

Годишен доклад за дейността
на Централна кооперативна банка /ЦКБ/ АД
за 2009 година на консолидирана основа

Съдържание:

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 31.12.2009 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 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 рискове.

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 предприятия 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.

И Н Ф О Р М А Ц И Я :

Точка 1:

Докладът за дейността на консолидирана основа обхваща дейността на Групата, състояща се от „Централна кооперативна банка” АД, София (ЦКБ АД, “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 31.12.2009 г. Банката-майка притежава 1 дъщерно дружество – 82.63 % от капитала на ЦКБ АД, Скопие.

Това участие бе придобито през 2008 година след покупка на акции, провеждане на търгово предложение и увеличаване на капитала на дъщерното дружество. През декември 2009 г., „ЦКБ АД, Скопие” изтегли 208 броя собствени акции.

„ЦКБ АД, Скопие” е основана като Силекс банка АД, Скопие 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 2001 г., 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 31.12.2009 г. балансовата стойност на активите на Групата е 1,871,449 хил. лв. Спрямо същият период на миналата година балансовите активи се увеличават с 170,636 хил. лв. или 10.03 %.

Структура на активите

Паричните средства – в каса и салда в Централните банки формират 16.90 % от балансовото число, при 18.13 % година по-рано. Средствата в сметки при банки-кореспонденти и краткосрочни депозити са с тегло 3.44 % от балансовото число, при 2.75 % година по-рано. Вложенията под формата на ценни книжа, включващи ДЦК, корпоративни облигации, акции и компенсаторни инструменти, които са инструмент за подобряване на доходността на Банката, представляват 10 % от активите, при 11.28 % за 2008 г. Към 31.12.2009 год. размерът на нетните предоставени кредити и аванси формира 61.82 % от активите, а заделените провизии за тях са 1.87 % от предоставените кредити и аванси на клиенти. През 2008 г. размерът на кредитите е 57.99 % от балансовото число, а заделените провизии са 1.38 %.

През 2009 г. обезценките за несъбираемост се увеличават с 8,004 хил.лв. и достигат 22,329 хил.лв.

Според вида на валутата в която са отпуснати, brutните кредити и аванси на клиенти към 31.12.2009 г. са: 67.85 % левови, а 32.15 % са в чуждестранна валута, а според типа на клиента: 70.19 % са кредити на предприятия и 29.81 % са кредити за физически лица.

Качеството на портфейла от предоставени кредити и аванси на клиенти е много добро - редовни експозиции заемат 91.56 %, а необслужваните експозиции са с дял 2.20 %.

За 2009 г. спадът при кредитите за физически лица е 3.48 %, а средната стойност на нарастване за общия портфейл е 17.89 %.

Дълготрайните активи на Банката заемат дял от 3.98 % от общата сума на активите ѝ.

ПАСИВИ

Към 31.12.2009 г. общата стойност на задълженията на Групата е 1,613,241 хил.лв. Те заемат приблизително 86.20 % от общите задължения и капитал. Нарастването им за годината е 10.06 %.

Структура на пасивите

Групата поддържа стабилна структура на привлечените средства, която ѝ позволява да не е зависима от външно финансиране. Основният източник на привлечени средства за ЦКБ АД са привлечените средства от други депозанти – граждани, предприятия и други депозанти, достигащи 1,544,599 хил.лв. в края на 2009 година. Техният дял в общите задължения на банката е 95.75 %.

Привлечените средства от финансови институции под формата на депозити, кредити и задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа са 3 % от общите задължения.

Собственият капитал на Групата е на обща стойност 258,208 хил.лв.

Нарастването на собствения капитал спрямо 2008 г. е с 9.86 % и е вследствие формираната през годината печалба.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 31.12.2009 г. одитираният финансов резултат на ЦКБ АД е нетна печалба в размер на 22,267 хил. лв. През 2008 г. Банката е реализирала одитирана нетна печалба в размер на 21,824 хил.лв. – постигнато е увеличение от 2.03 %. Към 31.12.2009 г. дохода на акционерите на Банката-майка на 1 акция е 0.27 лв., при 0.26 лв. година по-рано.

