

Годишен доклад за дейността
на Централна кооперативна банка /ЦКБ/ АД
за 2008 година на консолидирана основа

С ъ д ъ р ж а н и е:

1. Преглед, който представя вярно и честно развитието, резултатите от дейностите и състоянието на предприятията, включени при консолидирането като цяло (предприятията от групата), заедно с описание на основните рискове, пред които те са изправени.
2. Всички важни събития, които са настъпили след 31.12.2008 г.
3. Вероятното бъдещо развитие на предприятията от групата като цяло.
4. Действията в областта на научноизследователската и развойната дейност на предприятията от групата като цяло.
5. Брой и номинална стойност на акциите или дяловете на предприятието майка, притежавани от него, от негово дъщерно предприятие или лице, което действа от свое име, но за сметка на тези предприятия.
6. Наличие на клонове на Групата.
7. Използваните от предприятията от групата финансови инструменти, а когато е съществено за оценяване на активите, пасивите, финансовото състояние и финансовия резултат, се оповестяват:
 - а) целите и политиката на предприятията по управление на финансовия риск, включително политиката им на хеджиране на всеки основен тип хеджирана позиция, за която се прилага отчитане на хеджирането, и
 - б) експозицията на предприятията от групата по отношение на ценовия, кредитния и ликвидния риск и риска на паричния поток.
8. Информация, дадена в стойностно и количествено изражение относно основните категории стоки, продукти и/или предоставени услуги, с посочване на техния дял в приходите от продажби на икономическата група като цяло и промените, настъпили през отчетната финансова година.
9. Информация относно приходите, разпределени по отделните категории дейности, вътрешни и външни пазари, както и информация за източниците за снабдяване с материали, необходими за производството на стоки или предоставянето на услуги с отразяване степента на зависимост по отношение на всеки отделен продавач или купувач/ потребител, като в случай, че относителният дял на някой от тях надхвърля 10 на сто от разходите или приходите от продажби, се предоставя информация за всяко лице поотделно, за неговия дял в продажбите или покупките и връзките му с икономическата група.
10. Информация за сключени големи сделки и такива от съществено значение за дейността на икономическата група.
11. Информация относно вземанията, задължения и условните ангажименти на икономическата група към свързани лица, през отчетния период, както и за сделки, които са извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия, по които предприятията от икономическата група са страна с посочване на общата стойността според характера на свързаността.

12. Информация за събития и показатели с необичаен за икономическата група характер, имащи съществено влияние върху дейността на предприятията от групата, и реализираните от тях приходи и извършени разходи; оценка на влиянието им върху резултатите през текущата година.

13. Информация за сделки, водени извънбалансово - характер и бизнес цел, посочване на финансовото въздействие на сделките върху дейността, ако рискът и ползите от тези сделки са съществени за икономическата група и ако разкриването на тази информация е съществено за оценката на финансовото състояние на предприятията от икономическата група.

14. Информация за дялови участия на предприятията от групата, за основните им инвестиции в страната и в чужбина (в ценни книжа, финансови инструменти, нематериални активи и недвижими имоти), както и инвестициите в дялови ценни книжа извън икономическата група и източниците/ начините на финансиране.

15. Обобщена информация относно сключените от предприятията в икономическата група, в качеството му на заемополучател, договори за заем (привлечени средства).

16. Обобщена информация за отчетният период, относно сключените от предприятията в икономическата група, в качеството им на заемодатели, договори за заем, включително предоставяне на гаранции от всякакъв вид, в това число на свързани лица.

17. Информация за използването на средствата от извършени нови емисии ценни книжа през отчетния период в предприятията от икономическата група.

18. Анализ на съотношението между постигнатите финансови резултати, отразени във финансовия отчет за финансовата година, и по-рано публикувани прогнози за тези резултати.

19. Анализ и оценка на политиката относно управлението на финансовите ресурси с посочване на възможностите за обслужване на задълженията, евентуалните заплахи и мерки, които предприятията в икономическата група са предприели или предстои да предприемат с оглед отстраняването им.

20. Оценка на възможностите за реализация на инвестиционните намерения с посочване на размера на разполагаемите средства и отразяване на възможните промени в структурата на финансиране на тази дейност.

21. Информация за настъпили промени през отчетния период в основните принципи за управление в икономическата група.

22. Информация за основните характеристики на прилаганите от предприятията от икономическата група в процеса на изготвяне на финансовите отчети система за вътрешен контрол и система за управление на рисковете.

23. Информация за промените в управителните и надзорните органи през отчетната финансова година в предприятията от икономическата група.

24. Информация за размера на възнагражденията, наградите и/или ползите на всеки от членовете на управителните и на контролните органи от предприятията от икономическата група за отчетната финансова година, изплатени от икономическата група, независимо от това, дали са били включени в разходите на предприятията от икономическата група или произтичат от разпределение на печалбата, включително:

а) получени суми и непарични възнаграждения;

б) условни или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината, дори и ако възнаграждението се дължи към по-късен момент;

в) сума, дължима от икономическата група за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения.

25. Информация за притежавани от членовете на управителните и на контролните органи, прокуристите и висшия ръководен състав акции на предприятията от икономическата група, включително акциите, притежавани от всеки от тях поотделно и като процент от акциите от всеки клас, както и предоставени им от предприятията в икономическата група опции върху техни ценни книжа - вид и размер на ценните книжа, върху които са учредени опциите, цена на упражняване на опциите, покупна цена, ако има такава, и срок на опциите.

26. Информация за известните на икономическата група договорености (включително и след приключване на финансовата година), в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции или облигации от настоящи акционери или облигационери.

27. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на икономическата група в размер най-малко 10 на сто от общият капитал на предприятията в групата; ако общата стойност на задълженията или вземанията на икономическата група по всички образувани производства надхвърля 10 на сто от общия капитал, се представя информация за всяко производство поотделно.

28. Данни за директора за връзки с инвеститора, включително телефон и адрес за кореспонденция.

29. Промени в цената на акциите на предприятията от икономическата група.

ИНФОРМАЦИЯ:

Точка 1:

Настоящият Доклад за дейността на консолидирана основа обхваща дейността на Групата, състояща се от „Централна кооперативна банка” АД, София (“ЦКБ АД, София”, “Банката-майка”) и контролираното от нея дъщерно дружество Централна кооперативна банка АД, Скопие (“ЦКБ АД, Скопие”, “дъщерно дружество”)

ЦКБ АД е регистрирано по УСД № 56 с решение на Софийски градски съд (СГС) от 28.03.1991 г. като “Централна кооперативна банка” ООФ (ООД), преобразувано в акционерно дружество с решение на СГС от 15.10.1992 г.

Банката е вписана в Регистъра за дружествените фирми под № 334, том 4, стр. 11 по ф.д. № 5227/1991 г. на СГС, БУЛСТАТ 831447150, № по ДДС BG831447150

ЦКБ АД е учредена за неопределен срок. Седалището на ЦКБ АД е гр. София, адрес на управление: гр. София, ул. “Г. С. Раковски” № 103, телефон: 9266 266, електронен адрес(e-mail): office@ccbank.bg, електронна страница в Интернет (web-site): www.ccbank.bg.

От 04.03.1999 г., ЦКБ АД придобива статут на публично дружество, чиито акции се търгуват на „Българска фондова борса – София” АД /БФБ/.

На 16.05.2008 г., ЦКБ АД е регистрирана в Търговския регистър при Агенцията по вписвания с ЕИК 831447150.

Към 31.12.2008 г. Банката-майка притежава 1 дъщерно дружество – 82.57 % от капитала на ЦКБ АД, Скопие.

Силекс банка АД, Скопие е основана на 05.12.1992 г. Регистрирана е в Съда на гр. Скопие на 02.06.1993 г. ЦКБ АД, Скопие е учредена за неопределен срок.

Седалището на ЦКБ АД, Скопие е Република Македония, гр. Скопие, адрес на управление: ул. Градски парк, Бр. Градски стадион ББ Скопие- център, телефон: +38923249302; факс +38923249303, електронен адрес (e-mail): info@ccbank.mk, електронна страница в Интернет (web-site): www.ccbank.mk. През м. Септември 2001г., Силекс банка АД, Скопие се слива със Земеделска банка АД, Скопие.

На проведеното на 16.10.2008 г. Общо събрание на акционерите на Дъщерното дружество, последното е преименувано на Централна Кооперативна Банка АД, Скопие. Промяната е вписана в Централния Регистър на Република Македония под № 02-3647/2 от 10.12.2008г, БУЛСТАТ 4640063, Данъчен номер 4030993182959.

АКТИВИ

На 31.12.2008 г. балансовата стойност на активите на Групата е 1,700,813 хил. лв. Спрямо същият период на миналата година балансовите активи се увеличават със 133,933 хил. лв. или 8.55 %.

Структура на активите

Паричните средства – в каси и разплащателни сметки в Централни банки формират 18.13 % от балансовото число на Групата, при 15.58 % година по-рано. Средствата в банки, кореспонденски сметки и краткосрочни депозити са с тегло 2.75 % от балансовото число, при 24.61 % година по-рано. Вложенията под формата на ценни книжа, включващи ДЦК на Правителството на Р.България и облигации на Националната банка на Република Македония (НБРМ), корпоративни облигации, акции и компенсаторни инструменти, които са инструмент за подобряване на доходността на Групата, представляват 11.28 % от активите, при 12.89 % за 2007 г.

Към 31.12.2008 г. размерът на кредитите формира 57.99 % от общите активи на Групата, а заделените провизии за тях са 1.40 % от кредитния портфейл. През 2007 г. размерът на кредитите е 41.87 % от балансовото число, а заделените провизии са 3.37 %. През 2008 г., начислените провизии намаляват нетно с 8,263 хил.лв. и достигат 13,814 хил.лв.

Според вида на валутата в която са отпуснати, предоставените от Групата кредити през 2008 г. са: 69.34 % левови, а 32.06 % са в чуждестранна валута.

Според вида на предоставените през 2008 г. кредити след обезценка: 68.20 % са кредити на предприятия, а 31.80 % са кредити за населението.

Качеството на кредитния портфейл е много добро - редовни експозиции заемат 95.04 %, а необслужваните експозиции са с дял 1.26 %.

За 2008 г. нарастването при кредитите за физически лица е 43.99 %, което е под средната стойност за общият й портфейл (50.34 %).

Дълготрайните и други активи на Групата заемат дял от 7.75% от общата сума активите и.

ПАСИВИ

Към 31.12.2008 г. общата стойност на привлечените средства на Групата е 1,465,786 хил.лв. Те заемат приблизително 86.18 % от общите пасиви. Нарастването им за годината е 8.13 %.

Структура на пасивите

Групата поддържа стабилна структура на привлечените средства, която й позволява да не е зависима от външно финансиране и от кризите на световните финансови пазари. Основният източник на привлечени средства са привлечените средства от други депозанти – граждани, предприятия и нефинансови институции.

Техният дял е 96.68 % от общите привлечени средства на Групата, като нарастването спрямо 2007 г. е с 6.77 %.

Привлечените средства от финансови институции под формата на депозити, кредити и репо сделки са 2.05%.

Собственият капитал на Групата е на обща стойност 235,027 хил.лв и включва собствен капитал на акционерите на Банката-майка – 228,773 хил.лв. и малцинствено участие на стойност 6,254 хил.лв. Нарастването на собствения капитал спрямо 2007 г. е с 11.21% и е вследствие основно на формираната през годината печалба в Банката-майка.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 31.12.2008 г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 21,802 хил. лв. През 2007 г. реализираната нетна печалба е в размер на 20,094 хил.лв. – постигнато е увеличение от 8.50 %.

Нетният доход от лихви за 2008 г. възлиза на 67,295 хил. лв., при 58,164 хил. лв. за 2007 г., като увеличението е с 15.70 %. Нетният нелихвен доход, реализиран от Групата през 2008 г., достигна 48,243 хил. лв., спрямо 38,038 хил.лв. година по-рано.

Разходите за провизии на консолидирана основа през 2008 г. са в размер -7,071 хил.лв., при начислени за 2007 г. -9,133 хил.лв.

Към 31.12.2008 г., общата сума на заделените провизии по кредити е 13,814 хил.лв. или 1.40 % от кредитния портфейл.

Разходите за дейността на Групата през 2008 г. нарастват с 31.50 % в сравнение с равнището им от края 2007 г. и достигат абсолютно изражение от 85,326 хил.лв. Разходите за персонала са 32,61 % от тези разходи и запазват дела си от 32 % година по-рано. Нарастват административните и други разходи на Групата, като достигат 45,707 хил.лв., при 35,066 хил.лв. година по-рано. Разходите за материали и ремонти към 31.12.2008 г. са 3,355 хил.лв., а разходите за амортизации - 8,435 хил.лв.

ОСНОВНИ РИСКОВЕ

Рискът е свързан с възможността фактическите постъпления от дадена инвестиция да не съответстват на очакваните. Спецификата в банковия отрасъл извежда необходимостта от прилагането на адекватни системи за навременното идентифициране и управление на различните видове риск. От особено значение са процедурите за управление на рисковете, механизмите за поддържането им в приемливи граници, чрез оценка на външна и вътрешна среда, оптимална ликвидност, диверсификация на портфейла, рентабилност на операциите. В дейността по управление на риска, Групата прилага и новото споразумение Базел II с принципно новите изисквания за управлението на кредитния риск и капиталовото покритие на операционния риск.

Кредитен риск - вероятността контрагент или кредитополучател да изпадне в невъзможност да изпълни поетите ангажименти по договори с Групата 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 обезпечение, приемливи за Групата, контрола върху използването на отпуснатите средства и администрирането, свързано с тази дейност. Групата ежесечно извършва оценка на рисковата експозиция, произтичаща от кредитния портфейл, като класифицира и провизира кредитите в него съгласно изискванията на съответното национално законодателство. Групата е приела и следи за спазването на лимити за кредитна експозиция по региони и отрасли. Чрез лимитите се

постига ограничаване концентрацията на кредитния портфейл в един или друг регион и отрасъл, което би довело до завишен кредитен риск.

Ликвиден риск - вероятността от затруднение на плащанията поради несъвпадение във времето на входящите и изходящите парични потоци. Групата 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.

Пазарен риск - вероятността от възникване на загуба за Групата в резултат на неблагоприятно изменение на валутни курсове, пазарни цени и лихвени проценти.

Операционен риск - вероятността от преки или косвени загуби произтичаща от неадекватно функциониране или прекъсване на дейността на вътрешни за Групата процеси, системи или персонал.

Управлението на риска в Групата се подчинява на принципа на централизираност и е структурирано според нивата на компетенции както следва:

1. Управителен съвет на Банката-майка - определя допустимите нива на риск на Групата в рамките на възприетата стратегия за развитие.

2. Специализирани колективни органи на Банката-майка и на дъщерното дружество - утвърждават рамките и параметрите на дейността на банките по управление на риска. Такива органи в Банката-майка са Комитета за управление на активите и пасивите / КУАП /, Кредитен съвет, Комитет за наблюдение, оценка, класификация и прекласификация на рисковите експозиции /КНОКПРЕ/, а в дъщерното дружество – Съвет по управление на рисковете.

3. Изпълнителни директори - контролират процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Групата стратегия за управление на риска.

4. Дирекция "Анализ и управление на риска" - извършва оперативно дейността по измерване, мониторинг, управление и контрол на пазарния риск и на операционния риск в рамките на Банката-майка и на Групата като цяло.

ПОКАЗАТЕЛИ ЗА РИСК, ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И РЕНТАБИЛНОСТ към 31.12.2008 г. (консолидирана основа)

- Редовни експозиции (Наредба N 9 на БНБ) – 95.04 %;
- Необслужвани експозиции (Наредба N 9 на БНБ) – 1.26 %;
- Акционерен капитал на Банката - майка - 83 155 хил.лв.;
- Капиталова база (Наредба N 8 на БНБ) – 186,963 хил.лв.;
- Обща капиталова адекватност (собствен капитал/общ рисков компонент) (Наредба N 8 на БНБ) – 15.03 %;
- Адекватност на първичния капитал (първичен капитал/общ рисков компонент) (Наредба N 8 на БНБ) – 15.03%;
- Нетна валутна позиция като процент от капиталовата база (Наредба N 8 на БНБ) – 1.10 %.

Точка 2:

След датата, към която е съставен годишният консолидиран финансов отчет на за 2008 не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Групата, като цяло, Банката-майка или нейното дъщерно дружество.

Точка 3:

През 2009 г., основен акцент в развитието на Групата ще е предоставянето на потребителски и ипотечни кредити, банкови карти и базирани на тях услуги, електронно банкиране и разплащателни услуги.

Групата ще развива и предлагането на услуги за корпоративни клиенти и малки и средни предприятия и свързаните с тях програми за подпомагане на национална основа и усвояване на средства от структурните фондове на Европейския съюз.

Точка 4:

Банката-майка и нейното дъщерно дружество не развиват научноизследователска или развойна дейност.

Точка 5:

Към 31.12.2008 г., дъщерното дружество не притежава акции на предприятието майка.

Точка 6:

Към 31.12.2008 г., Банката-майка има 51 клона и 214 офиса /представителства и изнесени работни места/ в България и един клон в Кипър, а дъщерното дружество 9 офиса /точки на продажби на услуги/ на територията на Република Македония. През годината са открити 14 нови офиса в мрежата на Банката-майка.

Точка 7:

Притежаваните от Групата финансови инструменти са: ДЦК на Правителството на Р.България, облигации на НБРМ, корпоративни облигации, акции и компенсаторни записи на обща стойност 191,773 хил.лв. и представляват ценни книжа и деривати за търгуване, финансови активи за продажба и финансови активи до падеж.

Групата притежава ДЦК на Правителството на Р.България на обща стойност 124,623 хил.лв., облигации на Европейската икономическа банка на стойност 5,085 хил.лв., корпоративни облигации на български емитенти на стойност 21,278 хил.лв., капиталови инструменти на стойност 7,496 хил.лв и краткосрочни облигации на Националната банка на Република Македония на стойност 22,214 хил.лв..

Групата не счита, че съществува съществен кредитен риск, свързан с облигационните инструменти на Правителството на Р.България, НБРМ и Европейската икономическа банка. По-голямата част от тези инструменти са с фиксиран лихвен процент и промяната в лихвените нива не се отразява на дохода им.

Корпоративните облигациите на български емитенти са изложени на кредитен риск свързан с възможността на емитентите да изпълняват своите задължения. Размерът му е до общата стойност на притежаваните книжа. По-голяма част от тези книжа са с фиксиран лихвен процент и са изложени на лихвен риск при повишение на пазарните лихвени проценти.

Притежаваните от Групата капиталови инструменти са изложени на ценови риск до размера на общата стойност на притежаваните книжа. По-голяма част от тези книжа се търгуват на Българска фондова борса. Доколкото индексите на борсите са волатилни, е възможно понасянето на загуби, вследствие спад в цените на търгуваните на борсата книжа и отрицателни преоценки на притежаваните от Групата капиталови инструменти.

Притежаваните от Групата експозиции в дериватни финансови инструменти, са представени по справедлива стойност сделки по покупка и продажба на валута, на ценни книжа, форуърдни договори и валутни суапи на открития пазар. Основният обем от тях са позиции на клиенти на Банката-майка по сделки по покупка и продажба на валута и свързаните с тях сделки от страна на Банката-майка. Търгуваните за собствена сметка, спекулативни позиции на Банката-майка в дериватни инструменти са под 10% от общата справедлива стойност на дериватните финансови инструменти, не са със съществен за дейността и размер и Групата не е изложена на съществени рискове, произтичащи от тези инструменти.

От гледна точка на естеството на дейността на Групата, други съществени фактори не оказват влияние за оценка на активите, пасивите, финансовото състояние и печалбата на Групата като цяло, Банката-майка и нейното дъщерно дружество.

Точка 8:

Основните банкови продукти и услуги, които Групата предлага на своите клиенти са: кредити и депозити на граждани, предприятия и нефинансови институции.

Кредити на граждани и предприятия /хил.лв./:

	Кредити	Дял
Граждани	364,058	36.40 %
Предприятия	636,040	63.60 %
Общо	1,000,098	100%

Видове предлагани от ЦКБ АД депозитни продукти и услуги /хил.лв./:

Безсрочни депозити	529,636	37.38 %
В лева	440,996	
В чуждестранна валута	88,640	
Срочни депозити	818,466	57.76 %
В лева	304,578	
В чуждестранна валута	513,888	
Спестовни влогове	51,539	3.64 %
В лева	26,095	
В чуждестранна валута	25,444	
Други депозити	17,432	1.23 %
В лева	9,493	
В чуждестранна валута	7,939	
Общо задължения към други депозанти	1,417,073	100 %

Точка 9:

През 2008 г. Групата е реализирала нетни приходи по отделни категории дейности и пазари, както следва:

I. Нетни приходи от лихви

Реализирани нетни приходи от лихви през 2008 г. са в размер на 67,295 хил.лв., като приходите са в размер на 110,585 хил.лв. и разходите са в размер на 43,290 хил.лв.

Приходите от лихви са формирани от:

1. Отпуснати кредити – 91,088 хил.лв.;
2. Предоставени депозити – 10,634 хил.лв.;
3. Притежавани дългови ценни книжа – 8,863 хил.лв..

Разходите за лихви са формирани от:

1. Привлечени средства под формата на безсрочни и срочни депозити от финансови институции, нефинансови институции и други клиенти – 42,777 хил.лв.;
2. Привлечени средства под формата на получени кредити от финансови и нефинансови институции – 120 хил.лв.

II. Нетни приходи от такси и комисионни

Реализираните нетни приходи от такси и комисионни през 2008 г. са в размер на 23 129 хил.лв., като приходите са в размер на 26 864 хил.лв. и разходите са в размер на 3 735 хил.лв.

Приходите от такси и комисионни са формирани от:

1. Отпуснати кредити – 3,516 хил.лв.;
2. Предоставени гаранции и акредитиви – 1,311 хил.лв.;
3. Банкови преводи – 15,702 хил.лв.;
4. Обслужване на сметки на клиенти – 1,666 хил.лв.;
5. Касови операции, сделки с ценни книжа и други – 4,669 хил.лв.

Разходите за такси и комисионни са формирани от банкови преводи, обслужване на сметки на Банката, сделки с ценни книжа и други.

III. Нетни приходи от операции с ценни книжа

Реализираните нетни приходи от операции с ценни книжа през 2008 г. са в размер на 6,948 хил.лв. Тези приходи са формирани от извършени от Групата сделки с акции на търговски дружества, сделки с облигации, емитирани от Българското правителство, НБРМ и търговски дружества, от една страна, и от извършена от Групата преоценка на тези книжа, от друга страна.

IV. Нетни приходи от промяна на валутните курсове

Реализираните нетни приходи от промяна на валутните курсове през 2008 г. са в размер на 3,477 хил.лв. Тези приходи са формирани от извършени от Групата валутни сделки, от една страна, и от валутна преоценка на активите и пасивите, деноминирани в чуждестранна валута, от друга страна.

V. Други нетни приходи от дейността

Реализираните други нетни приходи от дейността през 2008 г. са в размер на 14,689 хил.лв., като основно тази стойност е формирана от приходи от цесионни договори, сключени от Банката-майка в размер на 13,326 хил.лв. и други приходи от дейността в размер на 833 хил.лв.

VI. Нетно увеличение на обезценките за несъбираемост

Нетното увеличение на обезценките за несъбираемост през 2008 г. е в размер на 7,071 хил.лв., като тази стойност е формирана от разходи за начислени провизии на кредити и аванси на клиенти в размер на 10,109 хил.лв. и приходи от реинтегрирани провизии на кредити и аванси на клиенти в размер на 3,038 хил.лв.

VII. Разходи за дейността

Разходите за дейността на Групата през 2008 г. са в размер на 85,326 хил.лв., разпределени както следва:

1. Заплати и други разходи за персонала – 27,829 хил.лв.;
2. Административни и маркетингови разходи - 33,833 хил.лв.;
3. Амортизация – 8,435 хил.лв.;
4. Материали и ремонти – 3,355 хил.лв.;
5. Други разходи – 11,874 хил.лв.

Точка 10:

През 2008 г., Групата е сключила голям обем сделки, по - съществените от които са:

1. Отпуснати 6 броя кредити на обща стойност - 109,304 хил. лв.;
2. Получени 4 броя депозити на обща стойност – 58,856 хил. лв.;
3. Сключени 9 броя репо сделки с ДЦК на обща стойност – 99,111 хил. лв.;
4. Сключени 2 броя сделки с ДЦК на обща стойност – 22,400 хил. лв.;
5. Сключени 8 броя сделки на валутен пазар на обща стойност – 168,200 хил.лв.;
6. Сключени 2 броя сделки с акции на обща стойност – 26,029 хил. лв.

Точка 11:

Групата е извършвала редица сделки със свързани лица, като е отпускала кредити, издавала гаранции, привличала парични средства, осъществявала 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 отпуснати, а гаранциите издавани, след извършване на оценка на кредитния риск, при спазване нормативната уредба и при наличие на достатъчна обезпеченост.

Към 31.12.2008 г., Групата има вземания, задължения и условни ангажименти от свързани лица както следва:

Свързани лица и салда	Салдо към 31.12.2008 г.
Предприятие-майка	
Отпуснати кредити	-
Получени депозити	7
Дружества под общ контрол	
Отпуснати кредити	89,515
в т.ч. репо сделки	11,680
Издадени гаранции	27,599
Други вземания	112
Придобити акции и облигации	124
Получени депозити	62,805
Дъщерни предприятия	
Получени депозити	2,586
Предоставени депозити	84
Ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер	
Отпуснати кредити	5,839
Получени депозити	507

Приходите и разходите, реализирани от Групата през 2008 г. от сделки със свързани лица са както следва:

Свързани лица и видове сделки	Обем през 2008 г.
Предприятие-майка	
Приходи от лихви	1
Приходи от такси и комисионни	1
Разходи за лихви	(1)
Дружества под общ контрол	
Приходи от лихви	4,358
Приходи от такси и комисионни	1,807
Приходи от услуги	289
Разходи за лихви	(498)
Разходи за услуги	(5,140)
Дъщерни предприятия	
Разходи за лихви	(56)
Приходи от такси и комисионни	2
Ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер	
Приходи от лихви	17
Приходи от такси и комисионни	2
Разходи за лихви	(18)

Свързани лица, съгласно & 1., т. 12 на ДР на Закона за публичното предлагане на ценни книжа /ЗППЦК/, са:

- а) лицата, едното от които контролира другото лице или негово дъщерно дружество;*
- б) лицата, чиято дейност се контролира от трето лице;*
- в) лицата, които съвместно контролират трето лице;*
- г) съпружките, роднините по права линия без ограничения, роднините по съребрена линия до четвърта степен включително и роднините по сватовство до четвърта степен включително.*

Точка 12:

Няма настъпили през 2008 г., събития и показатели с необичаен за Групата характер, имащи съществено влияние върху дейността на Банката-майка или дъщерното дружество.

Точка 13:

Към 31.12.2008 г., ЦКБ АД е отчетла задбалансови условни задължения на обща стойност 255,635 хил. лв., произтичащи от следните сделки: издадени гаранции в размер на 165,815 хил. лв., поети неотменими ангажименти по кредити в размер на 89,464 хил. лв. и други сделки в размер на 356 хил.лв. През 2008 г. ЦКБ АД е реализирала приходи от такси и комисионни свързани с посочените задбалансови ангажименти относно издадени гаранции в размер на 1,288 хил.лв.

Към 31.12.2008 г., ЦКБ АД, Скопие е отчетла задбалансови условни задължения на обща стойност 1,801 хил. лв., произтичащи от следните сделки: издадени гаранции в размер на 1,064 хил. лв. и поети неотменими ангажименти по кредити в размер на 737

хил. лв. През 2008 г ЦКБ АД, Скопие е реализирала приходи от такси и комисионни свързани с посочените задбалансови ангажименти, относно издадени гаранции, в размер на 23 хил.лв.

Точка 14:

Към 31.12.2008 г., Групата поддържа експозиции в дялови ценни книжа, основно в български емитенти, като инвестициите на дъщерното дружество в капитала на македонски емитенти е на стойност 430 хил. лв. Общата стойност на инвестициите в дялови ценни книжа на Групата е 7,419 хил.лв. Основният дял от тях е инвестиции на Банквата-майка в договорни фондове, управлявани от УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт” – дялове на 3 фонда на обща стойност 5,213 хил.лв.

Към 31.12.2008 г. балансовата стойност на направените от Групата инвестиции в недвижими имоти е в размер на 31,351 хил.лв. Основната им цел е извършване на банкова дейност в рамките на страната - от Банквата-майка и на територията на Р.Македония – от дъщерното дружество.

Точка 15:

Естеството на банковата дейност предполага ползването на голям обем ресурс под формата на заеми – привлечени средства. През 2008 г., Банквата-майка или нейното дъщерно дружество не са емитирали облигационни емисии.

Привлечените средства от кредитни институции от са под 2.1 % от активите на Групата. Към 31.12. 2008 г. Банквата-майка е получила кредит от Българска банка за развитие по програма за целево рефинансиране на търговски банки в размер на 10,003 хил. лв., като средствата по кредита се предоставят на Банквата-майка за средносрочно и дългосрочно инвестиционно кредитиране и проектно финансиране, предназначено за техническо обновление, усвояване на нови технологии, ноу-хау, увеличение на конкурентоспособността и експортния потенциал, проекти по структурните фондове на ЕС и краткосрочно предекспортно финансиране на малки и средни предприятия, регистрирани по Търговския закон. Крайният срок за издължаване на кредита е 30.12.2018 г., като погасяването се извършва еднократно. Банквата-майка дължи лихва върху неизплатената част от кредита в размер на 5 % на годишна база. Към 31.12. 2008 г. дъщерното дружество е получило от Народната Банка на Република Македония и Македонска банка за подкрепа и развитие кредити за рефинансиране на малки и средни предприятия в общ размер на 313 хил.лв., в т.ч. задължения по лихви. Падежите на тези задължения са съответно на 01.01.2011 г. и 01.02.2010 г.

Основната част от привлечените средства на Групата са депозити на граждани, предприятия и нефинансови институции. Общият размер на привлечените средства към 31.12.2008 г. е 1,465,786 хил.лв., като 1,417,073 хил.лв. са привлечени средства от депозанти. Лихвените проценти по тези депозити са фиксирани, като банките от Групата имат възможност, съобразно договорите си с клиентите да променя лихвените условия по тях. Деноминирани в лева депозити са над 55 %, като основната част от валутните депозити са деноминирани в евро.

Групата не ползва предоставени и от друга кредитна институция гаранции или друга форма на задължения.

Точка 16:

През 2008 г., ЦКБ АД е отпуснала 55 176 кредита в размер на 533,691 хил. лв. и е предоставила 1 054 броя банкови гаранции и акредитиви в размер 111,051 хил. лв.

Към 31.12.2008 г., кредитният портфейл на ЦКБ АД, Скопие е в размер на 6,474 хил. лв. Поетият ангажимент по издадени банкови гаранции е в размер на 1,064 хил. лв.

Всички кредитни сделки са действащи и сключени съгласно вътрешно нормативните бази на предприятията от Групата, спазени са изискванията за ликвидност и достатъчност на обезпеченията, залегнали в Правилата за кредитна дейност на банките в Групата.

Точка 17:

Банката-майка не е издавала нови емисии ценни книжа през 2008 година.

Дъщерното дружество – ЦКБ, Скопие АД увеличи капитала си през месец септември 2008 г. с 7,823 хил.лв., като средствата от емисията ще бъдат използвани за развитие на кредитната дейност на банката.

Точка 18:

Банката-майка придобива контрол над дъщерното дружество през 2008 година, и поради това не са правени предварителни прогнози през 2007 година за развитието на Групата през 2008 г.

Точка 19:

Банките от Групата управляват своите финансови ресурси в съответствие с действащото банково законодателство в съответната страна и вътрешна нормативна рамка. Банките от Групата обслужват в срок всички свои задължения и израз на това е високата степен на ликвидност.

Ликвидният риск се поражда от несъответствието между матуритета на активите и пасивите и липсата на достатъчно средства, с които Групата да посреща плащания по текущи финансови пасиви, както и да осигурява финансиране на увеличението на финансовите активи и възможните искове по задбалансови задължения.

Адекватната на дейността ликвидност се постига, ако Групата е способна да осигури достатъчно средства за тези цели, посредством увеличение на пасивите или преобразуване на активите, възможно най-бързо и при сравнително ниски разходи, чрез потенциална продажба на ликвидни активи или привличане на допълнителни средства от паричните, капиталовите или валутните пазари. Превантивната функция в управлението на ликвидния риск се изразява в поддържане на приемливо равнище на ликвидност за осигуряване защита срещу евентуални загуби при непредвидена продажба на активи.

Групата следва задълженията и ограниченията произтичащи от нормативните актове на банковото законодателство в съответните държави свързани с управлението и надзора върху ликвидността на банките. Групата е обособила специализирани колективни органи за управление на ликвидността, които провеждат възприетата от ръководството на Групата политика по управление на ликвидния риск.

Групата традиционно поддържа голям обем високоликвидни активи – парични средства в каса и в Централните банки, които й гарантират безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Техния дял към 31.12. 2008 г. е над 18 % от общите активи на Групата. Като допълнителен инструмент за осигуряване на висока ликвидност, Групата използва предоставените ресурси и аванси на финансови институции. В основата си това са депозити в първокласни международни и български финансови институции с падеж до 7 дни. Към 31.12. 2008 г. те заемат над 2 % от общите активи. Облигации

издадени от правителството на Република България и от НБРМ, които Групата притежава и не е заложила са над 3 % от активите и. Поддържайки над 23 % от активите си в бързоликвидни активи, Групата е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по падежирали финансови пасиви.

Точка 20:

Развитието си през 2009 година, Групата ще финансира със собствени средства и привлечен ресурс под формата на депозирани средства на граждани, предприятия и нефинансови институции. Ако развитието на Групата налага, може да бъде задействана и процедура по увеличение на акционерния капитал. Групата има излишък над нормативно заложените капиталови изисквания в националните законодателства и е в състояние да реализира напълно своите намерение за разширяване на дейността си.

Точка 21:

През 2008 г. няма настъпили промени в основните принципи за управление на Групата. Принципите на управление са в съответствие с Националния кодекс за корпоративно управление.

Точка 22:

В изпълнение на нормативните изисквания в съответните страни вътрешния контрол на банките от Групата проверява и оценява системата за отчетност и информация, електронните информационни системи и верността на данните; системите за управление на риска, методите за оценка на риска и достатъчността на капитала; вътрешните контролни процедури при извършване на сделки и други. Ежегодно се планират и извършват проверки на основните рискове на Банките от групата: кредитен, лихвен, пазарен, ликвиден, операционен и др.

Системата за управление на риска изпълнява превантивни функции за предотвратяване на загуби и контролиране размера на допуснатите такива и включва:

- политика за управление на риска;
- правила, методи и процедури за оценка и управление на рисковете;
- организационна структура за управление на рисковете;
- параметри и лимити за извършване на сделки и операции;
- процедури за отчитане, оценка, информиране и последващ контрол на рисковете.

Основните принципи, залегнали в политиката на Групата по управлението на риска са:

- принципът на разделяне на отговорностите между тези, които поемат риска и тези, които го управляват;
- принципът на “предпазливост”, който предполага отчитането на едновременната проява на най-неблагоприятния случай за всеки от рисковопретеглените активи;
- принципът за управление на риска при източника.

Организационната структура за управление на риска е централизирана, и е структурирана според нивата на компетенции както следва:

- Управителен съвет - определя допустимите нива на риск на Групата в рамките на възприетата стратегия за развитие.

- Специализирани колективни органи - утвърждават рамките и параметрите на дейността на Групата и на отделните банки по управление на риска;
- Изпълнителни директори - контролират процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Групата стратегия за управление на риска.
- Ръководители на структурни звена на банките – прилагат възприетата политика по управление на риска при организиране на дейността на съответните организационни звена в Банката-майка и в дъщерното дружество.

Точка 23:

Няма промени в числения и персоналният състав на Надзорния съвет /НС/ на ЦКБ АД през 2008 г.

На 20.12.2007 г., Общото събрание на акционерите на ЦКБ АД, избра за член на Надзорния съвет на дружеството г-н Иво Каменов Георгиев на мястото на Никола Александров Дамянов /починал/. Изборът бе вписан в Търговския регистър с Решение № 44 на Софийски градски съд от 07.01.2008 г.

На 08.04.2008 г., Надзорният съвет избра за член на Управителния съвет /УС/ на ЦКБ АД, г-н Ивайло Лазаров Дончев, а на 11.04.2008 г., одобри решението на Управителния съвет за избирането на Ивайло Лазаров Дончев за изпълнителен директор и овластяването му да управлява и представлява ЦКБ АД. Изборът бе вписан в Търговския регистър с дата 24.05.2008 г.

Съгласно решение от 07.12.2007 г., Надзорният съвет на ЦКБ, Скопие АД е в състав:

- Любисав Иванов-Дзинго;
- Горан Ивановски;
- Власте Савевски;
- Михаил Цветков;
- Драголюб Йосифовски.

След решение на Общо събрание на акционерите на ЦКБ, Скопие АД от 15.05.2008 г. численият и персонален състав на Надзорния съвет е следният:

- Тихомир Атанасов- Председател на НС;
- Георги Константинов- Зам. Председател на НС;
- Христо Христов- Член на НС;
- Лъпчо Димовски- Член на НС;
- Ивайло Колев- Член на НС.

Считано от 02.07.2007 г. членове на Управителния съвет на ЦКБ, Скопие АД са:

- Жаклина Мариш- Изпълнителен директор и
- Орце Трайковски- Изпълнителен директор.

След решение на Общото събрание на акционерите на ЦКБ, Скопие АД от 20.06.2008 г., численият и персонален състав на Управителния съвет е следният:

- Неделин Вълчев- Председател на УС и Изпълнителен директор;
- Жаклина Мариш- Изпълнителен директор;
- Орце Трайковски- Изпълнителен директор.

На 22.10.2008 г. в Централния Регистър на Р Македония бе вписана промяната в състава на Управителния съвет на ЦКБ, Скопие АД.

Точка 24:

N	Име, презиме, фамилия	Длъжност в управителните и контролни органи на ЦКБ АД	Получени възнаграждения в лева за 2008 г. в качеството му на член на НС/ УС
1.	Иво Каменов Георгиев	Председател на НС	22 444
2.	Марин Великов Митев	Член на НС	24 000
3.	Централен кооперативен съюз	Член на НС	24 000
4.	Александър Асенов Воденичаров	Председател на УС	77 365
5.	Цветан Цанков Ботев	Зам. председател на УС	67 715
6.	Виктор Иванов Мечкаров	Изп. директор и член на УС	57 650
7.	Георги Димитров Константинов	Изп. директор и член на УС	57 650
8.	Ивайло Лазаров Дончев	Изп. директор и член на УС	38 490
9.	Лазар Петров Илиев	Изп. директор и член на УС	57 650
9.	Александър Димитров Керезов	Член на УС	67 715
10.	Бисер Йорданов Славков	Член на УС	72 680

N	Име, презиме, фамилия	Длъжност в управителните и контролни органи на ЦКБ, Скопие АД	Получени възнаграждения в лева за 2008 г. в качеството му на член на НС/ УС
1.	Тихомир Ангелов Атанасов	Председател на НС	3 200
2.	Георги Димитров Константинов	Зам. Председател на НС	3 200
3.	Христо Георгиев Христов	Член на НС	3 200
4.	Ивайло Николаев Колев	Член на НС	3 200
5.	Люпчо Димовски	Член на НС	3 200
6.	Неделин Василев Вълчев	Изп. директор и Пред. на УС	25 426
7.	Жаклина Марич	Изп. директор и член на УС	70 410
8.	Орце Трайковски	Изп. директор и член на УС	62 587

Няма условни или разсрочени възнаграждения от предприятията в Групата, възникнали през 2008 г .

Няма дължими суми от Групата за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения.

Няма получени непарични възнаграждения от членовете на НС и УС на предприятията в Групата.

Точка 25:

Към 31.12.2008 г., няма притежавани акции на банките от Групата от техните членове на УС, НС, прокуриста и изпълнителните им директори.

Предприятията от Групата не са предоставили опции върху техни ценни книжа на техни членове на УС и НС, прокуриста и на изпълнителните им директори.

Точка 26:

На предприятията от Групата не са известни договорености (включително и след приключване на финансовата година), в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции от настоящи акционери.

Точка 27:

Групата няма висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на Групата в размер най-малко 10 на сто от общият капитал на предприятията в групата.

Точка 28:

Директор за връзки с инвеститорите на ЦКБ АД е: Пейо Тошев Йорданов. Адрес на кореспонденция: 1000 София, ул."Г.С.Раковски" № 103; Телефон: +359 2 9266570; факс: +359 2 9804386; e-mail: pjordanov@ccbank.bg; WEB – site: www.ccbank.bg

Точка 29:

Данни за ЦКБ АД за 2008 година.

- Минимална средно – претеглена цена за 2008 г. * - **0.754 лева.**
- Максимална средно – претеглена цена за 2008 г. * - **10.65 лева.**
- Средно претеглена цена за 2008 г. * - **3.71 лева.**
- Последна средно - претеглена цена от дата 23.12.2008 г. - **1.13 лева.**
- Търгуван обем през 2008 г. - **11 088 489 акции.**
- Брой сделки през 2008 г. - **12 453 сделки.**

Данни за ЦКБ АД за 2007 година.

- Минимална средно – претеглена цена за 2007 г. * - **6.77 лева.**
- Максимална средно – претеглена цена за 2007 г. * - **12.88 лева.**
- Средно претеглена цена за 2007 г. * - **7.82 лева.**
- Последна средно - претеглена цена от дата 21.12.2007 г. - **10.62 лева.**
- Търгуван обем през 2007 г. - **20 999 086 акции.**
- Брой сделки през 2006 г. - **7 016 сделки.**

* *Стойностите са коригирани с оглед увеличението на капитала на ЦКБ АД.*

През 2007 г., ЦКБ АД увеличи капитала си от 72 760 779 на 83 155 092 лева, чрез издаване на нови 10 394 313 броя акции с номинална стойност от 1 лев всяка една от тях. Увеличението бе вписано в Търговския регистър на 07.12.2007 г., с Решение № 43 на Софийски градски съд. Новите акции бяха въведени за търговия на „БФБ – София” АД на 19.02.2008 г., с решение на Съвета на директорите на „БФБ-София” АД /Протокол № 05/15.02.2008 г./.

Данни за ЦКБ АД, Скопие за 2008 година.

- Минимална средно – претеглена цена за 2008 г. – **32 лева.**

- Максимална средно – претеглена цена за 2008 г. – **145 лева.**
- Последна средно - претеглена цена от дата 23.12.2008 г. – **32 лева.**
- Търгуван обем през 2008 г. – **1 134 акции.**
- Брой сделки през 2008 г. – **13 сделки.**

Данни за ЦКБ АД, Скопие за 2007 година.

- Минимална средно – претеглена цена за 2007 г. - **32 лева.**
- Максимална средно – претеглена цена за 2007 г. – **153 лева.**
- Последна средно - претеглена цена от дата 21.12.2007 г. – **153 лева.**
- Търгуван обем през 2007 г. – **68 450 акции.**
- Брой сделки през 2007 г. – **306 сделки.**

Забележка:

„Същественост“ по отношение на обстоятелство (информация, промяна и др.) е налице, когато:

а) обстоятелството води или може основателно да се предположи, че ще доведе до благоприятна или неблагоприятна промяна в размер на 5 или повече на сто (или друг минимален праг, предвиден в наредбата) от приходите или печалбата на емитента, от друг финансов показател, както и от пазарната цена на издадените от емитента ценни книжа; и/или

б) обстоятелството е вероятно да повлияе на инвеститорите при вземането на инвестиционно решение или при упражняване правото на глас по ценните книжа.

"Свързани лица" са:

а) лицата, едното от които контролира другото лице или негово дъщерно дружество;

б) лицата, чиято дейност се контролира от трето лице;

в) лицата, които съвместно контролират трето лице;

г) съпрузите, роднините по права линия без ограничения, роднините по съребрена линия до четвърта степен включително и роднините по сватовство до четвърта степен включително.

"Контрол" е налице, когато едно лице:

а) притежава, включително чрез дъщерно дружество или по силата на споразумение с друго лице, над 50 на сто от броя на гласовете в общото събрание на едно дружество или друго юридическо лице; или

б) може да определя пряко или непряко повече от половината от членовете на управителния или контролния орган на едно юридическо лице; или

в) може по друг начин да упражнява решаващо влияние върху вземането на решения във връзка с дейността на юридическо лице.

"Дялови ценни книжа" са:

а) акции в дружества и други прехвърлими ценни книжа, еквивалентни на акциите в дружества;

б) други видове прехвърлими ценни книжа, които дават право на придобиване на ценни книжа по буква "а" посредством конвертирането им или упражняване на правата по тях, при условие че ценните книжа от този вид са издадени от емитента на базовите ценни книжа или от лице, принадлежащо към икономическата група на емитента.

Икономическа група се състои от дружество майка и неговите дъщерни дружества.

Счетоводните термини, използвани в исканата информация по приложения №№ 10 и 11, за които липсват специални определения по - горе, следва да се разбират в смисъла, който им е придаден в приетите от Борда по международни счетоводни стандарти и утвърдени от Министерския съвет международни счетоводни стандарти.

Размерът на сключените валутни сделки е представен, чрез левовата равностойност на валутите, изчислена по референтния курс на БНБ за 31.12.2008 г.

София, 31.04.2009 г.

ГЕОРГИ КОНСТАНТИНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



ИВАЙЛО ДОНЧЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР