

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

С ъ д ъ р ж а н и е:

1. Преглед на развитието и резултатите от дейността на ЦКБ АД, както и неговото състояние, заедно с описание на основните рискове, пред които е изправена Банката.
2. Всички важни събития, които са настъпили след 31.12.2008 г.
3. Вероятното бъдещо развитие на ЦКБ АД.
4. Действията в областта на научноизследователската и развойната дейност.
5. Информацията, изисквана по реда на чл. 187д и 247 от Търговския закон.
6. Наличието на клонове на ЦКБ АД.
7. Използваните от ЦКБ АД финансови инструменти, както и целите и политиката на ЦКБ АД по управление на финансовия риск, включително политиката на Банката на хеджиране на всеки основен тип хеджирана позиция, за която се прилага отчитане на хеджирането, и експозицията на ЦКБ АД по отношение на ценовия, кредитния и ликвидния риск и риска на паричния поток.
8. Информация за изпълнението на програмата за прилагане на международно признатите стандарти за добро корпоративно управление, както и за съответствието на дейността на управителните и контролните органи на ЦКБ АД през изтеклата година с тези стандарти.
9. 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 ЦКБ АД като цяло и промените, настъпили през отчетната финансова година.
10. 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 ЦКБ АД.
11. Информация за сключени големи сделки и такива от съществено значение за дейността на ЦКБ АД.
12. Информация относно вземанията, задължения и условните ангажименти на ЦКБ АД 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 ЦКБ АД е страна с посочване на общата стойността на според характера на свързаността.
13. Информация за събития и показатели с необичаен за ЦКБ АД характер, имащи съществено влияние върху дейността на Банката, и реализираните от него приходи и извършени разходи; оценка на влиянието им върху резултатите през текущата година.
14. 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 ЦКБ АД и ако разкриването на тази информация е съществено за оценката на финансовото състояние на ЦКБ АД.

15. Информация за дялови участия на ЦКБ АД, за основните му инвестиции в страната и в чужбина (в ценни книжа, финансови инструменти, нематериални активи и недвижими имоти), както и инвестициите в дялови ценни книжа извън неговата икономическа група и източниците/ начините на финансиране.

16. Обобщена информация относно сключените от ЦКБ АД, в качеството му на заемополучател, договори за заем (привлечени средства).

17. Обобщена информация за отчетният период, относно сключените от ЦКБ АД, в качеството му на заемодател, договори за заем, включително предоставяне на гаранции от всякакъв вид, в това число на свързани лица.

18. Информация за използването на средствата от извършена нова емисия ценни книжа през отчетния период.

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

20. Анализ и оценка на политиката относно управлението на финансовите ресурси с посочване на възможностите за обслужване на задълженията, евентуалните заплахи и мерки, които ЦКБ АД е предприел или предстои да предприеме с оглед отстраняването им.

21. 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.

22. Информация за настъпили промени през отчетния период в основните принципи за управление на ЦКБ АД.

23. Информация за основните характеристики на прилаганите от ЦКБ АД в процеса на изготвяне на финансовите отчети система за вътрешен контрол и система за управление на рисковете.

24. Информация за промените в управителните и надзорните органи през отчетната финансова година.

25. Информация за размера на възнагражденията, наградите и/или ползите на всеки от членовете на управителните и на контролните органи за отчетната финансова година, изплатени от ЦКБ АД, независимо от това, дали са били включени в разходите на ЦКБ АД 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 ЦКБ АД за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения.

26. Информация за притежавани от членовете на управителните и на контролните органи и прокуриста акции на ЦКБ АД, включително акциите, притежавани от всеки от тях поотделно и като процент от акциите от всеки клас, както и предоставени им от ЦКБ АД опции върху негови 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.

27. Информация за известните на ЦКБ АД 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.

28. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни

производства, касаещи задължения или вземания на ЦКБ АД в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал; ако общата стойност на задълженията или вземанията на ЦКБ АД по всички образувани производства надхвърля 10 на сто от собствения му капитал, се представя информация за всяко производство поотделно.

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

30. Промени в цената на акциите на дружеството.

ИНФОРМАЦИЯ:

Точка 1:

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 Ю, № по ДДС BG831447150, с решение от 28.03.1991 г.

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: 92 66 266, 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.

ПРИСЪСТВИЕ В БАНКОВИЯ СЕКТОР.

По размер на балансовите си активи ЦКБ АД заема 12 място в Банковата система на Р. България към 31.12.2008 г. В сравнение с предходната година, Банката не променя своята позиция.

Разпределение на банките, съгласно балансовите им активи към 31.12.2008 г.
/в хил.лв./

№	Банки	31.12.2008	31.12.2007	2008/2007 %	2007 в хил.лв.
1	УНИКРЕДИТ БУЛБАНК	11,014,859	9,065,733	21.50%	1,949,126
2	БАНКА ДСК	8,669,280	7,848,685	10.46%	820,595
3	ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА	7,745,809	6,129,586	26.37%	1,616,223
4	РАЙФАЙЗЕНБАНК (БЪЛГАРИЯ)	6,880,189	5,979,390	15.07%	900,799
5	ЮРОБАНК И ЕФ ДЖИ БЪЛГАРИЯ	5,437,869	4,377,303	24.23%	1,060,566
6	ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА	4,256,134	4,205,076	1.21%	51,058
7	БАНКА ПИРЕОС БЪЛГАРИЯ	4,142,232	3,566,983	16.13%	575,249
8	СОСИЕТЕ ЖЕНЕРАЛ ЕКСПРЕСБАНК	2,512,886	1,793,256	40.13%	719,630
9	АЛФА БАНК-клон СОФИЯ	2,144,643	1,465,676	46.32%	678,967
10	КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА	2,105,879	1,772,123	18.83%	333,756
11	СТОПАНСКА И ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА	1,844,058	1,982,399	-6.98%	-138,341
12	ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА	1,664,100	1,566,880	6.21%	97,220
13	АЛИАНЦ БАНКА БЪЛГАРИЯ	1,627,796	1,464,071	11.18%	163,725
14	ТБ МКБ ЮНИОНБАНК	1,535,222	1,026,150	49.61%	509,072
15	ТБ ИНВЕСТБАНК	1,118,136	1,085,721	2.99%	32,415
16	ПРОКРЕДИТ БАНК (БЪЛГАРИЯ)	1,005,526	846,658	18.76%	158,868
17	ОБЩИНСКА БАНКА	995,395	1,013,069	-1.74%	-17,674
18	БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА	818,045	689,632	18.62%	128,413
19	БНП ПАРИБА С.А.-клон СОФИЯ	745,453	549,402	35.68%	196,051
20	ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК	568,782	523,276	8.70%	45,506
21	ИНГ БАНК Н.В.-клон СОФИЯ	478,526	403,820	18.50%	74,706
22	ЕМПОРИКИ БАНК-БЪЛГАРИЯ	470,393	239,225	96.63%	231,168
23	НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА	430,752	233,467	84.50%	197,285
24	СИТИ БАНК Н.А.-клон СОФИЯ	386,711	442,455	-12.60%	-55,744
25	ТОКУДА БАНК	340,576	301,326	13.03%	39,250
26	ТЪРГОВСКА БАНКА Д	295,069	223,194	32.20%	71,875
27	НЛБ БАНКА ЗАПАД-ИЗТОК	218,344	196,601	11.06%	21,743
28	ЧПБ ТЕКСИМ	51,498	58,994	-12.71%	-7,496
29	ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ-клон СОФИЯ	48,068	40,881	17.58%	7,187
30	БАНК ЛЕУМИ РУМЪНИЯ С.А. - клон СОФИЯ	9,011	-	-	9,011

Източник: БНБ

АКТИВИ

Към 31.12.2008 г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 1,664,100 хил. лв. Спрямо същият период на миналата година балансовите активи се увеличават с 97,220 хил. лв. или 6.21 %.

Структура на активите

Паричните средства (в каса и разплащателна сметка) в БНБ формират 18.22 % от балансовото число, при 15.58 % година по-рано. Средствата в банки, кореспонденски сметки и краткосрочни депозити са с тегло 2.38 % от балансовото число, при 24.61 % 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 12.27 % от активите, при 12.89 % за 2007 г. Към 31.12.2008 г. размерът на кредитите формира 58.88 % от активите, а заделените провизии за тях са 1.22 % 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 10,139 хил.лв. и достигат 11,938 хил.лв. Според вида на валутата в която са отпуснати, предоставените от ЦКБ АД кредити през 2008 г. са: 68.95 % левови, а 31.05 % са в чуждестранна валута.

Според вида на предоставените през 2008 г. кредити: 63.65 % са кредити на предприятия, а 36.35 % са кредити за населението.

Качеството на кредитния портфейл е много добро - редовните експозиции заемат 95.25 %, а необслужваните експозиции са с дял 1.08 %. За 2008 г. нарастването при кредитите за физически лица е 42.60 %, което е под средната стойност за общият й портфейл (49.30 %). Дълготрайните и други активи на Банката заемат дял от 6.84 % от общата сума активите и.

ПАСИВИ

Към 31.12.2008 г. общата стойност на привлечените средства на ЦКБ АД е 1,435,604 хил.лв. Те заемат приблизително 86.30 % от общите пасиви. Нарастването им за годината е 5.90 %.

Структура на пасивите

Банката 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 за ЦКБ АД са привлечените средства от други депозанти - граждани и нефинансови институции /НФИ/. Техният дял е 96.50 %, като нарастването спрямо 2007 г. е 4.30 %.

Привлечените средства от финансови институции под формата на депозити и репо сделки са 2.30 %.

Собственият капитал на Банката е на обща стойност 228,496 хил.лв.

Нарастването на собствения капитал спрямо 2007 г. е с 8.10 % и е вследствие формираната през годината печалба.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 31.12.2008 г. одитираният финансов резултат на ЦКБ АД е нетна печалба в размер на 21,644 хил. лв. През 2007 г. Банката е реализирала одитирана нетна печалба в размер на 20,094 хил.лв. – постигнато е увеличение от 7.71 %.

Нетният доход от лихви за 2008 г. възлиза на 65,226 хил. лв., при 58,164 хил. лв. за 2007 г., като увеличението е с 12.14 %. Нетният нелихвен доход, реализиран от Банката през 2008 г., достигна 47,067 хил. лв., спрямо 38,038 хил.лв. година по-рано.

Разходите за провизии през 2008 г. са в размер на 6,895 хил.лв., при начислени за 2007 г. 9,133 хил.лв.

Към 31.12.2008 г., общата сума на заделените провизии по кредити е 11,938 хил.лв. или 1.22 % от кредитния портфейл.

Разходите за дейността през 2008 г. нарастват с 27.05 % в сравнение с равнището им от края 2007 г. и достигат абсолютно изражение от 82,437 хил.лв. Разходите за персонала са 32 % от тези разходи и запазват дела си спрямо година по-рано. Нарастват административните и други разходи на Банката, като достигат 45,393 хил.лв., при 35,066 хил.лв. година по-рано. Разходите за материали и ремонти към 31.12.2008 г. са 2,609 хил.лв., а разходите за амортизации 7,891 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, ЦКБ АД

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 ангажменти по договори с Банката при определените в тях условия и срокове. В процеса на кредитиране се прилагат детайлизирани процедури относно анализа на икономическата целесъобразност на всеки един проект, видовете обезпечение, приемливи за Банката, контрола върху използването на отпуснатите средства и администрирането, свързано с тази дейност. Банката ежесечно извършва оценка на рисковата експозиция, произтичаща от кредитния портфейл, като класифицира и провизира кредитите в него, съгласно изискванията на Наредба № 9 на БНБ. Обект на постоянно наблюдение и отчитане са големите кредитни експозиции по Наредба № 7 на БНБ. Банката е приела и следи за спазването на лимити за кредитна експозиция по региони и отрасли. Горните лимити целят ограничаване концентрацията на кредитния портфейл в един или друг регион и отрасъл, което би довело до завишен кредитен риск.

Ликвиден риск - вероятността от затруднение на плащанията, поради несъвпадение във времето на входящите и изходящите парични потоци. Банката управлява своите активи и пасиви по начин, който 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 Банката 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 Банката процеси, системи или персонал.

Управлението на риска в ЦКБ АД се подчинява на принципа на централизираността и е структурирано, според нивата на компетенции, както следва:

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

2. Специализирани колективни органи - утвърждават рамките и параметрите на дейността на Банката по управление на риска:

- Комитет за управление на активите и пасивите;
- Кредитен съвет;
- Комитет за наблюдение, оценка, класификация и прекласификация на рискови експозиции.

3. Изпълнителни директори - контролират процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Банката 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.

ПОКАЗАТЕЛИ ЗА РИСК, ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И РЕНТАБИЛНОСТ
към 31.12.2008 г.

- Редовни експозиции (Наредба N 9 на БНБ) – 95.25 %;
- Необслужвани експозиции (Наредба N 9 на БНБ) – 1.08 %;
- Коефициент на ликвидни активи (Наредба N 11 на БНБ) – 24.93 %;
- Акционерен капитал - 83 155 хил.лв.;
- Капиталова база (Наредба N 8 на БНБ) – 161,372 хил.лв.;
- Обща капиталова адекватност (собствен капитал/общ рисков компонент) (Наредба N 8 на БНБ) – 13.21 %;

- Адекватност на първичния капитал (първичен капитал/общ рисков компонент) (Наредба N 8 на БНБ) – 13.21 %;
- Нетна валутна позиция като процент от капиталовата база (Наредба N 8 на БНБ) – 1.28 %.

Точка 2:

След датата, към която е съставен годишният финансов отчет за 2008 г., не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Банката

Точка 3:

През 2009 г., ЦКБ АД ще продължи своя стабилен и възходящ път на развитие. Основен акцент ще е предоставянето на масови банкови услуги за населението – потребителски и ипотечни кредити (съобразно състоянието на пазара), банкови карти и базирани на тях услуги, електронно банкиране и разплащателни услуги. В същото време Банката ще развива и специализирано банково обслужване, като частно банкиране за първокласни клиенти, предлагане на услуги за корпоративни клиенти и малки и средни предприятия, както и свързаните с тях програми за усвояване на средства от структурните фондове на Европейския съюз.

През 2009 г. е приета Програма за обучение и развитие на персонала от системата на ЦКБ АД, чието финансова обезпечение е в размер на 290 000 лева.

Точка 4:

ЦКБ АД не развива научноизследователска или развойна дейност.

Точка 5:

През 2008 г. ЦКБ АД не е придобивала и/или прехвърляла собствени акции. Към 31.12. 2008 г., ЦКБ АД притежава 11 броя собствени акции на номинална стойност от 1 лев всяка една, представляващи 0,000013 % от капитала на Банката.

Възнагражденията, изплатени през 2008 г., на членовете на Надзорния съвет /НС/ общо са на стойност 70 444 лева.

Възнагражденията, изплатени през 2008 г., на членовете на Управителния съвет /УС/, общо са на стойност 496 915 лева.

През 2008 г., г-н Виктор Мечкаров, член на УС и изпълнителен директор на ЦКБ АД, е придобил общо и прехвърлил общо, съответно 17 055 броя акции на ЦКБ АД.

Към 31.12.2008 г. никой от членовете на съветите на ЦКБ АД и прокуриста не притежава акции от капитала на Банката.

Членовете на съветите на ЦКБ АД нямат допълнителни права за придобиване на акции и/или облигации на Банката.

Няма сключени през 2008 г., договори между ЦКБ АД и членовете на съветите й или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната дейност на Банката или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Към 31.12.2008 г., членовете на УС и НС на ЦКБ АД, които притежават пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества са, както следва:

- **Иво Каменов Георгиев /Председател на НС на ЦКБ АД/:** „ТИМ Клуб“ ООД- Варна; „Тортуга“ ООД - Варна и „ТИМ Кар“ ООД.
- **Марин Великов Митев /член на НС на ЦКБ АД/:** „Варна риълтис“ АД – Варна; „Улица първа“ ООД – Варна; „Тим Клуб“ ООД- Варна; „Дик Дик“ ЕООД – Варна; „Тортуга“ ООД –Варна; „Алея“ ООД – Варна; ТИМ ЕООД – Варна; Байонета ЕООД – Варна; и „ТИМ Кар“ ООД.

- **"Централен кооперативен съюз" /ЦКС/** със седалище и адрес на управление гр. София, община Оборище, ул. Г.С.Раковски 99 /член на НС на ЦКБ АД/: „Билкокооп” ЕООД –София; „Булгаркооп” ЕООД - София; „Булгаркооп-импорт-експорт” ЕООД - София; „Булминвекс ГБ” ЕООД- София; „Българска гъба” ЕООД /в несъстоятелност/ - с. Злати трап; „Интелект кооп” ЕООД - Пловдив; „Коопизкупуване” ЕООД /в ликвидация/ - гр. Варна; „Кооптурист” ЕООД - София; „Кооптурист – Китен” ЕООД - с. Китен; „Кооптурист – Странджа” ЕООД - Варна; „Нектаркооп” ЕООД - София; „Промкооп” ЕООД - София; СБР „Здраве” ЕАД - гр. Баня; „Феникс-кооп 93” ЕООД - София; „Кооп – търговия и туризъм” АД – София; „Холдинг кооперативен бизнес” АД - София; „Национален кооперативен инвестиционен фонд” АД - София; „Кооп – Златен клас” ООД - гр. Кубрат; „Би-кооп” ООД - с. Злати трап; „Гранарикооп” ООД - Павликени; „Красен-кооп” АД - София; „Галус-Импекс” АД - Русе; „Совбулкооп” АД - София; „Варна пакинг хаус” АД - София; „Коопмедия” ООД – София и „Кооп – Златен плод” ООД - гр. Стамболийски.
- **проф. д-р Бисер Йорданов Славков /член на УС на ЦКБ АД/:** „Славков - одит” ЕООД – София.
Към 31.12.2008 г., следните членове на УС и НС на ЦКБ АД, участват в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети:
- **Цветан Цанков Ботев /Зам. - Председател на УС на ЦКБ АД/:** Член на НС на „Асенова крепост” АД – Асеновград. **Председател на УС на:** “Химимпорт” АД – София. **Член на Съвета на директорите /СД/ на:** “Химимпорт Груп” ЕАД – София. **Член на СД и изпълнителен директор на:** “Химимпорт петрол” АД – София и “Химимпорт Фарма” АД – София. **Управител на:** “Химимпорт ойл трейд” ООД – София, “Химимпорт - оргахим” ООД – София, “Химтранс” ООД – София, “Диализа България” ООД – София, “Диализа Плевен” ООД – София, “Булхимтрейд” – София, **Прокурист на:** “Диализа Хасково” ООД – София, “Диализа София 5” ООД – София и “Диализа София 1” ООД – София.
- **Виктор Иванов Мечкаров /Член на УС и Изпълнителен директор на ЦКБ АД/:** Член на СД на “Банкова организация за разплащане с използване на карти /БОРИКА/” АД – София. **Представяващ ЦКБ АД в Надзорния съвет на** ЗПАД „Армеец” - София.
- **Георги Димитров Константинов /Член на УС и Изпълнителен директор на ЦКБ АД/:** Член на НС на ЦКБ АД, Скопие – Македония, **Председател на СД на** “Монтажи” ЕАД – София. **Член на СД и Изпълнителен директор на** „ЦКБ Асетс Мениджмънт” АД. **Представяващ ЦКБ АД в Надзорния съвет на** ЗПАД „Армеец” - София.
- **Лазар Петров Илиев /Член на УС и Изпълнителен директор на ЦКБ АД/:** Член на СД на “Метрик” АД – София, „Инфотех” АД – София. **Представяващ ЦКБ АД в Надзорния съвет на** ЗПАД „Армеец” - София.
- **Александър Димитров Керезов /член на УС на ЦКБ АД/:** Член на НС на: ПОАД “ЦКБ - Сила” – София. **Член на УС на:** “Химимпорт” АД – София, „ЦКБ Груп” ЕАД - София /с предишно наименование “ЦКБ Груп Асетс Мениджмънт” ЕАД/, ЗПАД “Армеец” – София и “Параходство българско речно плаване” АД. **Член на СД на:** „Бългериан Авиейшън Груп” ЕАД –София, „Химимпорт ойл” АД – София, “Химимпорт Груп” ЕАД –София; **Прокурист на:** „България Ер” АД – София, „Хемус Ер” ЕАД - София. **Управител в ХГХ “Консулт” ООД – София.**
- **проф. д-р Бисер Йорданов Славков /член на УС на ЦКБ АД/:** Член на УС на: “Кока кола – хеленинг ботълинг къмпани България” АД – София и Централен

кооперативен съюз. **Член на УС и изпълнителен директор** на Холдинг „Кооперативен бизнес“ АД – София. **Управител** на „Славков - одит“ ЕООД – София.

- **Иво Каменов Георгиев /Председател на НС на ЦКБ АД/: Член на УС** на: „ЦКБ Груп“ ЕАД – София; „Проучване и добив на нефт и газ“ – София. **Член на УС и Изпълнителен директор** на: „Химимпорт“ АД – София. **Член на СД и Изпълнителен директор** на: „Ариел ТВ“ АД - Варна; „Химимпорт Инвест“ АД – София. **Член на СД** на: „Варна риълтис“ АД – Варна; „България Ер“ АД – София; „Варна – Плод“ АД – Варна; „Инвестмънт Груп“ АД – Добрич; „Българскиан Авиешън Груп“ ЕАД – София; „Химимпорт груп“ ЕАД – София; „Химснаб“ АД – София. **Управител** на: „Тортуга“ ООД – Варна; „ТИМ Консулт“ ЕООД – Варна; „ТИМ Кар“ ООД – Варна; „ТИМ Клуб“ ООД – Варна. **Прокурист** на: „Кепитъл Мениджмънт“ АДСИЦ – София.
- **Марин Великов Митев /член на НС на ЦКБ АД/: Член на НС** на: „ЦКБ Груп“ ЕАД - София /с предишно наименование „ЦКБ Груп Асетс Мениджмънт“ ЕАД/ и „Техноимпортекспорт“ АД - София. **Председател на СД** на: „Варна – Плод“ АД – Варна. **Член на УС и Изпълнителен директор** на: „Химимпорт“ АД – София. **Член на СД** на: „Химимпорт инвест“ АД – София; „Инвестмънт груп“ АД – Добрич; „Ахилея“ ЕАД – Добрич; „Асен Николов 1“ АД – Варна, „Варна риълтис“ АД – Варна и „Голф Шабла“ АД - Добрич. **Изпълнителен директор** на „Спортен комплекс Варна“ АД - Варна. **Управител** на: „Дик Дик“ ЕООД – Варна, „Улица първа“ ООД – Варна, „ТИМ Клуб“ ООД – Варна, „Тортуга“ ООД – Варна, „Алея“ ООД – Варна, „ТИМ Кар“ ООД – Варна, „ТИМ“ ЕООД – Варна, „Байонета“ ЕООД – Варна; „ТИМ Консулт“ ЕООД – Варна; „Глобъл Проджект Мениджмънт“ ООД – Варна и „А Ем Джи“ ЕООД. **Прокурист** на „Проучване и добив на нефт и газ“ АД – София.
- **ЦКС /член на НС на ЦКБ АД/: Член на СД** на: „Сол България“ ЕАД – София.

Не са известни договори, сключени между ЦКБ АД и членовете на съветите му или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната дейност на Банката или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Точка 6:

Към 31.12. 2008 г., ЦКБ АД има 52 клона и 214 офиса /представителства и изнесени работни места/. През годината са открити 1 нов клон и 14 нови офиса.

Точка 7:

Притежаваните от ЦКБ АД финансови инструменти са: ДЦК, корпоративни облигации, акции и компенсаторни записи на обща стойност 169,344 хил.лв. и представляват ценни книжа и деривати за търгуване, финансови активи за продажба и финансови активи до падеж.

Банката 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. и капиталови инструменти на стойност 7,287 хил.лв.

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

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 риск от спадане на стойността им при повишение на пазарните лихвени проценти.

Притежаваните от Банката 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 – София АД. 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 Банката капиталови инструменти.

Притежаваните от Банката 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 по сделки по покупка и продажба на валута и свързаните с тях сделки от страна на Банката. Търгуваните за собствена сметка, спекулативни позиции на Банката в дериватни инструменти са под 10 % от общата справедлива стойност на дериватните финансови инструменти, не са със съществен за дейността и размер и Банката не е изложена на съществени рискове, произтичащи от тези инструменти.

От гледна точка на естеството на дейността на ЦКБ АД, други съществени фактори не оказват влияние за оценка на активите, пасивите, финансовото състояние и печалбата на дружеството.

Точка 8:

От 10.01.2008 г., ЦКБ АД прилага разпоредбите на 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 9:

Основните банкови продукти и услуги, които ЦКБ АД предлага на своите клиенти са: кредити на граждани и предприятия и депозити.

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

	Кредити	Дял	Приходи от лихви	Дял
Граждани	360,465	36.35 %	36,334	40.74 %
Предприятия	631,283	63.65 %	52,849	59.26 %
Общо	991,748		89,183	

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

Безсрочни депозити	508,129	36.69 %
В лева	440,996	
В чуждестранна валута	67,133	
Срочни депозити	807,858	58.33 %
В лева	304,578	
В чуждестранна валута	503,280	
Спестовни влогове	51,539	3.72 %
В лева	26,095	
В чуждестранна валута	25,444	
Други депозити	17,432	1.26 %
В лева	9,493	
В чуждестранна валута	7,939	
Общо задължения към други депозанти	1,384,958	100 %

Точка 10:

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

I. Нетни приходи от лихви

Реализираните нетни приходи от лихви през 2008 г. са в размер на 65,226 хил.лв., като приходите са в размер на 107,934 хил.лв., а разходите са в размер на 42,708 хил.лв.

Приходите от лихви са формирани от:

1. Отпуснати кредити – 90,094 хил.лв.;
2. Предоставени депозити – 10,375 хил.лв.;
3. Притежавани дългови ценни книжа – 7,465 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 – 42,588 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 22,654 хил.лв., като приходите са в размер на 26,163 хил.лв., а разходите са в размер на 3,509 хил.лв.

Приходите от такси и комисионни са формирани от:

1. Отпуснати кредити – 3,444 хил.лв.;
2. Предоставени гаранции и акредитиви – 1,288 хил.лв.;
3. Банкови преводи – 15,133 хил.лв.;
4. Обслужване на сметки на клиенти – 1,666 хил.лв.;
5. Касови операции, сделки с ценни книжа и други – 4,632 хил.лв.

Разходите за такси и комисионни са формирани от:

1. Обслужване на сметки – 145 хил.лв.;
2. Банкови преводи – 2 732 хил.лв.;
3. Сделки с ценни книжа – 139 хил.лв.;
4. Освобождаване на ценни пратки – 83 хил.лв.;
5. Други – 410 хил.лв.

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., като приходите са в размер на 66,630 хил.лв. и разходите в размер на 59,682 хил.лв. Тези приходи и разходи са формирани от извършени от ЦКБ АД сделки с акции на финансови институции, нефинансови институции и други клиенти и сделки с облигации, емитирани от Българското правителство и търговски дружества, 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 2008 г. са в размер на 3,420 хил.лв., като приходите са в размер на 3,527,154 хил.лв., а разходите в

размер на 3,523,734 хил.лв. Тези приходи и разходи 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 2008 г. са в размер на 14,045 хил.лв., като основно тази стойност е формирана от приходи от цесионни договори в размер на 13,326 хил.лв. и други приходи от дейността в размер на 492 хил.лв.

VI. Нетно увеличение на обезценките за несъбираемост

Нетното увеличение на обезценките за несъбираемост през 2008 г. е в размер на 6,895 хил.лв., като тази стойност е формирана от разходи за начислени провизии на кредити и аванси на клиенти в размер на 9,933 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 ЦКБ АД през 2008 г. са в размер на 82,437 хил.лв., разпределени както следва:

1. Заплати и други разходи за персонала – 26,544 хил.лв.;
2. Административни и маркетингови разходи -33,555 хил.лв.;
3. Амортизация – 7,891 хил.лв.;
4. Материали и ремонти – 2,609 хил.лв.;
5. Други разходи – 11,838 хил.лв.

Точка 11:

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

1. На 01.11.2007 г., УС на ЦКБ АД взе решение за придобиване на до 100 % от акциите с право на глас от капитала на „Силекс банка” АД, гр. Скопие, Република Македония. Със същата дата НС на ЦКБ АД потвърди предложението на Управителният съвет. Във връзка с взетите решения и Решение 7877/07.12.2007 г. на Народна банка на Република Македония и Решение 07-11/7 от 21.01.2008 г. на регулаторният Македонски орган, ЦКБ АД отправи търгово предложение, при условията на законодателството в Република Македония, до акционерите на „Силекс банка” за покупка на всяка акция с право на глас, при цена на акция от 4 791 македонски динара. Условието за успешно приключване на търговото предложение беше да се закупят минимум 76 437 акции с право на глас или 41,68 % от акциите с право на глас. Търговото предложение беше валидно за акционерите на „Силекс банка” АД за периода от 30.01.2008 г. до 18.02.2008 г. На 18.02.2008 год., успешно приключи отправеното търгово предложение, като акционерите приели търговото предложение са 107 лица, притежаващи съвкупно 136 658 броя обикновени акции или 62,57 % от общият брой на обикновените акции издадени от „Силекс банка” АД – Скопие. В резултат на отправеното търгово предложение и предходно извършени покупки на акции на „Силекс банка” АД – Скопие на Македонската фондова борса, ЦКБ АД придоби общо 171 658 броя акции, представляващи 78,60 % от акциите с право на глас от капитала на „ЦКБ АД, Скопие” /с предишно наименование Силекс Банка” АД/. През септември 2008 г. е увеличен капитала на дъщерното дружество, като след увеличението ЦКБ АД притежава 263 696 броя акции, представляващи 82,57 % от капитала на „ЦКБ АД, Скопие”. Към 31.12. 2008 г. инвестицията на ЦКБ АД в нейното дъщерно дружество е в размер на 34, 881 хил. лв.;

2. Отпуснати 6 броя кредити на обща стойност - 109,304 хил. лв.;

3. Получени 4 броя депозити на обща стойност – 58,856 хил. лв.;

4. Сключени 9 броя репо сделки с ДЦК на обща стойност – 99,111 хил. лв.;
5. Сключени 2 броя сделки с ДЦК на обща стойност – 22,400 хил. лв.;
6. Сключени 8 броя сделки на валутен пазар на обща стойност – 168,200 хил.лв.;
7. Сключени 2 броя сделки с акции на обща стойност – 26,029 хил. лв.

Точка 12:

ЦКБ АД 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 Банката и не се отличават от пазарните условия, като кредитите са отпускани, 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., Банката 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
Издадени гаранции	27,599
Репо сделки	11,680
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 Банката или на основния акционер	
Отпуснати кредити	5,747
Получени депозити	507

Приходите и разходите, реализирани от Банката през 2008 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 Банката 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) съпрузите, роднините по права линия без ограничения, роднините по съребрена линия до четвърта степен включително и роднините по сватовство до четвърта степен включително.

Точка 13:

Няма настъпили през 2008 г., събития и показатели с необичаен за ЦКБ АД характер, имащи съществено влияние върху дейността на Банката.

Точка 14:

Към 31.12.2008 г., Банката 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. Банката е реализирала приходи от такси и комисионни свързани с посочените задбалансови ангажименти относно издадени гаранции в размер на 1,288 хил.лв.

Точка 15:

Към 31.12.2008 г., ЦКБ АД поддържа експозиции в дялови ценни книжа, основно български емитенти, като има една съществена експозиция към чуждестранен емитент, изразяваща се в акции на македонската „ЦКБ АД, Скопие“ на стойност 34,881 хил.лв. Общият размер на експозициите в дялови ценни книжа за търгуване и за продажба е 7,287 хил.лв. Банката има по-съществени експозиции в дялови ценни книжа на следните дружества:

- Договорни фондове, управлявани от УД „ЦКБ Асетс Мениджмънт“ – дялове на 3 фонда на обща стойност 5,213 хил.лв.;

Към 31 декември 2008 г. балансовата стойност на направените от Банката инвестиции в недвижими имоти е в размер на 22,507 хил.лв. Те са извършени изцяло в рамките на страната и с цел осъществяване на банкова дейност.

Точка 16:

Естеството на банковата дейност предполага ползването на голям обем ресурс под формата на заеми – привлечени средства. През 2008 г., ЦКБ АД не е емитирала

облигационни емисии и не е привличала съществени средства от кредитни институции (под 2,30 %). Основната част от привлечените средства са депозити на граждани, предприятия и нефинансови институции. Общият размер на привлечените средства към 31.12.2008 г. е 1,435,604 хил.лв., като 1,384,958 хил.лв. са привлечени средства от депозанти. Лихвените проценти по тези депозити са фиксирани, като Банката има възможност, съобразно договорите си с клиентите, да променя лихвените условия по тях. Деноминиранияте в лева депозити са над 56 %, като основната част от валутните депозити са деноминирани в евро.

Към 31.12. 2008 г., ЦКБ АД е получила кредит от Българска банка за развитие по програма за целево рефинансиране на търговски банки в размер на 10,003 хил.лв., в т.ч. задължения по лихви, като средствата по кредита се предоставят на ЦКБ АД, 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 ще се извърши еднократно.

Точка 17:

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.

Всички кредитни сделки са действащи и сключени съгласно вътрешно нормативната база на Банката, спазени са изискванията за ликвидност и достатъчност на обезпеченията, залежали в Правилата за кредитна дейност на ЦКБ АД.

Точка 18:

През 2008 г. ЦКБ АД не е емитирала нови емисии ценни книжа.

Точка 19:

През 2008 г., развитието на финансовия сектор бе засегнато от разразилата се световна финансова криза. При отчитането на този негативен фактор, постигнатите от ЦКБ АД резултати бяха отлични. Спрямо направените предварителни прогнози за увеличение на балансовото число с 24 %, привлечените средства с 20 % и печалбата с 5 %, Банката постигна увеличение на активите от над 6 %, привлечените средства над 6 % и увеличение на печалбата с 8 %. Неизпълнението на направените прогнози е главно вследствие на настъпилата паника на финансовите пазари и оттеглянето на финансови ресурси от банковия сектор като цяло. Спрямо направените предварителни прогнози за увеличение на кредитния портфейл с 25 % - 30 %, Банката постига преизпълнение, като реализираният ръст за годината е над 49 %.