Нетният доход от лихви за 2009 г. възлиза на 70,083 хил. лв., при 67,295 хил. лв. за 2008 г., като увеличението е с 4.14 %. Нетният нелихвен доход, реализиран от Банката през 2009 г., достигна 57,530 хил. лв., спрямо 48,243 хил.лв. година по-рано.

Разходите за провизии през 2009 г. са в размер на 8,496 хил.лв., при начислени за 2008 г. 7,071 хил.лв. Към 31.12.2009 г., общата сума на заделените провизии е 22,329 хил.лв.

Разходите за дейността през 2009 г. нарастват с 10.48 % в сравнение с равнището им от края 2008 г. и достигат абсолютно изражение от 94,268 хил.лв.

Разходите за персонала са 32.88 % от тези разходи и запазват дела си спрямо година по-рано. Нарастват административните и други разходи на Банката, като достигат 49,687 хил.лв., при 45,707 хил.лв. година по-рано. Разходите за материали и ремонти към 31.12.2009 г. са 3,550 хил.лв., а разходите за амортизации 10,034 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 поасивите / 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 31.12.2009 г.

- Редовни експозиции – 91.56 % от brutните кредити и аванси на клиенти;
- Необслужвани експозиции – 2.20 %;
- Акционерен капитал - 83 155 хил.лв.;
- Капиталова база (Наредба N 8 на БНБ) – 218,414 хил.лв.;
- Обща капиталова адекватност (собствен капитал/общ рисков компонент) (Наредба N 8 на БНБ) – 16.14 %;
- Адекватност на първичния капитал (първичен капитал/общ рисков компонент) (Наредба N 8 на БНБ) – 16.14 %.

Точка 2:

Успешно завърши отправеното на 16.03.2010 г., от ЦКБ АД търгово предложение, съгласно македонския закон за превземане на акционерни дружества, към акционерите на Статер Банка АД, Македония, Куманово за покупка на 100 % /339 178 броя/ от обикновените акции с право на глас на Статер Банка АД.

Цената на търговото предложение бе 1 070,00 македонски денари за акция.
Въз основа на търговото предложение ЦКБ АД придоби 317 864 обикновени акции или 93,72 % от акциите с право на глас, издадени от Статер Банка АД.

Точка 3:

През 2010 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 31.12.2009 г., дъщерното дружество не притежава акции на предприятието майка.

Към 31.12. 2009 г., ЦКБ АД притежава 11 броя собствени акции на номинална стойност от 1 лев всяка една, представляващи 0,000013 % от капитала на Банката.

Точка 6:

Към 31.12. 2009 г., Банката-майка има 52 клона и 219 офиса /представителства и изнесени работни места/, а дъщерното дружество 12 офиса /точки на продажби на услуги/ на територията на Република Македония. През годината са открити 5 нови офиса в мрежата на Банката-майка и 3 нови в мрежата на дъщерното дружество.

Точка 7:

Притежаваните от Групата финансови инструменти са: ДЦК на Правителството на Р.България, държавни облигации на Правителството на Р.Македония, облигации на Народната банка на Република Македония /НБРМ/, корпоративни облигации, акции и компенсаторни записи на обща стойност 187,037 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 124,989 хил.лв., държавни облигации на Правителството на Р.Македония на обща стойност 1,279, както и облигации на НБРМ на обща стойност 11,465 хил.лв., корпоративни облигации на български емитенти на стойност 22,215 хил.лв. и капиталови инструменти на стойност 13,684 хил.лв.

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

Корпоративните облигации 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 ЦКБ АД предлага на своите клиенти са: предоставяне на кредити на граждани и предприятия и предлагане на депозитни продукти и услуги.

Кредити на граждани и предприятия /хил.лв./ към 31.12.2009 година:

	Кредити	Дял
Граждани	351,401	29.81 %
Предприятия	827,588	70.19 %
Общо	1,178,989	100 %

Видове предлагани от ЦКБ АД депозитни продукти и услуги /хил.лв./ към 31.12.2009 година:

Безсрочни депозити	415,245	26.88 %
В лева	328,210	
В чуждестранна валута	87,035	
Срочни депозити	1,044,089	67.60 %
В лева	358,623	
В чуждестранна валута	685,466	
Спестовни влогове	72,805	4.71 %
В лева	35,710	
В чуждестранна валута	37,095	
Други депозити	12,460	0.81 %
В лева	8,702	
В чуждестранна валута	3,758	
Общо задължения към други депозанти	1,544,599	100 %

Точка 9:

През 2009 г. ЦКБ АД е реализирала нетни приходи по отделни категории дейности и пазари, както следва:

I. Нетни приходи от лихви

Реализирани нетни приходи от лихви през 2009 г. са в размер на 70,083 хил.лв., като приходите са в размер на 139,487 хил.лв. и разходите са в размер на 69,404 хил.лв.

Приходите от лихви са формирани от:

1. Предоставени кредити – 128,198 хил.лв.;
2. Предоставени депозити – 2,562 хил.лв.;
3. Притежавани дългови ценни книжа – 8,727 хил.лв.

Разходите за лихви са формирани от:

1. Разходи за лихви по депозити на клиенти и депозити на банки – 67,953 хил.лв.;
2. Разходи за лихви по привлечени средства, получени под формата на кредити – 1,451 хил.лв.

II. Нетни приходи от такси и комисионни:

Реализираните нетни приходи от такси и комисионни през 2009 г. са в размер на 24,602 хил.лв., като приходите са в размер на 28,505 хил.лв. и разходите са в размер на 3,903 хил.лв.

Приходите от такси и комисионни са формирани от:

1. Предоставени кредити – 3,058 хил.лв.;
2. Предоставени гаранции и акредитиви – 1,426 хил.лв.;
3. Банкови преводи – 16,375 хил.лв.;
4. Обслужване на сметки на клиенти – 2,084 хил.лв.;
5. Касови операции, сделки с ценни книжа и други – 5,562 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 2009 г. са в размер на 10,907 хил.лв. Тези приходи са формирани от извършени от ЦКБ АД сделки с акции на финансови институции, нефинансови институции и други клиенти, сделки с облигации, емитирани от Българското правителство и търговски дружества и други сделки, от една страна, и от извършена от ЦКБ АД преоценка на тези книжа, от друга страна.

IV. Нетни приходи от промяна на валутните курсове

Реализираните нетни приходи от промяна на валутните курсове през 2009 г. са в размер на 3,971 хил.лв. Тези приходи са формирани от извършени от ЦКБ АД валутни сделки, от една страна, и от извършена от ЦКБ АД 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 2009 г. са в размер на 18,050 хил.лв., като основно тази стойност е формирана от приходи от продажба на дълготрайни активи в размер на 13,473 хил.лв. и приходи от продажба на вземания чрез цесионни договори в размер на 3,309 хил.лв.

VI. Нетно увеличение на обезценките за несъбираемост

Нетното увеличение на заделените провизии за обезценка през 2009 г. е в размер на 8,004 хил.лв. Разходите за начислени провизии са в размер на 15,642 хил.лв., приходите от освободени провизии са в размер на 7,122 хил.лв., а отписаните провизии са в размер на 523 хил.лв.

VII. Разходи за дейността

Разходите за дейността на ЦКБ АД през 2009 г. са в размер на 94,268 хил.лв., разпределени както следва:

1. Заплати и други разходи за персонала – 30,997 хил.лв.;
2. Административни и маркетингови разходи -37,163 хил.лв.;
3. Амортизация – 10,034 хил.лв.;
4. Материали и ремонти – 3,550 хил.лв.;
5. Други разходи – 12,524 хил.лв.

Точка 10:

През 2009 г., Групата е сключила голям обем сделки, по - съществените от които са:

- Отпуснати 6 броя кредити на обща стойност - 124, 666 хил. лв.;
- Получени 4 броя депозити на обща стойност – 109,201 хил. лв.;
- Сключени 81 броя репо сделки с ДЦК на обща стойност – 814, 550 хил. лв.;
- Сключени 11 броя сделки на валутен пазар на обща стойност – 1,681,235 хил.лв.

Точка 11:

През 2009 г. Групата е извършила редица сделки със свързани лица, като е издавала гаранции, отпускала кредити, привличала парични средства, осъществявала репо – сделки и други. Всички сделки със свързани лица са сключени при обичайни търговски условия в хода на дейността на Групата и не се отличават от пазарните условия. Разрешаването на кредитните сделки е извършено след анализ и оценка на кредитния риск, при спазване на изискванията за ликвидност и достатъчност на обезпеченията и вътрешно нормативната уредба на Групата.

Към 31.12.2009 г., Групата има вземания, задължения и условни ангажименти от свързани лица както следва:

Свързани лица и салда	Салдо към 31.12.2009 г.
Предприятие-майка	
Отпуснати кредити	-
Получени депозити	19
Дружества под общ контрол	
Отпуснати кредити	74,838
Репо сделки	11,528
Издадени гаранции	25,204

Други вземания	3,004
Придобити акции и облигации	-
Получени депозити	128,137
Дъщерни предприятия	
Получени депозити	33
Предоставени депозити	84
Ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер	
Отпуснати кредити	5,010
Получени депозити	396

Приходите и разходите, реализирани от Групата през 2009 г. от сделки със свързани лица са както следва:

Свързани лица и видове сделки	Обем през 2009 г.
Предприятие-майка	
Приходи от лихви	10
Приходи от такси и комисионни	20
Разходи за лихви	-
Дружества под общ контрол	
Приходи от лихви	6,960
Приходи от такси и комисионни	2,569
Приходи от услуги	199
Разходи за лихви	(6,287)
Разходи за услуги	(6,760)
Дъщерни предприятия	
Разходи за лихви	(26)
Приходи от такси и комисионни	1
Ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер	
Приходи от лихви	154
Приходи от такси и комисионни	3
Разходи за лихви	(28)

Точка 12:

Няма настъпили през 2009 г., събития и показатели с необичаен за Групата характер, имащи съществено влияние върху дейността на Банката-майка или дъщерното дружество.

Точка 13:

Към 31.12.2009 г., ЦКБ АД е отчетла задбалансови условни задължения на обща стойност 192,557 хил. лв., произтичащи от следните сделки: издадени гаранции в размер на 102,565 хил. лв., поети неотменими ангажименти по кредити в размер на 89,860 хил. лв. и други сделки в размер на 132 хил.лв. През 2009 г. ЦКБ АД е реализирала приходи от такси и комисионни свързани с посочените задбалансови ангажименти в размер на 1,426 хил.лв.

Към 31.12.2009 г., ЦКБ АД, Скопие е отчетла задбалансови условни задължения на обща стойност 1,633 хил. лв., произтичащи от следните сделки: издадени гаранции в размер на 780 хил. лв. и поети неотменими ангажименти по кредити, в размер на 853 хил. лв. През 2009 г. дъщерното дружество е реализирало приходи от такси и комисионни, свързани с посочените задбалансови ангажименти, относно издадени гаранции, в размер на 31 хил. лв.

Точка 14:

Към 31.12.2009 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 432 хил. лв. Общата стойност на инвестициите в дялови ценни книжа на Групата е 13,761 хил.лв. Основният дял от тях е инвестиции на Банката-майка в договорни фондове, управлявани от УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт” – дялове на 3 фонда на обща стойност 5,777 хил.лв.

Към 31.12.2009 г., ЦКБ АД, Скопие притежава акции основно на македонски емитенти. Общата сума на участия в дружества възлиза на 432 хил. лв. Балансовата стойност на притежаваните от банката финансови активи, на разположение за продажба, е 221 хил. лв.

Към 31.12.2009 г. ЦКБ АД, Скопие притежава дългови ценни книжа на Народната банка на Република Македония и Министерство на финансите на Р. Македония, на обща стойност 12,744 хил. лв.

Към 31.12.2009 г. балансовата стойност на направените от ЦКБ АД, Скопие инвестиции в недвижими имоти, е в размер на 6,928 хил. лв.

Към 31.12.2009 г. балансовата стойност на направените от Групата инвестиции в недвижими имоти е в размер на 20,812 хил.лв. Основната им цел е извършване на банкова дейност в рамките на страната – от Банката-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 2009 г., Банката-майка или нейното дъщерно дружество не са емитирали облигационни емисии.

Привлечените средства от кредитни институции са под 3 % от активите на Групата. Към 31.12.2009 г. Банката-майка е получила кредити от Българска банка за развитие, както следва:

- по договор за предоставяне на средства по програма за целево рефинансиране на търговски банки в размер на 35,005 хил. лв., в т.ч. задължения по лихви, като средствата по кредита се предоставят на Банката за средносрочно и дългосрочно инвестиционно кредитиране и проектно финансиране, предназначено за техническо обновление, усвояване на нови технологии, ноу-хау, увеличение на конкурентноспособността 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. Банката дължи лихва върху неизплатената част от кредита в размер на 5 % на годишна база.
- по договор по програма за предоставяне на целеви кредитни линии на търговските банки, предназначени за финансиране на селскостопански производители в размер на

5,063 хил.лв., в т.ч. задължения по лихви. Крайният срок за издължаване на кредита е 30.03.2014 г., като погасяването се извършва еднократно. Банката дължи лихва върху неизплатената част от кредита в размер на 5% на годишна база.

Към 31.12. 2009 ЦКБ АД, Скопие е получила от Народната Банка на Република Македония и Македонска банка за подкрепа и развитие кредити за рефинансиране на търговски дружества в общ размер на 284 хил.лв., в т.ч. задължения по лихви. Средствата по заемите се използват от ЦКБ АД, Скопие за рефинансиране на малки и средни предприятия. Падежите на тези задължения са съответно на 31.03.2020 г. за заема от Народна Банка на Република Македония и 31.12.2012 г. за заема от Македонска банка за подкрепа и развитие.

Основната част от привлечените средства на Групата са депозити на граждани, предприятия и нефинансови институции. Общият размер на привлечените средства към 31.12.2009 г. е 1,613,241 хил.лв., като 1,544,599 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. Деноминиранията в лева депозити са над 47 %, 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 2009 г., Банката - майка е отпуснала 26 956 кредита в размер на 334,023 хил. лв. и е издала 460 бр. банкови гаранции и акредитиви на стойност 23,506 хил. лв.

Към 31.12.2009 г., кредитният портфейл на ЦКБ АД, Скопие е в размер на 9,015 хил. лева. Поетият ангажимент по издадени банкови гаранции е в размер на 780 хил.лв.

През 2009 г. ЦКБ АД, Скопие е отпуснала 378 кредита в размер на 5,472 хил. лв. и е предоставила 50 броя банкови гаранции и акредитиви в размер на 2,140 хил. лева.

Всички кредити 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 и Дъщерното дружество не са издавали нови емисии ценни книжа през 2009 година.

През 2009 г., с цел покриване на загуби от минали години на ЦКБ АД, Скопие, е намалена номиналната стойност на акциите от 85 лв. на 81 лв. и са отписани 208 собствени привилегировани акции, с които е намален акционерния капитал на банката.

На 20.01.2009 г. в Централния регистър на ценните книжа на Р. Македония, е вписано превръщане на 22,354 бр. обикновени акции от капитала на ЦКБ АД, Скопие, в привилегировани акции.

Точка 18:

През 2009 година, развитието на финансовия сектор бе засегнато от разразилата се със закъснение в България и Македония икономическа криза. При отчитането на този негативен фактор, постигнатите от Групата резултати бяха отлични.

Групата постигна увеличение на активите от над 10 %, отпуснатите кредити и аванси от над 17 %, привлечените средства около 10 % и увеличение на печалбата с 2 %.

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 исокове по задбалансови задължения.

Адекватна 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 31.12.2009 г. е над 16 % 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 31.12.2009 г. те заемат над 3 % 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 22 % 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 2009 г. няма настъпили промени в основните принципи за управление на Групата. Принципите на управление са в съответствие с Националния кодекс за корпоративно управление, приет от СД на „БФБ – София” АД на 17.10.2007 г. с протокол 36/17.10.2007 г.

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, информирание 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 на ЦКБ АД през 2009 г.

Надзорният съвет на ЦКБ АД със свое решение от 28.08.2009 г., освободи Виктор Иванов Мечкаров като член на Управителния съвет на Банката и оттегли овластяването му като изпълнителен директор на Банката. Промяната е вписана в търговския регистър на 17.09.2009 г.

На проведеното на 29.10.2009 г. Общо събрание на акционерите на ЦКБ АД, Скопие е извършена промяна в състава на Надзорния съвет на банката и към 31.12.2009 г. той е в състав:

- Тихомир Атанасов- Председател на НС;
- Георги Константинов- Зам. Председател на НС;
- Христо Христов- Член на НС;
- Ивайло Колев- Член на НС;
- Киро Костов- Член на НС;
- Красимир Жилов- Член на НС.

През 2009 г. няма промяна в числения и персоналният състав на Управителния съвет /УС/ на ЦКБ АД, Скопие.

Точка 24:

N	Име, презиме, фамилия	Длъжност в управителните и контролни органи на ЦКБ АД	Получени възнаграждения в лева за 2009 г. в качеството му на член на НС/ УС
1.	Иво Каменов Георгиев	Председател на НС	24 000
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	60 038
5.	Цветан Цанков Ботев	Зам. председател на УС	49 678
6.	Виктор Иванов Мечкаров –до 17.09.09	Изп. директор и член на УС	41 048
7.	Георги Димитров Константинов	Изп. директор и член на УС	49 678
8.	Ивайло Лазаров Дончев	Изп. директор и член на УС	49 678
9.	Лазар Петров Илиев	Изп. директор и член на УС	49 678
9.	Александър Димитров Керезов	Член на УС	49 678
10.	Бисер Йорданов Славков	Член на УС	54 858

N	Име, презиме, фамилия	Длъжност в управителните и контролни органи на ЦКБ АД, Скопие	Получени възнаграждения в лева за 2009 г. в качеството му на член на НС/ УС
1.	Тихомир Ангелов Атанасов	Председател на НС	10,448
2.	Георги Димитров Константинов	Зам. Председател на НС	10,448
3.	Христо Георгиев Христов	Член на НС	10,448
4.	Ивайло Николаев Колев	Член на НС	10,448
5.	Люпчо Димовски	Член на НС	8,709
6.	Киро Костов	Член на НС	0
7.	Красимир Георгиев Жилов	Член на НС	0
8.	Неделин Василев Вълчев	Изп. директор и Председател на УС	77,566
9.	Жаклина Марич	Изп. директор и член на УС	77,566
10.	Орце Трайковски	Изп. директор и член на УС	77,566

Забележка: 1 евро = 61.1732 македонски денара към 31.12.2009 г.

Няма условни или разсрочени възнаграждения от предприятията в Групата, възникнали през 2009 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 31.12.2009 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 2009 година.

- Минимална средно – претеглена цена за 2009 г. * - **0.76 лева.**
- Максимална средно – претеглена цена за 2009 г. * – **1.66 лева.**
- Средно претеглена цена за 2009 г. * – **1.33 лева.**
- Последна средно - претеглена цена от дата 23.12.2009 г. – **1.30 лева.**
- Търгуван обем през 2009 г. – **17 896 026 акции.**
- Брой сделки през 2009 г. – **19 719 сделки.**

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.**

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

През 2007 г., Банката 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 2009 година.

- Минимална средно – претеглена цена за 2009 г. - **26 лева;**

- Максимална средно – претеглена цена за 2009 г. – **32 лева**;
- Последна средно - претеглена цена от дата 30.12.2009 г. – **32 лева**;
- Търгуван обем през 2009 г. – **54 акции**;
- Брой сделки през 2009 г. – **3 сделки**.

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**.

Забележка: 1 евро = 61.1732 македонски денара към 31.12.2009 г.

Размерът на сключените валутни сделки е представен, чрез левовата равностойност на валутите, изчислена по референтния курс на БНБ за 31.12.2009 г.

София, 03.05.2010 г.



ИВАЙЛО ДОНЧЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ


