

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН 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 Централната банка	1,301,490	908,317
Предоставени ресурси и аванси на банки	263,847	204,009
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	199,258	152,448
Финансови активи, държани за търгуване	115,047	202,666
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	2,160,052	2,087,078
Други активи	50,205	53,953
Финансови активи на разположение за продажба	664,189	227,520
Финансови активи, държани до падеж	-	646,342
Инвестиции в дъщерни предприятия	84,333	59,788
Дълготрайни активи	96,044	98,810
Инвестиционни имоти	17,222	-
Нетекущи активи, държани за продажба	18,257	2,537
ОБЩО АКТИВИ	4,969,944	4,643,468
ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ		
ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
Депозити от банки	12,060	9,282
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	-	9,000
Задължения към други депозанти	4,457,761	4,166,847
Други привлечени средства	39	105
Емитирани облигации	70,126	70,055
Провизии за задължения	1,034	-
Други задължения	10,495	8,261
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	4,551,515	4,263,550
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Емитиран капитал	113,154	113,154
Премиен резерв	79,444	79,444
Резерви, включително неразпределена печалба	178,461	171,757
Преоценъчен резерв	20,899	8,859
Печалба за текущата година	26,471	6,704
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	418,429	379,918
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	4,969,944	4,643,468
Условни задължения	174,810	197,883

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокуррист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН 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	150,140	153,934
Разходи за лихви	(39,836)	(75,817)
Нетен доход от лихви	110,304	78,117
Приходи от такси и комисиони	50,498	46,882
Разходи за такси и комисиони	(7,161)	(6,882)
Нетен доход от такси и комисиони	43,337	40,000
Нетни печалби от операции с ценни книжа	20,367	16,587
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	5,955	4,206
Други нетни приходи от дейността	4,167	11,377
Разходи за дейността	(117,753)	(113,055)
Разходи за провизии за задължения	(1,034)	-
Нетни разходи за обезценки за несъбираемост	(34,672)	(27,998)
Печалба за периода преди данъчно облагане	30,671	9,234
Данъци	(4,200)	(1,723)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	26,471	7,511
Доход на акция (в лева)	0.23	0.07
Друг всеобхватен доход след данъци	12,040	9,500
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	12,040	9,500
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА СЛЕД ДАНЪЦИ	38,511	17,011

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурист

Йордан Христов
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН 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	30,671	9,234
Амортизация	9,306	6,813
Платен данък печалба	(240)	(720)
Нереализирана (печалба) от преценка на ценни книжа, държани за търгуване	(6,201)	(8,521)
Увеличение на провизии за задължения и на обезценка на кредити	35,706	27,998
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	69,242	34,804
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
(Увеличение)/ Намаление на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	(6,598)	(1,682)
(Увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(46,810)	(3,752)
Намаление на финансовите активи за търгуване	93,820	10,881
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(107,646)	(301,382)
Намаление на други активи	3,748	8,761
(Увеличение) на нетекущи активи, държани за продажба	(15,720)	(2,184)
	(79,206)	(281,854)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
Увеличение/(Намаление) на депозити от банки	2,778	(12,010)
(Намаление)/ увеличение на задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(9,000)	9,000
Увеличение на задължения към други депозанти	290,914	449,405
(Намаление) на други привлечени средства	(66)	(66)
Увеличение/(Намаление) на други задължения	2,234	(2,142)
	286,860	444,187
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ	276,896	197,137
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни активи, нетно	(6,025)	(30,390)
(Придобиване) на инвестиционни имоти	(17,737)	-
(Придобиване)/продажба на финансови активи на разположение за продажба, нетно	(28,470)	18,768
Продажба(Придобиване) на финансови активи до падеж, нетно	221,678	(463,459)
	169,446	(475,081)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Парични потоци от финансова дейност		
Увеличение на емитирани облигации	71	109
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	71	109
УВЕЛИЧЕНИЕ(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО	446,413	(277,835)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,102,710	1,385,245
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	1,549,123	1,107,410

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016

Всички суми са в хиляди български лева

	Емитиран капитал	Премиен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	113,154	79,444	164,502	(905)	7,255	363,450
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2014, пренесена в неразпределена печалба	-	-	7,255	-	(7,255)	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 декември 2015	-	-	-	-	7,511	7,511
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2015	-	-	-	9,500	-	9,500
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	113,154	79,444	171,757	8,595	7,511	380,461
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	113,154	79,444	171,757	8,859	6,704	379,918
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2015, пренесена в неразпределена печалба	-	-	6,704	-	(6,704)	-
Нетна печалба за периода, приключващ на 31 декември 2016	-	-	-	-	26,471	26,471
Друг всеобхватен доход за периода, приключващ на 31 декември 2016	-	-	-	12,040	-	12,040
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016	113,154	79,444	178,461	20,899	26,471	418,429