Точка 20:

ЦКБ АД управлява своите финансови ресурси в съответствие с действащото банково законодателство и вътрешна нормативна рамка. Банката обслужва в срок всички свои задължения и израз на това е високата и степен на ликвидност.

Ликвидният риск се поражда от несъответствието между матуритета на активите и пасивите и липсата на достатъчно средства, с които банката да посреща плащания по текущи финансови пасиви, както и да осигурява финансирането на увеличението на финансовите активи и възможните икове по задбалансови задължения. Адекватна на дейността ликвидност се постига, ако Банката 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 или намаляване на привлечените средства. ЦКБ АД следва задълженията и ограниченията произтичащи от Закона за Кредитните институции и Наредба N 11 на Българска народна банка за управлението и надзора върху ликвидността на банките. Специализираният колективен орган за управление на ликвидността в Банката е Комитет за управление на активите и пасивите. Той провежда възприетата от Ръководството на ЦКБ АД политика по управление на ликвидния риск.

Количествен измерител на ликвидния риск, съобразно регулациите на БНБ е Коефициента на ликвидни активи, изразяващ отношението на ликвидните активи (Парични средства в каса и по сметки в БНБ, ДЦК на Р.България, необременени от залог, Депозити във финансови институции със срок до 7 дни) към привлечените средства на Банката. Този показател към 31. 12 2008 г. има стойност 24.93 %.

Банката традиционно поддържа голям обем високоликвидни активи – парични средства в каса и в БНБ, които и гарантират безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Техния дял към 31.12.2008 г. е над 18 % от общите активи на Банката. Като допълнителен инструмент за осигуряване на висока ликвидност, Банката 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. ДЦК на Р.България, които Банката притежава и не е заложила са над 3 % от активите и.

Поддържайки над 23 % от активите си в бързоликвидни активи, Банката е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по падежирали финансови пасиви.

Точка 21:

Развитието си през 2009 г., ЦКБ АД ще финансира със собствени средства и привлечен ресурс под формата на депозирани средства на граждани и нефинансови институции. Ако развитието на Банката налага, може да бъде задействана и процедура по увеличение на акционерния капитал. Банката има излишък над нормативно заложените капиталови изисквания по Наредба N:8 на БНБ за Капиталовата адекватност на кредитните институции и е в състояние да реализира напълно своите намерение за разширяване на дейността си.

Точка 22:

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

Точка 23:

В изпълнение на изискванията на Наредба № 10 на БНБ за вътрешния контрол на банките Служба “Вътрешен одит” при ЦКБ АД 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. В съответствие с “Правилата за организацията и дейността на специализираната служба за вътрешен одит в ЦКБ АД” ежегодно се планират и извършват проверки на основните

рискове за Банката: кредитен, лихвен, пазарен, ликвиден, операционен и др. При проверките се оценяват системите, политиките и правилата за управление на риска; дейността на органите и звената в Банката отговарящи за контрола и оценката на отделните рискове; спазването на нормативните изисквания и вътрешни правила; системата за отчетност и информация; верността на изготвяните финансови и надзорни отчети и други.

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 ЦКБ АД 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 рисковопреглетените 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 Банката в рамките на възприетата стратегия за развитие.
- Специализирани колективни органи - утвърждават рамките и параметрите на дейността на Банката по управление на риска;
- Изпълнителни директори и прокурист - контролират процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Банката стратегия за управление на риска.
- Ръководители на структурни звена на банката – прилагат възприетата политика по управление на риска при организиране на дейността на съответните организационни звена.

Точка 24:

Няма промени в числения и персоналният състав на Надзорния съвет 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, 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 Банката. Изборът бе вписан в Търговския регистър с дата 24.05.2008 г.

Точка 25:

N	Име, презиме, фамилия	Длъжност в управителните и	Получени възнаграждения в
---	-----------------------	----------------------------	---------------------------

		контролни органи	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

Няма условни или разсрочени възнаграждения, възникнали през 2008 г.

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

Няма получени непарични възнаграждения от членовете на НС и УС на ЦКБ АД.

Точка 26:

Към 31.12.2008 г., няма притежавани акции на ЦКБ АД от членовете на УС и на НС, прокуриста и изпълнителните директори.

Няма предоставени от ЦКБ АД, на членовете на УС и на НС, прокуриста и изпълнителните директори опции върху нейни ценни книжа.

Точка 27:

На ЦКБ АД 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 28:

ЦКБ АД няма висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на Банката в размер най-малко 10 на сто от собствения ѝ капитал. Общата стойност на задълженията или вземанията на ЦКБ АД по всички образувани производства не надхвърля 10 на сто от собствения ѝ капитал.

Точка 29:

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 30:

Данни 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 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., 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./.

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.

„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.

Счетоводните термини, използвани в настоящата информация, 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, 31.03.2009 г.

ГЕОРГИ КОНСТАНТИНОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР



ИВАЙЛО ДОНЧЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР