



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

В края на трето тримесечие на 2018г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 5,593,443 хил. лв. Към 30.09.2018 г. финансовият резултат е печалба в размер на 21,781 хил. лв.

Банката поддържа стабилно развитие, като към 30.09.2018 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 7.35% увеличение на активите, като към 30.09.2017г. балансовата им стойност е била в размер на 5,210,662 хил. лв., а в абсолютна стойност увеличението е с 382,781 хил. лв. спрямо края на предходното тримесечие на 2018г. балансовата стойност на активите отбелязва ръст от 3.06% или 166,082 хил. лв. в абсолютна стойност.

В края на трето тримесечие на 2018г. балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти възлиза на 2,269,116 хил. лв., като техният размер нараства с 1.79% на годишна база, а спрямо края на предходното тримесечие с 1.30%.

Печалбата в края на трето тримесечие на 2018г. е в размер 21,781 хил.лв. и е с 21.33% по-ниска спрямо година по-рано, когато е възлижала на 27,685 хил. лв.

В края на юни 2018г. задълженията към другите депозанти заемат приблизително 98% от общите задължения на Банката. Тяхната стойност е в размер на 5,007,020 хил. лв. Нарастването на задълженията към депозанти в сравнение със същия период на миналата година е с 7.33%. Техният размер тогава е бил 4,665,269 хил.лв. Изменението спрямо предходното тримесечие е ръст от 2.80%.

Коефициентът на ликвидно покритие на Банката към 30.09.2018 г. е 619.27%.

В края на трето 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.

На 27.06.2018 г. се проведе общо събрание на акционерите на ЦКБ АД, на което бяха взети следните по-важни решения:

Беше одобрен годишния финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на „Централна кооперативна банка“ АД за 2017 г. и бе прието

направеното предложение формираната печалба на ЦКБ АД за 2017 г. в размер на 36 813 920,83 лева (тридесет и шест милиона осемстотин и тринадесет хиляди деветстотин и двадесет лева и осемдесет и три ст.) да бъде отнесена във фонд "Резервен".

Бяха преизбирани за членове на Надзорния съвет за 5-годишен мандат, считано от датата на избирането, Иво Каменов Георгиев, Марин Великов Митев, Райна Димитрова Кузмова и Централен кооперативен съюз

Бяха избрани "Делойт Одит" ООД, ЕИК 121145199, и "Грант Торнтон" ООД, ЕИК 831716285, за одиторски дружества, които да извършат проверка и заверка на годишния отчет на банката за 2018г. и надзорните отчети, определени от Българска народна банка.

II. Информация за основните видове риск и несигурност през IVто 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 четвъртото 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 четвъртото 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

САВА СТОЙНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2018

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2018	Към 31.12.2017
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централната банка	1,749,896	1,797,053
Предоставени ресурси и аванси на банки, нетно	272,651	281,016
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа, нетно	244,826	196,910
Финансови активи, държани за търгуване	3,517	81,775
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	57,301	-
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	2,269,116	2,214,894
Други активи	60,084	59,009
Финансови активи на разположение за продажба	-	589,318
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	551,371	-
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	193,060	-
Инвестиции в дъщерни предприятия	84,333	84,333
Дълготрайни активи	91,297	91,020
Инвестиционни имоти	15,991	16,519
ОБЩО АКТИВИ	5,593,443	5,411,847
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	35,044	8,434
Задължения към други депозанти	5,007,020	4,859,073
Емитирани облигации	72,213	70,235
Провизии за задължения	429	-
Други задължения	8,979	12,490
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	5,123,685	4,950,232
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	230,190	205,059
Преоценъчен резерв	25,189	27,144
Печалба за текущата година	21,781	36,814
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	469,758	461,615
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	5,593,443	5,411,847
Условни задължения	154,550	162,747

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2018

Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 30.09.2018	Период, приключващ на 30.09.2017
Приходи от лихви	97,165	109,945
Разходи за лихви	(14,483)	(19,586)
Нетен доход от лихви	82,682	90,359
Приходи от такси и комисиони	40,290	38,883
Разходи за такси и комисиони	(7,002)	(5,908)
Нетен доход от такси и комисиони	33,288	32,975
Нетни печалби от операции с ценни книжа	185	3,413
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	1,189	29
Други нетни приходи от дейността	3,072	4,140
Разходи за дейността	(87,976)	(83,945)
Разходи за провизии за задължения	95	-
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(7,957)	(16,210)
Печалба за периода преди данъчно облагане	24,578	30,761
Разходи за данъци	(2,797)	(3,076)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	21,781	27,685
Доход на акция (в лева)	0.19	0.24
Доход на акция с намалена стойност (в лева)	0.17	0.22
Друг всеобхватен доход		
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:		
Финансови активи на разположение за продажба, нетно от данъци	-	8,373
Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(2,662)	-
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата		
Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от данъци	707	-
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(1,955)	8,373
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	19,826	36,058

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2018
Всички суми са в хиляди български лева

	Период, приключващ на 30.09.2018	Период, приключващ на 30.09.2017
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	24,578	30,761
Промяна в оперативните активи		
Увеличение на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни (Увеличение)/Намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(2,001)	(3,935)
Намаление и рекласификация на финансовите активи за търгуване (Увеличение) и рекласификация на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(47,939)	5,451
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	77,980	45,245
(Увеличение)/Намаление на други активи	(56,403)	-
(Увеличение) на нетекущи активи, държани за продажба	(72,200)	(85,395)
	(3,099)	1,963
	-	1,811
	(103,662)	(34,860)
Промяна в оперативните пасиви:		
Увеличение на депозити от банки	26,610	(2,720)
Увеличение на задължения към други депозанти	147,947	207,754
(Намаление) на други привлечени средства	-	(39)
Увеличение на задължения за провизии	429	-
(Намаление) на други задължения	(3,511)	(1,473)
	171,475	203,522
Други непарични трансакции, включени в печалбата преди данъци:		
Нетна (печалба) от инвестиционна дейност	(620)	(1,103)
Увеличение на коректив за обезценка на кредити и аванси към клиенти	7,957	16,210
Амортизация	7,119	6,931
Ефекти от амортизация на финансов пасив	1,978	1,985
	16,434	24,023
Платен данък печалба	(1,884)	(5,570)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	106,941	217,876
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Продажба и рекласификация на финансови активи на разположение за продажба, нетно	589,318	116,155
Придобиване и рекласификация на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(553,326)	-
Придобиване на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност	(193,060)	-
Плащания за покупка на Дълготрайни активи	(6,984)	(2,492)
Постъпления от продажба на Дълготрайни активи	115	-
Придобиване на инвестиционни имоти	(527)	(527)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(164,464)	113,136
Парични потоци от финансова дейност	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	-	-
(НАМАЛЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	(57,523)	331,012
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	2,064,006	1,549,123
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	2,006,483	1,880,135

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурирот

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2018

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран капитал	Премиен 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 30 септември 2017	-	-	-	-	27,685	27,685
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2017, нетно от данъци	-	-	-	8,373	-	8,373
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2017	-	-	-	8,373	27,685	36,058
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2016, пренесена в неразпределена печалба	-	-	26,598	-	(26,598)	-
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2017	113,154	79,444	205,059	29,272	27,685	454,614
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 САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2018	-	-	(12,229)	-	-	(12,229)
Нетна печалба за периода, приключващ на 30 септември 2018	-	-	-	-	21,781	21,781
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2018, нетно от данъци	-	-	-	(1,955)	-	(1,955)
Общо всеобхватен доход за периода, приключващ на 30 септември 2018	-	-	-	(1,955)	21,781	19,826
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2017, пренесена в неразпределена печалба	-	-	36,814	-	(36,814)	-
Други движения	-	-	546	-	-	546
САЛДО КЪМ 31 ЮНИ 2018	113,154	79,444	230,190	25,189	21,781	469,758

Георги Костов
Изпълнителен директор

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



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

1. Подбрани позиции от финансовия отчет

Финансовите активи, държани за търгуване и отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата 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, както и инвестиции в Държавни ценни книжа. Структурата на тези активи към края на тримесечието в хил.лв. е както следва:

<i>Деривати държани за търгуване</i>	385
<i>Капиталови инструменти</i>	3 131
<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 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 30.09.2018г. 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>	57,301

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:

Капиталови инструменти	93 664
Дългови инструменти	457 707

Финансовите активи, отчитани по амортизирана стойност по метода на ефективната лихва представляват придобити дългови лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа, чиято стойност в края на тримесечието е 193 060 хил.лв.

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

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

Вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа се отчитат по цена на придобиване, която е равна на справедливата стойност на пласираните от Банката средства, обезпечени със стойността на ценните книжа. Ценните книжа, получени, като обезпечение по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа не се записват в отчета за финансово състояние на Банката в случаите, когато рисковете и ползите от собствеността им не са прехвърлени. Отразените вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа към края на третото 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 третото 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 третото тримесечие на 2018г. вземанията на банката от дъщерни дружества са в рамките на 7 251 хил.лв., които произтичат от предоставени депозити. Към края на третото тримесечие на 2018г. задълженията на банката към дъщерни дружества са в рамките на 24 535 хил.лв., които произтичат от получени депозити. Към края на третото тримесечие на 2018г. вземанията на банката от дружества под общ контрол са в рамките на 71 670 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на третото тримесечие на 2018г. задълженията на банката към дружества под общ контрол са в рамките на 54 123 хил.лв., като една част от тях в размер на 27 150 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 третото тримесечие на 2018г. банката няма вземания от предприятието майка. Към края на третото тримесечие на 2018г. банката има задължения към предприятието майка в рамките на 93 хил.лв.

3. Счетоводна политика

През третото тримесечие на 2018г. спрямо първото и второто тримесечие на 2018г. Банката не е извършвала промени на счетоводната си 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 третото 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 третото тримесечие на 2018г. не са възникнали нови позиции по отношение активите, пасивите, собствения капитал, приходите и разходите. Общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 30.09.2018г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2017г. с 3.36% и достига размер от 5 593 443 хил.лв. Увеличението на актива на Банката е свързано основно с нарастването на привлечените средства от други депозанти. В рамките на това тримесечие не са отразявани операции от извънреден характер в отчета за всеобхватния доход в резултат на което формираният финансов резултат към 30.09.2018г. 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 третото 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 третото тримесечие на 2018г. Банката не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

8. Събития след датата на отчета

След края на третото 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 третото 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 намаление на размера им спрямо 31.12.2017г., като намалението основно е свързано с ангажменти за предоставяне на кредити от страна на Банката и издадени от Банката гаранции.

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Сава Стойнов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен Счетоводител