Георги Костов
Изпълнителен директор

Йордан Христов
Главен счетоводител

Тихомир Атанасов
Прокурист



**ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ЧЕТВЪРТТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2016г. 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 придобитите с цел търговия сконтови и лихвоносни държавни и корпоративни ценни книжа, както и придобити капиталови инвестиции във финансови и 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>	21
<i>Капиталови инструменти</i>	99 634
<i>Дългови инструменти</i>	15 392

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

<i>Капиталови инструменти</i>	83 788
<i>Дългови инструменти</i>	580 401

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 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 Банката 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 ценни книжа.

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 преоценъчен резерв.

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 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 четвъртото тримесечие на 2016г. първоначално възникналите в банката 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.

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 четвъртото тримесечие на 2016г. 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 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 Банката 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 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 отпуснати, а гаранциите издавани само при наличие на достатъчна обезпеченост.

Към края на четвъртото тримесечие на 2016г. вземанията на банката от дъщерни дружества са в рамките на 26 568 хил.лв., които произтичат от предоставени депозити. Към края на четвъртото тримесечие на 2016г. задълженията на банката към дъщерни дружества са в рамките на 5 086 хил.лв., които произтичат от получени депозити. Към края на четвъртото тримесечие на 2016г. вземанията на банката 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 на 2016г. задълженията на банката към дружества под общ контрол са в рамките на 102 610 хил.лв., от които 51 831 хил.лв. произтичат от получени депозити. Останалата част от задълженията е свързана с емисия издадени от банката конвертируеми облигации в размер на 36 000 хил.евро.

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

3. Счетоводна политика

През четвъртото тримесечие на 2016г. Банката е прилагала същата счетоводна политика и същите методи на оценка, както при изготвянето на годишния индивидуален 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 Банката.

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 Банката към 31.12.2016г. е нараснала спрямо общата сума на актива в отчета за финансовото състояние на Банката към 31.12.2015г. с 7.03% и достига размер от 4 969 944 хил.лв. Увеличението на актива на Банката е свързано с нарастването на привлечените средства от други депозанти.

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

През четвъртото тримесечие на 2016г. 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 четвъртото тримесечие на 2016г. Банката 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 оказват съществено влияние върху бъдещото развитие на Банката.

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 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 31.12.2015г., като намалението е свързано с издадени от страна на Банката гаранции.

Георги Костов
Изпълнителен директор

Тихомир Атанасов
Прокурис

Йордан Христов
Главен счетоводител





**МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА
„ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД
ЗА ЧЕТВЪРТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2016 Г.**

В края на четвъртото тримесечие на 2016г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 4,969,944 хил. лв. Към 31.12.2016 г. финансовият резултат е печалба в размер на 26,471 хил. лв.

Банката поддържа стабилно развитие, като към края на ноември 2016 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 7.03% увеличение на активите, като към 31.12.2015г. балансовата им стойност е била в размер на 4,643,468 хил. лв., а в абсолютна стойност увеличението е 326,476 хил. лв. Спрямо предходното тримесечие балансовата стойност на активите отбелязва ръст от 2.33% или 113,206 хил. лв. в абсолютна стойност. В края на четвъртото тримесечие на 2016г. балансовата стойност на предоставените кредити и аванси на клиенти възлиза на 2,160,052 хил. лв., като техният размер нараства с 3.50% на годишна база, а спрямо края на предходното тримесечие с 2.30%.

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.

Печалбата в края на четвъртото тримесечие е в размер 26,471 хил. лв. и нараства с 294.85% спрямо година по-рано, когато е възлизала на 6,704 хил. лв.

В края на декември 2016г. задълженията към другите депозанти заемат приблизително 98% от общите задължения на Банката. Тяхната стойност е в размер на 4,457,761 хил. лв. Нарастването на задълженията към депозанти в сравнение със същия период на миналата година е с 6.98%. Техният размер тогава е бил 4,166,847 хил.лв.

Коефициентът на ликвидност на Банката към 31.12.2016 г. е 42.82%. Средногодишната му стойност за периода 31.12.2015 – 31.12.2016 г. е в размер 41.57%.

В края на четвъртото тримесечие на 2016г. 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.

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 Юрп 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 14.12.2015 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 отсрочва 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 преоценъчен резерв.

II. Информация за основните видове риск и несигурност през I-то тримесечие на 2017 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 несигурност и през първото тримесечие на 2017 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 първото тримесечие на 2017 година Ръководството на ЦКБ АД не очаква неблагоприятно развитие в някой от посочените видове риск.

ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

