

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
АКТИВИ		
Парични средства и парични салда в Централни банки	1,355,760	944,362
Предоставени ресурси и аванси на банки	256,362	191,372
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	199,258	152,448
Финансови активи държани за търгуване	115,573	203,179
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	2,330,765	2,233,824
Други активи	53,819	57,073
Финансови активи на разположение за продажба	664,951	204,392
Финансови активи държани до падеж	30,188	711,389
Дълготрайни активи	137,545	134,525
Инвестиционни имоти	17,222	-
Репутация	5,638	5,638
Нетекущи активи, държани за продажба	18,855	3,624
ОБЩО АКТИВИ	5,185,936	4,841,826
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	7,570	5,770
Получени кредити и други задължения към банки	246	276
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	-	9,000
Задължения към други депозанти	4,689,953	4,382,909
Други привлечени средства	817	881
Емитирани облигации	70,126	70,055
Провизии за задължения	1,034	-
Други задължения	12,457	9,964
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	4,782,203	4,478,855
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	157,461	151,600
Преоценъчен резерв	20,899	8,862
Печалба за текущата година	25,812	3,319
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	396,770	356,379
Неконтролиращо участие	6,963	6,592
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	403,733	362,971
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	5,185,936	4,841,826
Условни задължения	192,612	212,821

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2016	Към 31.12. 2015
Приходи от лихви	164,156	167,032
Разходи за лихви	(44,170)	(79,634)
Нетен доход от лихви	119,986	87,398
Приходи от такси и комисиони	55,795	50,973
Разходи за такси и комисиони	(8,339)	(7,861)
Нетен доход от такси и комисиони	47,456	43,112
Нетни печалби от операции с ценни книжа	21,144	16,307
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	6,223	4,682
Други нетни приходи от дейността	5,619	12,427
Разходи за дейността	(134,616)	(129,174)
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(34,690)	(28,298)
Разходи за обезценка на нетекущи активи	(229)	(671)
Разходи за провизии за задължения	(1,034)	-
Печалба за периода преди данъчно облагане	29,859	5,783
Данъци	(4,149)	(1,870)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	25,710	3,913
Друг всеобхватен доход след данъци		
Преценка на финансови активи на разположение за продажба	12,038	9,832
Преценка на нетекущи активи, държани за продажба	-	(12)
Общ друг всеобхватен доход след данъци	12,038	9,820
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА СЛЕД ДАНЪЦИ	37,748	13,733
Дял от печалбата за неконтролиращото участие	(102)	(312)
Дял от печалбата за Банката-майка	25,812	4,225
Дял от общия всеобхватен доход за неконтролиращото участие	(102)	(305)
Дял от общия всеобхватен доход за Банката-майка	37,850	14,038
Доход на акция за акционерите на Банката-майка (в лева)	0.34	0.04

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	29,859	5,783
Амортизация	11,194	8,445
Платен данък печалба	(361)	(923)
Нереализирана (печалба) от преценка на ценни книжа, държани за търгуване	(6,215)	(8,519)
Увеличение на провизии за задължения и на обезценка на кредити	35,724	28,298
Обезценка на нетекущи активи	229	671
Други корекции	113	465
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	70,543	34,220
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
(Увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(6,598)	(1,682)
(Увеличение)/Намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(46,810)	3,753
Намаление на финансовите активи за търгуване	93,821	6,479
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(132,665)	(319,030)
Намаление на други активи	3,254	7,969
(Увеличение) на нетекущи активи, държани за продажба	(15,231)	(972)
	(104,229)	(303,483)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
Увеличение/(Намаление) на депозити от банки	1,800	(11,461)
(Намаление) на получени кредити и други задължения към банки	(30)	(174)
(Намаление) /Увеличение на задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(9,000)	9,000
Увеличение на задължения към други депозанти	307,044	467,293
(Намаление) на други привлечени средства	(64)	(68)
Увеличение/(Намаление) на други задължения	2,493	(954)
	302,243	463,636
	268,557	194,373
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ		
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни активи, нетно	(13,699)	(30,728)
(Придобиване) на инвестиционни имоти	(17,737)	-
(Придобиване)/Продажба на финансови активи на разположение за продажба, нетно	(23,857)	21,790
Продажба/(Придобиване) на финансови активи държани до падеж, нетно	256,537	(432,618)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	201,244	(441,556)
Парични потоци от финансова дейност		
Увеличение на емитирани облигации	71	(109)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	71	(109)
УВЕЛИЧЕНИЕ/(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	469,872	(247,292)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,125,920	1,376,166
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,595,792	1,128,874

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
31 ДЕКЕМВРИ 2016

Всички суми са в хиляди български лева,

	Емитиран и внесен капитал	Премия резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Печалба за текущата година	Неконтролира- но участие	Общо
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	113,154	79,444	145,414	(913)	6,300	7,340	350,739
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2014, пренесена в неразпределена печалба	-	-	6,300	-	(6,300)	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 декември 2015	-	-	-	-	3,319	(435)	2,884
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2015	-	-	-	9,812	-	8	9,820
Други движения	-	-	(114)	(37)	-	(321)	(782)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	113,154	79,444	151,600	8,862	3,319	6,592	362,971
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	113,154	79,444	151,600	8,862	3,319	6,592	362,971
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2015, пренесена в неразпределена печалба	-	-	3,319	-	(3,319)	-	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 декември 2016	-	-	-	-	25,812	(102)	25,710
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2016	-	-	-	12,038	-	-	12,038
Други движения	-	-	2,542	(1)	-	473	3,014
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016	113,154	79,444	157,461	20,899	25,812	6,963	403,733

Тихомир Атанасов
Прокуррист

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител



**ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ЧЕТВЪРТТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2016г. 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 придобитите с цел търговия сконтови и лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа, както и придобити капиталови инвестиции във финансови и 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>	21
<i>Капиталови инструменти</i>	99 634
<i>Дългови инструменти</i>	15 918

Спрямо предходната година Групата е намалила инвестициите си в Български държавни ценни книжа, като за периода от началото на 2016г. намалението е в рамките на 37 440 хил.лв. Спрямо предходната година Групата е намалила инвестициите си в държавни ценни книжа на страни от Европейския съюз в рамките на 52 000 хил.лв.

Финансовите активи на разположение за продажба са тези финансови активи, които не са държани от Групата за търгуване, до падеж и не представляват кредити и вземания, възникнали първоначално в Групата. Финансовите активи на разположение за продажба представляват придобити лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа, както и придобити капиталови инвестиции във финансови и нефинансови предприятия. Структурата на тези активи към края на тримесечието в хил.лв. е както следва:

Капиталови инструменти	84 550
Дългови инструменти	580 401

На 30.12.2016г., съгласно Решение на Управителния съвет, Банката-майка прекласифицира финансовите активи държани до падеж и отразени в нейния индивидуален финансов отчет 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.

През четвъртото тримесечие на 2016г. финансовите активи, държани за търгуване и за продажба са оценени по справедлива стойност, когато за тях е публикувана котировка на активен пазар, а когато такава котировка не е била на лице, те са оценявани по цена на придобиване.

Финансовите активи, държани до настъпване на падеж, са с фиксирано плащане и фиксиран падеж, които Групата има намерение и възможност да държи до настъпване на падежа им, независимо от евентуалната възможност да бъдат изтъргувани в бъдеще при възникнали благоприятни условия. Тези активи представляват придобити лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа.

На 30.12.2016г., съгласно Решение на Управителния съвет, Банката-майка прекласифицира финансовите активи държани до падеж и отразени в нейния индивидуален финансов отчет 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.

Дълговите инструменти отразени и притежавани от Групата са облигации емитирани от правителството на Република Македония в размер на 15 635 хил.лв. и облигации емитирани от Народната банка на Република Македония в размер на 14 553 хил.лв.

През четвъртото тримесечие на 2016г. финансовите активи, държани до падеж са отчитани по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва и не са обезценявани, поради липса на признаци за потенциална обезценка на тези активи.

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 четвъртото тримесечие на 2016г. първоначално възникналите в Групата с фиксиран падеж кредити са отчитани по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва и са обезценявани при наличието на условия, доказващи намаляването на стойността им.

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 четвъртото 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 четвъртото тримесечие на 2016г. 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.

Нетекущи активи държани за продажба

Недвижими имоти и движими вещи, придобити от Групата 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.

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 четвъртото тримесечие вземанията на Групата от дружества под общ контрол са в рамките на 96 248 хил.лв., като по-голямата част произтичат от предоставени кредити. Към края на четвъртото тримесечие задълженията на Групата към дружества под общ контрол са в рамките на 102 620 хил.лв., от които 51 841 хил.лв. произтичат от получени депозити. Останалата част от задълженията е свързана с емисия издадени от Банката-майка конвертируеми облигации в размер на 36 000 хил.евро.

Към края на четвъртото тримесечие на 2016г. Групата няма вземания от предприятието майка. Към края на четвъртото тримесечие на 2016г. Групата има задължения към предприятието майка в рамките на 10 хил.лв., които произтичат от получени депозити.

3. Счетоводна политика

През четвъртото тримесечие на 2016г. Групата е прилагала същата счетоводна политика и същите методи на оценка, както при изготвянето на годишния консолидиран финансов отчет за 2015г.

4. Информация за сезонност или цикличност на междинните операции

През четвъртото тримесечие на 2016г. 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 четвъртото тримесечие на 2016г. не са възникнали необичайни позиции по отношение активите, собствения капитал и приходите. По отношение пасивите е възникнала нова позиция "Провизии за задължения". По отношение разходите е възникнала нова позиция "Разходи за провизии за задължения".

Общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2016г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2015г. с 7.11% и достига размер от 5,185,936 хил.лв. Увеличението на актива на Групата е свързано с нарастването на привлечените средства от други депозанти.

През четвъртото тримесечие на 2016г. няма изменение в акционерното участие на Банката-майка в дъщерното дружество „Централна кооперативна банка” АД Скопие,

Република Македония, в резултат на което към 31 декември 2016г. „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 четвъртото тримесечие на 2016г. няма изменение в акционерното участие на Банката-майка в дъщерното дружество УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, в резултат на което към 31 декември 2016г. „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 четвъртото тримесечие на 2016г. 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 декември 2016г. „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 четвъртото тримесечие на 2016г. 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 четвъртото тримесечие на 2016г. Групата не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

8. Събития след датата на отчета

След края на четвъртото тримесечие на 2016г. 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 четвъртото тримесечие на 2016г. спрямо 31.12.2015г. 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 намаление на размера им спрямо 31.12.2015г., като намалението е свързано с издадени от страна на Групата гаранции.

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ЙОРДАН ХРИСТОВ
ГЛ.СЧЕТОВОДИТЕЛ

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ





МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД ЗА ЧЕТВЪРТТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2016 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 31.12.2016г. 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 31.12.2016г. балансовата стойност на активите на ЦКБ на консолидирана основа е 5,185,936 хил. лв. За тримесечието те нарастват с 128,329 хил. лв. или 2.54%. В едногодишен аспект активите нарастват с 7.11% или 344,110 хил. лв.

Паричните средства в каси и разплащателни сметки в Централни банки формират 26.14% от балансовото число на Групата, при 19.50% в края на декември 2015г. Предоставените ресурси и аванси на банки са с тегло 4.94% от балансовото число, при 3.95% година по-рано. Вложенията във финансови активи държани за търгуване, финансови активи държани за продажба и във финансови активи държани до падеж, 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 15.63% от активите, при 23.11% към края на декември 2015г.

Към 31.12.2016г. размерът на предоставените кредити и аванси на клиенти формира 44.94% от общите активи на ЦКБ на консолидирана основа, а година по рано е 46.14%.

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 3.69 % от общата сума на активите ѝ.

ПАСИВИ

Към 31.12.2016 г. общата стойност на задълженията на Групата на консолидирана основа е 4,782,203 хил. лв. Нарастването им в сравнение с края на 2015г. е 6.77%.

Основната част от тези задължения – над 98% - са задължения към други депозанти - граждани, предприятия и нефинансови институции, като нарастването спрямо края на декември 2015г. е с 7.01%. 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 403,733 хил.лв. и включва собствен капитал на акционерите на Банката-майка – 396,770 хил.лв. и малцинствено участие на стойност 6,963 хил.лв. Нарастването на собствения капитал спрямо края на декември 2015г. е с 11.23%.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 31.12.2016г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 25,710 хил. лв. Спрямо същия период на предходната година е отбелязан ръст от 791.14%.

Разходите за дейността на Групата през четвъртото тримесечие на 2016г. нарастват с 4.18% в сравнение с равнището им от края на четвъртото тримесечие на 2015г. и достигат абсолютно изражение от 134,616 хил. лв.

В края на IV-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.

През второто тримесечие на 2016 приключи процеса по обратното изкупуване от страна на Виза Инк на притежаваната от страна на Банката една обикновена акция с номинал 10 евро на Виза Юръп Лтд. В резултат на приключването Банката получи 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 печалбата за периода.

На проведеното на 30.06.2016 г., Редовно годишно общото събрание на акционерите на Централна кооперативна банка АД бе взето решение формираната печалба на ЦКБ АД за 2015 г. в размер на 6 703 805,78 лева (шест милиона седемстотин и три хиляди осемстотин и пет лева и седемдесет и осем ст.) да бъде отнесена във фонд “Резервен”.

През третото тримесечие, Цветанка Донкова Крумова е освободена като член на Управителния съвет на ЦКБ АД.

На 14.12.2016 г., в 10.00 ч., в седалището на „Централна кооперативна банка” АД, в гр. София, район „Слатина”, бул. „Цариградско шосе” № 87, се проведе Общо събрание на облигационерите на Банката по емисия конвертируеми облигации с ISIN код BG2100019137.

В резултат на проведеното гласуване, Общото събрание на облигационерите прие следните решения:

Общото събрание на облигационерите приема предложените от емитента „Централна кооперативна банка” АД промени в условията на облигационния заем, а именно:

1. 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 10.12.2023г.

2. Дължимата лихва по облигационната емисия се променя от 4,5% на 3,6% годишно, считано от 11.12.2016г. /денят, следващ датата на падеж на предстоящото за 2016г. лихвено плащане/.

Съответно се променя текстът на т.4.3 от Проспекта:

„4.3 Размерът на лихвата, платима на всяка дата на Лихвено плащане, е 36,00 евро по всяка облигация с номинална стойност 1 000,00 евро.”

3. Периодът на олихвяване и датите на лихвени плащания /веднъж годишно на датата на падеж на емисията/, както и периодът на конвертиране /веднъж на три месеца/, са приложими съответно и без промяна през тригодишния период, за който се отстрочва падежът на облигационната емисия.

На 30.12.2016г., 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 преоценен резерв.

II. Информация за основните рискове и несигурност през I-то тримесечие на 2017 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 I-то тримесечие на 2017 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 I-то тримесечие на 2017 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 IV-то тримесечие на 2016 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

