



**МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ЗА ПЪРВО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2018 ГОДИНА
НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА**

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

Към 31.03.2018г. Банката-майка притежава 87.35% от капитала на Централна кооперативна банка АД, Скопие, инвестиции в размер на 3,200 хил.лв. в дъщерното дружество УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД и 86.273% от капитала на ЗАО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация.

АКТИВИ

Към 31.03.2018г. балансовата стойност на активите на ЦКБ на консолидирана основа е 5,682,630 хил. лв. За тримесечието те нарастват с 25,816 хил. лв. или 0.46%. В едногодишен аспект активите нарастват с 7.31% или 387,061 хил. лв.

Паричните средства в каси и разплащателни сметки в Централни банки формират 35.38% от балансовото число на Групата, при 32.53% в края на декември 2017г. Предоставените ресурси и аванси на банки са с тегло 4.48% от балансовото число, при 5.89% година по-рано. Вложенията във финансови активи държани за търгуване, финансови активи държани за продажба, финансови активи държани до падеж, финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и във финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, включващи ДЦК на Правителството на Р.България, облигации на НБРМ, облигации на Правителството на Руската федерация, облигации на правителства на и извън ЕС, корпоративни облигации, акции и компенсаторни инструменти, които са инструмент за подобряване на доходността на Групата, представляват 10.95% от активите, при 12.59% към края на декември 2017г.

Към 31.03.2018г. размерът на предоставените кредити и аванси на клиенти формира 41.92% от общите активи на ЦКБ на консолидирана основа, а година по рано е 44.03%.

Банката-майка 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 Групата е по-нисък от този за системата.

Дълготрайните и другите активи на Групата заемат дял от 2.30% от общата сума на активите ѝ.

ПАСИВИ

Към 31.03.2018г. общата стойност на задълженията на Групата на консолидирана основа е 5,241,133 хил. лв. Нарастването им в сравнение с декември 2017г. е 0.57%.

Основната част от тези задължения – над 98% - са задължения към други депозанти - граждани, предприятия и нефинансови институции, като нарастването спрямо края на първото тримесечие на 2017г. е с 7.47%. Групата поддържа стабилна структура на привлечените средства, която ѝ позволява независимост от външно финансиране по време на флукуации на финансовите пазари.

Собственият капитал на Групата е на обща стойност 441,497 хил.лв. и включва собствен капитал на акционерите на Банката-майка – 433,871 хил.лв. и малцинствено участие на стойност 7,626 хил.лв. Нарастването на собствения капитал спрямо края на първото тримесечие на 2017г. е с 5.93%.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 31.03.2018г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 9,324 хил. лв. Спрямо същия период на предходната година е отбелязан нарастване с 10.04%.

Разходите за дейността на Групата към първото тримесечие на 2018г. нарастват незначително с 0.17% в сравнение с равнището им от края на първото тримесечие на 2017г. и достигат абсолютно изражение от 28,790 хил. лв.

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

I. Информация за важни събития, настъпили през тримесечието и 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 рискове и несигурност през II-ро тримесечие на 2018 година.

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

Основните рискове и несигурност през II-ро тримесечие на 2018 година са свързани с отклонение на фактическите резултати от очакваните. В този смисъл основните рискове са:

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

Показателите на Банката при отделните видове рискове са съизмерими със средните величини за Банковата система на страната и Ръководството на Централна кооперативна банка АД не очаква през II-ро тримесечие на 2018 година настъпването на неблагоприятно развитие в някой от посочените видове рискове.

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

Резултатите на консолидирана основа на ЦКБ АД в края на I-то тримесечие на 2018 година отчитат работата на дружеството в сравнение със съответния период на миналата година.

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

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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 Централни банки	2,010,565	1,840,004
Предоставени ресурси и аванси на банки, нетно	254,343	292,002
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	205,098	196,910
Финансови активи, държани за търгуване	3,862	82,321
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	56,741	-
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	2,382,412	2,404,501
Други активи	58,856	61,083
Финансови активи на разположение за продажба	-	595,774
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	528,083	-
Финансови активи, държани до падеж	-	34,010
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	33,441	-
Дълготрайни активи	130,774	131,616
Инвестиционни имоти	12,825	12,963
Репутация	5,630	5,630
Нетекущи активи, държани за продажба	-	-
ОБЩО АКТИВИ	5,682,630	5,656,814
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	8,643	7,008
Получени кредити и други задължения към банки	3,581	4,539
Задължения към други депозанти	5,145,102	5,113,133
Други привлечени средства	778	778
Емитирани облигации	70,895	70,235
Провизии за задължения	522	49
Други задължения	11,612	15,669
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	5,241,133	5,211,411
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премии резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	205,463	181,968
Преоценъчен резерв	26,376	27,144
Печалба за текущата година	9,434	35,921
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	433,871	437,631
Неконтролиращо участие	7,626	7,772
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	441,497	445,403
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	5,682,630	5,656,814
Условни задължения	193,687	180,442

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

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

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.03.2018	Периода, приключващ на 31.03.2017
Приходи от лихви	35,191	40,357
Разходи за лихви	(6,085)	(8,237)
Нетен доход от лихви	29,106	32,120
Приходи от такси и комисиони	13,568	13,449
Разходи за такси и комисиони	(2,312)	(1,931)
Нетен доход от такси и комисиони	11,256	11,518
Нетни печалби от операции с ценни книжа	902	1,241
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	(255)	612
Други нетни приходи от дейността	1,026	915
Разходи за дейността	(28,790)	(28,740)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(2,586)	(7,966)
Разходи за обезценка на нетекущи активи	-	(170)
Печалба за периода преди данъчно облагане	10,659	9,530
Разходи за данъци	(1,335)	(1,057)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	9,324	8,473
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	8,556	11,728
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	(110)	(147)
Дял от печалбата за Банката-майка	9,434	8,620
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	(110)	(147)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	8,666	11,875
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.09	0.08
Доход на акция за акционерите на Банката - майка с намалена стойност (в лева)	0.08	0.07

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2018

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.03.2018	Периода, приключваща на 31.03.2017
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	10,659	9,530
Промяна в оперативните активи		
Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	-	5,868
(Увеличение)/намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(8,188)	52,907
Намаление и рекласификация на финансовите активи за търгуване	78,459	1,407
(Увеличение) и рекласификация на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(55,436)	-
Намаление/(увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	19,503	(6,834)
Намаление/ (увеличение) на други активи	2,495	(3,245)
Намаление на нетекущи активи, държани за продажба	-	492
	36,833	50,595
Промяна в оперативните пасиви:		
Увеличение на депозити от банки	1,635	89
(Намаление) на кредити от банки	(958)	(7)
Увеличение на задължения към други депозанти	31,972	97,576
(Намаление) на други привлечени средства	-	(15)
Увеличение на задължения за провизии	472	-
(Намаление) на други задължения	(4,057)	(2,451)
	29,064	95,192
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна(печалба)/ загуба от инвестиционна дейност	(1,305)	232
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	2,586	7,966
Обезценка на нетекущи активи	-	170
Амортизация	2,650	2,739
Ефекти от амортизация на финансов пасив	660	653
	4,591	11,760
Платен данък печалба	(766)	(3,759)
Други корекции	-	3
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	80,381	163,321

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2018

Всички суми са в хиляди български лева

	Периода, приключващ на 31.03.2018	Периода, приключващ на 31.03.2017
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Постъпления и рекласификация на финансови активи на разположение за продажба, нетно	595,774	33,938
(Плащания) и рекласификация на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(528,851)	
Постъпления/(плащания) от продажба на финансови активи на държани до падеж, нетно	34,010	(3,667)
(Плащания) и рекласификация на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	(33,441)	
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(1,809)	(360)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	1	-
придобиване на инвестиционни имоти	176	176
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	65,860	30,087
Парични потоци от финансова дейност	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	-	-
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	146,241	193,408
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,123,571	1,595,896
Ефект от изменение на валутен курс на пари и парични еквиваленти	(671)	2,093
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	2,269,141	1,791,397

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 МАРТ 2018

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран и внесен капитал	Премии резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Процентен резерв	Печалба за текущата година	Неконтролира- що участие	Общо
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2017	113,154	79,444	157,577	20,899	26,364	6,908	404,346
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 март 2017	-	-	-	-	8,620	(147)	8,473
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2017	-	-	-	3,255	-	-	3,255
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2017	-	-	-	3,255	8,620	(147)	11,728
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2016, пренесена в неразпределена печалба	-	-	26,364	-	(26,364)	-	-
Други движения	-	-	740	-	-	(30)	710
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2017	113,154	79,444	184,681	24,154	8,620	6,731	416,784
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2018	113,154	79,444	181,968	27,144	35,921	7,772	445,403
Ефект от приемането на МСФО 9 ПРЕИЗЧИСЛЕНО НАЧАЛНО САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2018	-	-	(12,229)	-	-	-	(12,229)
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2018	113,154	79,444	169,739	27,144	35,921	7,772	(433,174)
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 март 2018	-	-	-	-	9,434	(110)	9,324
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2018	-	-	-	(768)	-	-	(768)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 март 2018	-	-	-	(768)	9,434	(110)	8,556
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2017, пренесена в неразпределена печалба	-	-	35,921	-	(35,921)	-	-
Други движения	-	-	(197)	-	-	(36)	(233)
САЛДО КЪМ 31 МАРТ 2018	113,154	79,444	205,463	26,376	9,434	7,626	441,497

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител



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

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

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 и дългови инвестиции в нефинансови предприятия, в които Групата 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
<i>Дългови инструменти</i>	1

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 Групата 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 в хил.лв. 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>	88 822
<i>Дългови инструменти</i>	439 261

Финансовите активи, отчитани по амортизирана стойност по метода на ефективната лихва са с фиксирано плащане и фиксиран падеж. Тези активи представляват придобити лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа.

Дълговите инструменти отразени и притежавани от Групата са облигации емитирани от правителството на Република Македония в размер на 16 219 хил.лв. и облигации емитирани от Народната банка на Република Македония в размер на 17 222 хил.лв.

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

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

Банката-майка 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 Групата 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 Групата 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 Групата в случаите, когато рисковете и ползите от собствеността им не са прехвърлени. Отразените вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа към края на първото тримесечие 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 Групата разграничими нефинансови ресурси, които се използват за производство и/или

продажба на услуги, за отдаване под наем, за административни или за други цели. Те се отчитат по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

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 Групата 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 Групата недвижими имоти, които Групата няма да използва в дейността си, и които Групата държи с цел получаване на доходи от наеми и/или за увеличаване на стойността на капитала. Като своя счетоводна политика относно отчитането им, Групата 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

Групата 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 Групата 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 вземанията на Групата 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 Групата 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-майка конвертируеми облигации в размер на 36 000 хил.евро, а останалата част произтича основно от получени депозити. Към края на първото тримесечие на 2018г. Групата няма вземания от предприятието майка. Към края на първото тримесечие на 2018г. Групата има задължения към предприятието майка в рамките на 100 хил.лв.

3. Счетоводна политика

През първото тримесечие на 2018г. Групата 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-майка 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-майка методология за калкулиране на очакваните кредитни загуби и дефинираните параметри за измерване на риска.

Оценката на въздействието при първоначалното прилагане на МСФО 9 върху консолидирания финансов отчет на Банката-майка 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-майка.

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

Към датата на прилагане на стандарта за първи път, основният ефект на МСФО 9 върху Банката-майка 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-майка са следните:

1. Определеният от Банката-майка 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, Банката-майка 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.

Към датата на изготвяне на настоящия междинен консолидиран финансов отчет Групата е в процес на анализ на потенциалния ефект от въвеждането на МСФО 9 в

дъщерните дружества. Анализът се очаква да бъде финализиран и окончателните ефекти да бъдат определени през 2018 г.

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 Групата.

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 активите на Групата - Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност. По отношение пасивите, собствения капитал, приходите и разходите няма промяна. Общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.03.2018г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2017г. с 0.46 % и достига размер от 5,682,630 хил.лв. Увеличението на актива на Групата е свързано с нарастването на привлечените средства от други депозанти.

През първото тримесечие на 2018г. няма изменение в акционерното участие на Банката-майка в дъщерното дружество „Централна кооперативна банка” АД Скопие, Република Македония, в резултат на което към 31 март 2018г. „Централна кооперативна банка” АД София притежава 483,121 броя обикновени акции от капитала на „Централна кооперативна банка” АД Скопие, Република Македония, което представлява 87,35 % от капитала на дъщерното дружество.

През първото тримесечие на 2018г. няма изменение в акционерното участие на Банката-майка в дъщерното дружество УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, в резултат на което към 31 март 2018г. „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.

През първото тримесечие на 2018г. няма изменение в акционерното участие на Банката-майка в дъщерното дружество АО „ИК Банк”, гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, в резултат на което към 31 март 2018г. „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.

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

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

7. Информация за начислени/изплатени/ дивиденди.

През първото тримесечие на 2018г. Групата не е начислявала и изплащала дивиденди.

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 Групата.

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 Групата свързани с предоставените от клиенти като обезпечения по кредити активи. По отношение на условните задължения през периода има изменения в посока на увеличение на размера им спрямо 31.12.2017г., като увеличението основно е свързано с ангажименти за предоставяне на кредити от страна на Групата и издадени от Групата гаранции.

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

ЙОРДАН ХРИСТОВ
ГЛ.СЧЕТОВОДИТЕЛ

