644	205,059
Преоценъчен резерв	26,376	27,144
Печалба за текущата година	9,869	36,814
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	458,487	461,615
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	5,435,589	5,411,847
Условни задължения	176,204	162,747

Георги Костов
Изпълнителен директор



Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2018

Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 31.03.2018	Период, приключващ на 31.03.2017
Приходи от лихви	31,704	36,869
Разходи за лихви	(4,906)	(7,138)
Нетен доход от лихви	26,798	29,731
Приходи от такси и комисиони	12,398	12,128
Разходи за такси и комисиони	(2,041)	(1,642)
Нетен доход от такси и комисиони	10,357	10,486
Нетни печалби от операции с ценни книжа	913	1,236
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(361)	566
Други нетни приходи от дейността	626	540
Разходи за дейността	(24,810)	(24,722)
Разходи за провизии за задължения	90	-
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(2,467)	(7,401)
Печалба за периода преди данъчно облагане	11,146	10,436
Разходи за данъци	(1,277)	(1,043)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	9,869	9,393
Доход на акция (в лева)	0.09	0.08
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	0.08	0.08
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Финансови активи на разположение за продажба, нетно от данъци	-	3,255
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(1,860)	-
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	1,092	-
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(768)	3,255
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	9,101	12,648

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



(Handwritten signature in blue ink)

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2018
Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 31.03.2018	Период, приключващ на 31.03.2017
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	11,146	10,436
Промяна в оперативните активи		
Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни (Увеличение)/Намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	- (8,188)	5,868 52,907
Намаление и рекласификация на финансовите активи за търгуване (Увеличение) и рекласификация на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	78,875 (56,398)	939 -
Намаление/(увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	27,095	(1,721)
Намаление на други активи (Увеличение) на нетекущи активи, държани за продажба	2,146 -	2,743 (106)
	43,530	60,630
Промяна в оперативните пасиви:		
Увеличение на депозити от банки	2,449	1,061
Увеличение на задължения към други депозанти (Намаление) на други привлечени средства	26,487 -	94,758 (13)
Увеличение на задължения за провизии (Намаление) на други задължения	433 (3,159)	- (2,429)
	26,210	93,377
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна (печалва)/загуба от инвестиционна дейност	(1,305)	237
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	2,467	7,401
Амортизация	2,268	2,365
Ефекти от амортизация на финансов пасив	660	653
	4,090	10,656
Платен данък печалба	-	(3,737)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	84,976	171,362
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Продажба и рекласификация на финансови активи на разположение за продажба, нетно	583,073	40,444
Придобиване и рекласификация на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(521,222)	-
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(1,810)	(377)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	1	7
Придобиване на инвестиционни имоти	176	176
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	60,218	40,250
Парични потоци от финансова дейност	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	-	-
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	145,194	211,612
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,064,006	1,549,123
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	2,209,200	1,760,735

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2018

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран капитал	Премияен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2017	113,154	79,444	178,461	20,899	26,598	418,556
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 март 2017	-	-	-	-	9,393	9,393
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2017, нетно от данъци	-	-	-	3,255	-	3,255
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2017	-	-	-	3,255	9,393	12,648
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2016, пренесена в неразпределена печалба	-	-	26,598	-	(26,598)	-
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2017	113,154	79,444	205,059	24,154	9,393	431,204
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2018	113,154	79,444	205,059	27,144	36,814	461,615
Ефект от приемането на МСФО 9 ПРЕИЗЧИСЛЕНО НАЧАЛНО	-	-	(12,229)	-	-	(12,229)
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2018	113,154	79,444	192,830	27,144	36,814	449,386
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 март 2018	-	-	-	-	9,869	9,869
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2018, нетно от данъци	-	-	-	(768)	-	(768)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2018	-	-	-	(768)	9,869	9,101
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2017, пренесена в неразпределена печалба	-	-	36,814	-	(36,814)	-
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2018	113,154	79,444	229,644	26,376	9,869	458,487

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



**ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЪРВОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2018г. НА
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД/БАНКАТА/**

1. Подбрани позиции от финансовия отчет

Финансовите активи, държани за търгуване, са придобити с цел получаване на печалба, произтичаща от краткосрочни колебания в цените или дилърския марж или са финансови активи, включени в портфейл, за който съществува вероятност за краткосрочно реализиране на печалба. Към тях се отнасят придобити капиталови инвестиции в нефинансови предприятия, в които Банката не притежава контролно участие. Структурата на тези активи към края на тримесечието в хил.лв. е както следва:

<i>Деривати държани за търгуване</i>	362
<i>Капиталови инструменти</i>	3 499

Във връзка с прилагането от 01.01.2018г. на МСФО 9 е извършена рекласификация на съществена част от отразените в тази позиция в отчета към 31.12.2017г. капиталови и дългови ценни книжа, както следва:

- рекласифицирани във Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, като от рекласификацията няма определен прогнозен ефект.
- рекласифицирани във Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, като от рекласификацията е определен прогнозен ефект в размер на 526 хил.лв.

Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, представляват капиталови инвестиции във финансови или нефинансови предприятия, в които банката не притежава контролно участие. Съществената част от отразените в тази позиция в отчета към 31.03.2018г. финансови активи са рекласифицираните част от Финансови активи, държани за търгуване. Структурата на тези активи към края на тримесечието е както следва:

<i>Капиталови инструменти</i>	56,741

Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход представляват придобити лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа, както и придобити капиталови инвестиции във финансови и нефинансови предприятия, като част от тези активи са рекласифицираните част от Финансови активи, държани за търгуване. Структурата на тези активи към края на тримесечието в хил.лв. е както следва:

<i>Капиталови инструменти</i>	88 062
<i>Дългови инструменти</i>	433 160

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

През първото тримесечие на 2018г. първоначално възникналите в банката с фиксиран падеж кредити са отчитани по амортизирана стойност по метода на ефективната.

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

Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа се отчитат по цена на придобиване, която е равна на справедливата стойност на пласираните от Банката средства, обезпечени със стойността на ценните книжа. Ценните книжа, получени, като обезпечение по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа не се записват в отчета за финансово състояние на Банката в случаите, когато рисковете и ползите от собствеността им не са прехвърлени. Отразените вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа към края на първото тримесечие на 2018г. са обезпечени със залог на Български държавни ценни книжа и корпоративни ценни книжа.

Дълготрайни материални и нематериални активи

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

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

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

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

През първото тримесечие на 2018г. обезценка на стоково-материалните запаси, обезценка на дълготрайните материални и нематериални активи не е извършвана, поради липса на признаци за потенциална обезценка на тези активи.

Активи, придобити от обезпечения

Недвижими имоти и движими вещи, придобити от Банката като кредитор по отпуснати и необслужвани кредити се класифицират като активи, придобити от обезпечения 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 тяхната нетна реализуема стойност. Сумата на всяка обезценка на тези активи до нетната им реализуема стойност се признава като разход за периода на обезценката. За тези активи не се начислява амортизация. В отчета за финансовото състояние тези активи са представени като част от позиция Други активи

Инвестиционни имоти

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

2. Сделки със свързани лица

Банката е извършвала редица сделки със свързани лица, като е отпускала кредити, издавала е гаранции, привличала е парични средства, осъществявала е репо сделки и други. Всичките сделки са сключени при обичайни търговски условия в хода на дейността на Банката и не се отличават от пазарните условия, като кредитите са отпускани, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

Към края на първото тримесечие на 2018г. вземанията на банката от дъщерни дружества са в рамките на 7 012 хил.лв., които произтичат от предоставени депозити. Към края на първото тримесечие на 2018г. задълженията на банката към дъщерни дружества са в рамките на 3 687 хил.лв., които произтичат от получени депозити. Към края на първото тримесечие на 2018г. вземанията на банката от дружества под общ контрол са в рамките на 80 203 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на първото тримесечие на 2018г. задълженията на банката към дружества под общ контрол са в рамките на 70 634 хил.лв., като една част от тях в размер на 45 339 хил.лв. произтичат от получени средства по емисия издадени от банката конвертируеми облигации в размер на 36 000 хил.евро, а останалата част произтича основно от получени депозити. Към края на първото тримесечие на 2018г. банката няма вземания от предприятието майка. Към края на първото тримесечие на 2018г. банката има задължения към предприятието майка в рамките на 100 хил.лв.

3. Счетоводна политика

През първото тримесечие на 2018г. Банката е извършила промени на счетоводната си политика, както следва:

- по отношение класификацията на финансовите активи.

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

- по отношение прегледа за обезценка

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

За целите на дефиниране на модела на очакваните кредитни загуби Ръководството на Банката е анализирано текущото състояние спрямо изискванията на МСФО 9, както и количествено изследване на очаквания ефект. Количественото отражение на МСФО 9 е определено в съответствие с възприетата от Банката методология за калкулиране на очакваните кредитни загуби и дефинираните параметри за измерване на риска.

Оценката на въздействието при първоначалното прилагане на МСФО 9 върху индивидуалния финансов отчет на Банката е свързан с прилагане на нова методика за определяне на очакваните кредитни загуби. При извършване на анализа на притежаваните от банката финансови активи не беше идентифициран съществен ефект във връзка с промяната в класификационните характеристики на новите групи финансови активи, дефинирани в съответствие с МСФО 9. Това се дължи на факта, че дефиницията за неизпълнение, прилагана за целите на вътрешното управление на риска се запазва без промяна спрямо досега използваната по МСС 39 и не се прилага съществена промяна в бизнес модела на управление на активите на Банката.

Очакваният ефект от признаване на провизии за кредитен риск по неусвоени кредитни ангажименти и финансови гаранции е в размер на 524 хил.лв.

Към датата на прилагане на стандарта за първи път, основният ефект на МСФО 9 върху Банката е в резултат от прилагането на новия модел за обезценка, базиран на очакваната кредитна загуба, което ще доведе до нарастване на обезценките по финансови активи и провизиите по условни задължения.

Ефектите от прилагането за първи път на МСФО 9 Финансови инструменти за Банката са следните:

1. Определеният от Банката прогнозиран към момента нетен ефект от рекласификация по отношение на определени финансови активи, е в размер на 526 хил.лв.;
2. Прогнозираният към момента нетен ефект от прилагането на модела на очакваните кредитни загуби във връзка с финансови активи, класифицирани като оценявани по амортизирана стойност и по справедлива стойност през друг всеобхватен доход е в размер на 11,703 хил.лв., от които по неусвоени ангажименти 524 хил.лв.

Във връзка с приет Регламент ЕС 2017/2395, даващ преходните мерки за смекчаване на въздействието от въвеждането на МСФО 9 спрямо собствения капитал на Банките за регулаторни цели, Централна кооперативна банка АД планира да използва напълно този режим. При анализа на способността на капитала да покрива очакваните кредитни загуби (CRD/CRR), така оповестените, прогнозирани към момента на въвеждане на стандарта, ефекти от обезценка по МСФО 9, ще окажат несъществено влияние върху регулаторните капиталови показатели (без отчитане на данъчния ефект) – намаление на Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1) - под 0.2% и намаление на показателите за капиталова адекватност – под 0.02 процентни пункта.

4. Информация за сезонност или цикличност на междинните операции

През първото тримесечие на 2018г. не са извършвани междинни операции произтичащи от специфична сезонност или цикличност. Всички междинни операции през този период произтичат от обичайната дейност на Банката.

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

През първото тримесечие на 2018г. са възникнали нови позиции по отношение отчетите на банката, произтичащи от прилагането от 01.01.2018г. на МСФО 9 - Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата и Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход. По отношение пасивите, собствения капитал, приходите и разходите няма промяна. Общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.03.2018г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2017г. с 0.44% и достига размер от 5 435 589 хил.лв. Увеличението на актива на Банката е свързано с нарастването на привлечените средства от други депозанти. В рамките на това тримесечие не са отразявани операции от извънреден характер в отчета за всеобхватния доход в резултат на което формираният финансов резултат към 31.03.2018г. произтича единствено от приходи и разходи свързани с обичайната дейност на Банката.

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

През първото тримесечие на 2018г. Банката няма издадени , обратно изкупени или погасени свои дългови ценни книжа, както и издадени и обратно изкупени свои капиталови ценни книжа.

7. Информация за начислени/изплатени/ дивиденди.

През първото тримесечие на 2018г. Банката не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

8. Събития след датата на отчета

След края на първото тримесечие на 2018г. не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Банката.

9. Информация за промени в условните активи и задължения

Към края на първото тримесечие на 2018г. спрямо 31.12.2017г. има изменения в размера в посока на увеличение на условните активи на Банката свързани с предоставените от клиенти като обезпечения по кредити активи. По отношение на условните задължения през периода има изменения в посока на увеличаване на размера им спрямо 31.12.2017г., като увеличението основно е свързано с ангажменти за предоставяне на кредити от страна на Банката и издадени от Банката гаранции.

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист

