

**Годишен доклад за дейността**  
**на Централна кооперативна банка /ЦКБ/ АД**  
**за 2007 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 31.12.2007 год.

3. Вероятното бъдещо развитие на ЦКБ АД.

4. Действията в областта на научноизследователската и развойната дейност.

5. Информацията 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. Преоценка на програмата и предложения за нейната промяна с цел подобряване прилагането на стандартите за добро корпоративно управление в ЦКБ АД.

10. 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.

11. 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.

12. Информация за сключени големи сделки и такива от съществено значение за дейността на ЦКБ АД.

13. Информация относно сделките, сключени между ЦКБ АД и свързани лица, през отчетния период, предложения за сключване на такива сделки, както и сделки, които са извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия, по които ЦКБ АД е страна с посочване на стойността на сделките, характера на свързаността и всяка информация, необходима за оценка на въздействието върху финансовото състояние на ЦКБ АД.

14. 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.

15. 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 ЦКБ АД и ако разкриването на тази информация е съществено за оценката на финансовото състояние на ЦКБ АД.

16. 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.

17. Информация относно сключените от ЦКБ АД, в качеството му на заемополучател, договори за заем с посочване на условията по тях, включително на крайните срокове за изплащане, както и информация за предоставени гаранции и поемане на задължения.

18. Обобщена информация по вида на 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.

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

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

21. 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.

22. 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.

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

24. 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 рискове.

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

26. 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.

27. Информация за притежавани от членовете на управителните и на контролните органи, прокуристите и висшия ръководен състав 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.

28. 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.

29. 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.

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

31. Промени в цената на акциите на дружеството

### ***И н ф о р м а ц и я:***

#### **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: 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/.

### **ПРИСЪСТВИЕ В БАНКОВИЯ СЕКТОР.**

Според размера на балансовите си активи ЦКБ АД заема 11 място в Банковата система към 31.12. 2007 г. Съгласно същият показател, през 2006 г. Банката е заемала 10 място.

Разпределение на банките по групи, съгласно балансовите им активи към 31.12.2007 г.

/В МЛН.ЛВ./

№	Първа група	31.12.2007	31.12.2006	Изменение 2007/2006	Абсолютно изменение 2007/2006
1	УНИКРЕДИТ БУЛБАНК	9,065.7	8,046.3	12.67 %	1,019.4
2	БАНКА ДСК	7,848.7	6,060.4	29.51 %	1,788.3
3	ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА	6,129.6	3,960.7	54.76 %	2,168.9
4	РАЙФАЙЗЕНБАНК (БЪЛГАРИЯ)	5,979.4	3,906.2	53.07 %	2,073.2
5	ЮРОБАНК И ЕФ ДЖИ БЪЛГАРИЯ <sup>1</sup>	4,377.3	3,907.8	12.01 %	469.5
	<b>Втора група</b>				
6	ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА	4,205.1	3,155.0	33.28 %	1,050.0
7	БАНКА ПИРЕОС БЪЛГАРИЯ	3,567.0	1,572.5	126.83 %	1,994.5
8	СТОПАНСКА И ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА	1,982.4	1,378.5	43.81 %	603.9
9	СОСИЕТЕ ЖЕНЕРАЛ ЕКСПРЕСБАНК	1,793.3	1,249.4	43.52 %	543.8
10	КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА	1,772.1	1,005.6	76.23 %	766.6
11	<b>ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА</b>	<b>1,566.8</b>	<b>1,131.9</b>	<b>38.42 %</b>	<b>434.8</b>
12	ТЪРГОВСКА БАНКА АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ	1,464.1	945.3	54.88 %	518.8
13	ТБ ИНВЕСТБАНК	1,085.7	530.7	104.59 %	555.0
14	ТБ МКБ ЮНИОНБАНК	1,026.2	604.4	69.77 %	421.7
15	ОБЩИНСКА БАНКА	1,013.1	644.1	57.29 %	369.0
16	ПРОКРЕДИТ БАНК (БЪЛГАРИЯ)	846.7	652.9	29.68 %	193.8
17	БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА	689.6	458.9	50.29 %	230.8
18	ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК	523.3	387.8	34.94 %	135.5
19	ТОКУДА БАНК	301.3	146.4	105.78 %	154.9
20	ЕМПОРИКИ БАНК-БЪЛГАРИЯ	239.2	116.2	105.85 %	123.0
21	НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА	233.5	112.4	107.74 %	121.1
22	ТЪРГОВСКА БАНКА Д	223.2	199.2	12.07 %	24.0
23	НЛБ БАНКА ЗАПАД-ИЗТОК	196.6	146.8	33.91 %	49.8
24	ЧПБ ТЕКСИМ	59.0	45.3	30.14 %	13.7

Източник: БНБ

## АКТИВИ

На 31.12.2007 г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 1,566,880 хил. лв. Прямо същият период на миналата година балансовите активи се увеличават с 434,893 хил. лв. или 38.42 %, като основното нарастване е на активите в лева - 279 793 хил.лв.

## Структура на активите

Паричните средства – в каса и разплащателна сметка в БНБ формират 15.58 % от балансовото число, при 10.83 % година по-рано. Това увеличение е основно поради повишения нормативен размер на минималните задължителни резерви, които Банката внася в БНБ. Средствата в първокласни банки, кореспонденски сметки и краткосрочни депозити са с тегло 24.61 % от балансовото число, при 17.44 % година по-рано. Вложенията под формата на ценни книжа, включващи ДЦК, корпоративни облигации, акции и компенсаторни инструменти и са инструмент за подобряване доходността на Банката, представляват 12.89 % от активите. Към 31.12.2007 год. размерът на

<sup>1</sup> На 29 септември 2006г. бе сключено споразумение между гръцката "И Еф Джи Юробанк" (която вече притежава у нас Пощенска банка) и мажоритарния собственик на ДЗИ Банк за покупка на основния пакет акции от капитала на банката. На 01.11.2007г. ДЗИ Банк се вля в Пощенска банка, като юридическото име на обединената банка е „Юробанк И ЕФ ДЖИ България”АД.

кредитите формира 41.87 % от активите, а заделените провизии за тях са 3.37 % от кредитния портфейл. През 2007 г., начислените провизии нарастват нетно с 9,133 хил.лв. и достигат 22,077 хил.лв.

Според вида на валутата, в която са отпуснати предоставените от ЦКБ АД кредити, през 2007 г. са: 72.59 % левови, 24.32 % евроеи, а останалите са в друга валута.

Според вида на предоставените през 2007 г., кредити: 62.41 % са кредити на предприятия, 37.59 % са ипотечни кредити и 11.38 % са потребителски кредити за населението.

Качеството на кредитния портфейл е много добро - редовни експозиции заемат 88.36 %, а необслужваните експозиции са с дял 4.86 %.

През 2007 г. ЦКБ АД разработи и предложи нови атрактивни схеми за жилищно, ипотечно и потребителско кредитиране.

За 2007 г. нарастването при кредитите за физически лица е над 51 %, което е над средното за общият ѝ портфейл.

Дълготрайните и други активи на Банката заемат дял под 4 % от общата сума активите и.

## **ПАСИВИ**

Към 31.12.2007 г. общата стойност на привлечените средства на ЦКБ АД е 1,355,535 хил.лв. Те заемат приблизително 87 % от общите пасиви. Нарастването им за годината е над 33 %.

### **Структура на пасивите**

Банката поддържа стабилна структура на привлечените средства, която ѝ 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 нефинансофи институции /НФИ/. Техният дял е 98 %, като нарастването спрямо 2006 г. е над 40 %.

Привлечените средства от финансови институции под формата на депозити и репо сделки са под 1 %.

Собственият капитал на Банката е на обща стойност 211,345 хил.лв.

Нарастването на собствения капитал спрямо 2006 г., е с над 81 %. Причините са извършеното увеличение на капитала на Банката, чрез емитирането на 10 394 313 броя обикновени акции на емисионна стойност от 7,20 лева и и формираната през 2007 г. печалба.

## **ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД**

Към 31.12.2007 г. одитираният финансов резултат на ЦКБ АД е нетна печалба в размер на 20,094 хил. лв. През 2006 г. Банката е реализирала одитирана нетна печалба в размер на 12,013 хил.лв. – постигнато е увеличение от 67 %.

Нетният доход от лихви за 2007 г. възлиза на 58,164 хил. лв., при 42,166 хил. лв. за 2006 г., като увеличението е с 38 %. Нетният нелихвен доход, реализиран от Банката през 2007 г., достигна 38,038 хил. лв., спрямо 29,905 хил.лв. година по-рано.

Разходите за провизии през 2007 г. са в размер -9,133 хил.лв., при начислени за 2006 г. -10,045 хил.лв.

Към 31.12.2007 г., общата сума на заделените провизии по кредити е 22,077 хил.лв. или 3.37 % от кредитния портфейл.

Разходите за дейността през 2007 г. нарастват с 32 % в сравнение с равнището им от края 2006 г. и достигат абсолютно изражение от 64,885 хил.лв. Разходите

свързани с персонала са 32 % от тези разходи, при 34 % година по-рано. Нарастват административните и други разходи на Банката, като достигат -35,066 хил.лв., при -25,871 хил.лв. година по-рано. Разходите за материали и ремонти към 31.12.2007 г. са -2,711 хил.лв., а разходите за амортизации -6,204 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 ангажименти по договори с Банката при определените в тях условия и срокове. В процеса на кредитиране се прилагат детайлизирани процедури относно анализа на икономическата целесъобразност на всеки един проект, видовете 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. 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. 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 централизираност 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 и
- 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 31.12.2007 г.

- Редовни експозиции (Наредба N 9 на БНБ) – 88.36 %;
- Необслужвани експозиции (Наредба N 9 на БНБ) – 4.86 %;
- Коефициент на ликвидни активи (Наредба N 11 на БНБ) – 42.61 %;
- Акционерен капитал - 83 155 хил.лв.;
- Капиталова база (Наредба N 8 на БНБ) – 179,366 хил.лв.;
- Обща капиталова адекватност (собствен капитал/общ рисков компонент) (Наредба N 8 на БНБ) – 18.14 %;
- Адекватност на първичния капитал (първичен капитал/общ рисков компонент) (Наредба N 8 на БНБ) – 18.14 %;
- Нетна валутна позиция като процент от капиталовата база (Наредба N 8 на БНБ) – 0.75 %.

#### **Точка 2:**

1. След 31.12.2007 г., ЦКБ АД придоби 136 658 броя акции, представляващи 62.57 % от акциите с право на глас от капитала на "Силекс банка" АД. В резултат на придобиването, ЦКБ АД притежава общо 171 658 броя акции от капитала на "Силекс банка" АД, гр.Скопие, Република Македония или 78.60 % от акциите с право на глас. Стойността на направената инвестиция е в размер на 26 499 хил.лв.

2. След 31.12.2007 г., ЦКБ АД, прехвърли на „Финанс Консултинг“ ЕАД възмездно и без право на регрес свои парични вземания, произтичащи от договори за кредит с група свързани лица, с отчетна стойност в общ размер на 21 429 хил.лв. и балансова стойност в общ размер на 11 331 хил.лв. Цената на цесията е в общ размер на 20 000 хил.лв.

#### **Точка 3:**

През 2008 г., основен акцент в развитието на ЦКБ АД ще е предоставянето на потребителски и ипотечни кредити, банкови карти и базирани на тях услуги, електронно банкиране и разплащателни услуги.

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

В стратегията на Банката за развитие през 2008 г. са залегнали следните основни показатели:

- Заложено увеличение на привлечени средства - от 20 % до 25 %;
- Предполагам ръст на печалба - от 5 % до 10 %;
- Заложено увеличение на предоставените кредити и гаранции- до 25 %;
- Заложено увеличение на общите активи на Банката – от 24 % до 29 %.

#### **Точка 4:**

ЦКБ АД не развива научноизследователска или развойна дейност.

### Точка 5:

През 2007 г. ЦКБ АД не е придобивала и/или прехвърляла собствени акции. Към 31.12.2007 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 2007 г., на членовете на Надзорния съвет /НС/ общо са на стойност от 44 969 лева.

Възнагражденията, изплатени през 2007 г., на членовете на Управителния съвет /УС/, общо са на стойност от 363 455 лева.

През 2007 г., Марин Митев, член на НС на ЦКБ АД е прехвърлил 73 408 броя акции на ЦКБ АД.

Към 31.12.2007 г. никой от членовете на съветите на ЦКБ АД 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 2007 г., договори между ЦКБ АД и членовете на съветите и/или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната дейност на Банката или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Към 31.12.2007 г., г-н Марин Митев – член на НС на ЦКБ АД, участва в “Мастерс БГМ” СД /в ликвидация/ - Варна, като неограничено отговорен съдружник.

Към 31.12.2007 г., членовете на УС и НС на ЦКБ АД, които притежават повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества са както следва:

- **Марин Великов Митев /член на НС на ЦКБ АД/:** „ТИМ Консулт” ЕООД – Варна; „Улица първа” ООД – Варна; „Тим Клуб” ООД- Варна; „Дик Дик” ЕООД – Варна; „Тортуга” ООД –Варна; „Алея” ООД – Варна; „Мустанг Холдинг” АД – София; ТИМ ЕООД – Варна; Байонета ЕООД – Варна; „Рентакар М” 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 ГЪ” ЕООД- София; „Българска гъба” ЕООД /в несъстоятелност/ - с. Злати трап; „Интелект кооп” ЕООД - Пловдив; „Консервна фабрика” ЕООД /в ликвидация/ - гр.Омуртаг; „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; „Холдинг кооперативен бизнес” АД - София; „Кооп-търговия и туризъм” АД - София; „Кооп – Златен клас” ООД - гр. Кубрат; „Национален кооперативен инвестиционен фонд” АД - София; „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; „Кооп – Златен плод” ООД - гр. Стамболийски.
- **Александър Димитров Керезов /член на УС на ЦКБ АД/:** СК “Химимпорт консулт” ООД – София.
- **проф. д-р Бисер Йорданов Славков /член на УС на ЦКБ АД/:** „Славков - одит” ЕООД – София.

Към 31.12.2007 г., следните членове на УС и НС на ЦКБ АД, участват в управлението на други 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, Прокурист на: “Диализа Хасково” ООД – София, “Диализа София 5” ООД – София и “Диализа София 1” ООД – София.**
- **Виктор Иванов Мечкарров /Член на УС и Изпълнителен директор на ЦКБ АД/: Член на СД на “Банкова организация за разплащане с използване на карти /БОРИКА/” АД – София.**
- **Георги Димитров Константинов /Член на УС и Изпълнителен директор на ЦКБ АД/: Председател на СД на “Монтажи” ЕАД – София. Председател на СД и Изпълнителен директор на „ЦКБ Асетс Мениджмънт” АД.**
- **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 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. Член на СД и Изпълнителен директор на “Химимпорт Груп” ЕАД – София. Управител в СК “Химимпорт 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.**
- **Марин Великов Митев /член на НС на ЦКБ АД/: Член на НС на: “Сага стил” АД – Варна и “ЦКБ Груп Асетс Мениджмънт” ЕАД – София. Член на СД на: “Варна – Плод” АД – Варна, “Химимпорт инвест” АД – София и “Слънчеви лъчи България” ЕАД – София. Изпълнителен директор в “Мустанг холдинг” АД – София, “Химимпорт” АД – София и “Спортен комплекс Варна” АД. Управител на: “Рентакар М” ЕООД – Варна, “Дик Дик” ЕООД – Варна и “Парти” ЕООД – Варна, “Улица първа” ООД – Варна, “ТИМ Клуб” ООД – Варна, “Тортуга” ООД – Варна, “Алея” ООД – Варна, “ТИМ Кар” ООД – Варна, “ТИМ” ЕООД – Варна, “Каварна газ” ООД – Добрич, “Байонета” ЕООД – Варна и “ТИМ Консулт” ЕООД – Варна. Прокурист на “Проучване и добив на нефт и газ” АД – София.**

На 11.09.2007 г., УС на ЦКБ АД взе решение за придобиване от „Евростандарт банка” АД, гр. Скопие на пакет от 25 660 броя обикновени, с право на глас акции от капитала на „Пощенска банка” АД, гр. Скопие, Република Македония, представляващи 66.67 % от капитала на дружеството. Със същата дата НС на ЦКБ АД одобри предложението на Управителния съвет за закупуването на акции от „Пощенска банка” АД, гр. Скопие, Република Македония. На 11.09.2007 г., между ЦКБ АД и „Евростандарт банка” АД, гр. Скопие бе сключен договор за покупко - продажба на 25 660 броя обикновени, с право на глас акции от капитала на „Пощенска банка” АД, гр. Скопие, Република Македония, след получаване на съответните разрешения. На 04.10.2007 г. и на 08.10.2007 г., ЦКБ АД внесе съответно в БНБ и Народна банка на Република Македония, заявление за издаване на разрешение за закупуване на 25 660

броя обикновени, с право на глас акции от капитала на „Пощенска банка” АД, гр. Скопие, Република Македония. Придобиването бе разрешено от БНБ на 31.10. 2007 г. и на 06.12.2007 г. от Нарадна Банка на Р Македония. Сделката ще породи правно действие след получаване на разрешение от Правителството на Република Македония, в качеството му на собственик на златна акция от капитала на „Пощенска банка” АД, Скопие.

**Точка 6:**

Към 31.12. 2007 г., ЦКБ АД има 51 клона и 200 офиса /представителства и изнесени работни места/. През годината са открити 6 нови клона и 25 нови офиса.

**Точка 7:**

Притежаваните от ЦКБ АД финансови инструменти са: ДЦК, корпоративни облигации, акции и компенсаторни записи на обща стойност 201,970 хил.лв. и са ценни книжа за търгуване, финансови активи за продажба и финансови активи до падеж.

Банката притежава ДЦК на Правителството на Р.България на обща стойност 124,267 хил.лв., облигации на Европейската икономическа банка на стойност 5,067 хил.лв., корпоративни облигации на български емитенти на стойност 23,982 хил.лв. и капиталови инструменти на стойност 47,273 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 лихвените нива не се отразява на доходът им.

Корпоративните облигациите на български емитенти са изложени на кредитен риск свързан с възможността на емитентите да изпълняват своите задължения. Размера 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 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, като част от експозицията е в книжа на македонската "Силекс банка", която се търгува на Македонската 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 Банката капиталови инструменти.

Банката няма съществени експозиции в дериватни или хеджиращи 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:**

През 2007 г., ЦКБ АД е изпълнява програмата за прилагане на международно признатите стандарти за добро корпоративно управление, приета с решение на Управителния съвет на Банката от 18.03.2004 год. и надлежно предоставена в Комисията за финансов надзор с вх. № 10-05-05/30.03.2004 год.

Дейността на управителните и контролни органи на ЦКБ АД през 2007 г., е била в съответствие с приетите стандарти за добро корпоративно управление.

Със свое решение от 27.03.2007 г., УС прие изпълнението на програмата за прилагане на международно признатите стандарти за добро корпоративно управление в ЦКБ АД за 2007 г.

### **Точка 9:**

От 10.01.2008 год. ЦКБ АД прие и прилага разпоредбите на Националния кодекс за корпоративно управление, приет от СД на БФБ – София АД на 17.10.2007 год. с протокол 36/17.10.2007 год.

### **Точка 10:**

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./:**

	<b>Кредити</b>	<b>Дял</b>	<b>Приходи от лихви</b>	<b>Дял</b>
Граждани	252,836	37.29 %	24,798	35.31 %
Предприятия	425,271	62.71 %	45,425	64.69 %
Общо	678,107		70,223	

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

Безсрочни депозити	467,504	35.22 %
В лева	389,596	
В чуждестранна валута	77,908	
Срочни депозити	789,139	59.46 %
В лева	368,220	
В чуждестранна валута	420,919	
Спестовни влогове	49,564	3.73 %
В лева	23,147	
В чуждестранна валута	26,417	
Други депозити	21,032	1.58 %
В лева	12,265	
В чуждестранна валута	8,767	
<b>Общо задължения към други депозанти</b>	<b>1,327,239</b>	<b>100 %</b>

### **Точка 11:**

През 2007 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 2007 г. са в размер на 58 164 хил.лв., като приходите са в размер на 92 264 хил.лв. и разходите са в размер на 34 100 хил.лв.

Приходите от лихви са формирани от:

1. Отпуснати кредити – 70 706 хил.лв.;
2. Предоставени депозити – 11 634 хил.лв.;
3. Притежавани дългови ценни книжа – 9 924 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 – 32 487 хил.лв.;
2. Привлечени средства под формата на получени кредити от финансови и нефинансови институции – 1 613 хил.лв.

#### **II. Нетни приходи от такси и комисионни**

Реализираните нетни приходи от такси и комисиони през 2007 г. са в размер на 19 724 хил.лв., като приходите са в размер на 23 155 хил.лв. и разходите са в размер на 3 431 хил.лв.

Приходите от такси и комисиони са формирани от:

1. Отпуснати кредити – 2 842 хил.лв.;
2. Предоставени гаранции и акредитиви – 993 хил.лв.;
3. Банкови преводи – 12 070 хил.лв.;
4. Обслужване на сметки на клиенти – 1 431 хил.лв.;
5. Касови операции, сделки с ценни книжа и други – 5 818 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 2007 г. са в размер на 13 621 хил.лв., като приходите са в размер на 24 622 хил.лв. и разходите са в размер на 11 001 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 2007 г. са в размер на 2 331 хил.лв., като приходите са в размер на 1 357 678 хил.лв. и разходите са в размер на 1 355 347 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 2007 г. са в размер на 2 362 хил.лв., като основно тази стойност е формирана от приходи от цесионни договори в размер на 1 225 хил.лв. и приходи от дивиденди в размер на 685 хил.лв.

### **VI. Нетно увеличение на обезценките за несъбираемост**

Нетното увеличение на обезценките за несъбираемост през 2007 г. е в размер на 9 133 хил.лв., като тази стойност е формирана от разходи за начислени провизии на кредити и аванси на клиенти в размер на 16 527 хил.лв. и приходи от реинтегрирани провизии на кредити и аванси на клиенти в размер на 7 394 хил.лв.

### **VII. Разходи за дейността**

Разходите за дейността на ЦКБ АД през 2007 г. са в размер на 64 885 хил.лв., разпределени както следва:

1. Заплати и други разходи за персонала – 20 904 хил.лв.;
2. Административни и маркетингови разходи -25 962 хил.лв.;
3. Амортизация – 6 204 хил.лв.;
4. Материали и ремонти – 2 711 хил.лв.;
5. Други разходи – 9 104 хил.лв.

### Точка 12:

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 УС 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 "Силекс банка" АД;

2. На 23.10.2007 г. бе сключен договор за предоставяне на кредит от Химимпорт АД на ЦКБ АД под формата на подчинен срочен дълг, по смисъла и при условията на Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции, при следните основни параметри: кредитор: "Химимпорт" АД; срок: 7 (седем) години; размер на кредита: 50 000 000 /петдесет милиона/ лева; лихва: 4,2 % (четири цяло и две десети процента) проста годишна лихва; погасяване на лихвата: на всеки шест месеца; погасяване на главницата: еднократно, в края на срока. На 06.12.2007 г., УС на ЦКБ АД взе решение за предсрочното погасяване на подчинения срочен дълг при осъществяване на следните условия: успешно приключване на процедурата по увеличение на капитала на ЦКБ АД /регистрация на новия размер на капитала в Търговския регистър при Софийски градски съд/; съответно съгласие на кредитора по договора; получаване на предварително писмено разрешение от Българска народна банка. В съответствие с условията за предсрочно погасяване, дългът на ЦКБ АД бе погасен на 15.12.2007 г.;

3. Отпуснат кредит на „Слатина Булгарплод“ Дружество по ЗЗД в размер на 10 000 хил. евро;

4. Отпуснат кредит на Община Варна в размер на 5 000 хил.лв.;

5. Отпуснат кредит-овърдрафт на „Фрапорт Туин Стар Еърпорт Мениджмънт“ АД в размер на 5 000 хил.евро;

6. Отпуснат кредит – овърдрафт на „Алея Първа“ ЕАД в размер на 3 000 хил.евро;

7. Отпуснат кредит – овърдрафт на „Корабно машиностроене“ АД в размер на 3 000 хил.евро;

8. Отпуснат кредит на „Еуробилд“ ООД в размер на 2 700 хил. евро;

9. Акредитив на „Кльокнер Металснаб“ АД в размер на 2 120 хил. евро;

10. Разрешен овърдрафт на „Дениз 2001“ ЕООД в размер на 4 000 хил. лв.;

11. Разрешен овърдрафт на „Равда Тур“ ЕООД в размер на 3 200 хил. лв.;

12. Разрешен овърдрафт на „Холдинг Асенова крепост“ АД в размер на 3 000 хил. лв.;

13. Кредит на „Хиберния Витела“ АД в размер на 3 000 хил. лв.;

14. Получен депозит от община Самоков в размер на 30 000 хил.лв.;
15. Получен депозит от ЦАПК “Прогрес” ООД в размер на 30 000 хил.лв.;
16. Получен депозит от “Печатница на БНБ” АД в размер на 6 668 хил.лв.;
17. Получен депозит от “Слънце Стара Загора Табак” АД в размер на 4 542 хил.лв.;
18. Чрез дейността си по търгуване на чуждестранна валута през 2007 г., ЦКБ АД е сключила следните големи сделки:

ЦКБ АД	АКТИВ	СУМА /лева/
Продава	USD/BGN	66 561 000
Купува	USD/BGN	66 561 000
Купува	USD/BGN	66 561 000
Продава	USD/EUR	66 561 000

### Точка 13:

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.

По съществени сделки са:

/В ХИЛ. ЛВ./

СВЪРЗАНИ ЛИЦА	ХАРАКТЕР НА СВЪРЗАНОСТТА /съгласно &1., т. 12 от ДР на ЗППЦК/	ВИД НА СДЕЛКАТА	ОБЩА СТОЙНОСТ
„Химимпорт” АД	по т. а)	Получен кредит.	50,000
„Химимпорт” АД	по т. а)	Получени срочни депозити.	13,186
„Химимпорт” АД	по т. а)	Сделки, сключени на валутен пазар ЦКБ АД продава/ купува - USD/BGN.	41,933
„Химимпорт Инвест” АД	по т. а)	Сделки, сключени на валутен пазар ЦКБ АД купува/ продава - USD/BGN.	133,122
„Химимпорт Инвест” АД	по т. а)	Сделка, сключена на валутен пазар ЦКБ АД продава/ купува -USD/BGN.	66,561
„Зърнени храни България” АД	по т. б)	Отпуснат кредит.	2,000
„Зърнени храни България” АД	по т. б)	Сделки, сключени на валутен ЦКБ АД продава/ купува - USD/BGN.	3,071
“Слънчеви лъчи България” ЕАД (слято в „Зърнени храни България” АД)	по т. б)	Сделки, сключени на валутен пазар ЦКБ АД продава/ купува - USD/BGN.	10,348
“Слънчеви лъчи България” ЕАД (слято в „Зърнени храни България” АД)	по т. б)	Сделка, сключена на валутен пазар ЦКБ АД купува/ продава - USD/BGN.	4,205
АК „Хемус Ер” ЕАД	по т. б)	Сделки, сключени на валутен пазар ЦКБ АД купува/ продава - GBP/USD.	3,993
АК „Хемус Ер” ЕАД	по т. б)	Сделка, сключена на валутен пазар ЦКБ АД продава/ купува - EUR/USD.	880
АК „Хемус Ер” ЕАД	по т. б)	Сделки, сключени на валутен пазар ЦКБ АД продава/ купува - GBP/USD.	2,396
АК „България Ер” ЕАД	по т. б)	Издадени гаранции.	2,505
АК „България Ер” ЕАД	по т. б)	Сделки, сключени на валутен пазар ЦКБ АД купува/ продава - EUR/USD.	15,647
АК „България Ер” ЕАД	по т. б)	Сделки, сключени на валутен пазар ЦКБ АД купува/ продава - GBP/USD.	4,791
АК „България Ер” ЕАД	по т. б)	Сделка, сключена на валутен пазар ЦКБ АД продава/ купува - EUR/USD.	1,956
АК „България Ер” ЕАД	по т. б)	Сделка, сключена на валутен пазар ЦКБ	399

		АД продава/ купува - GBP/USD.	
ЗПАД „Армеец”	по т. б)	Репо сделки с ДЦК.	35,936
ЗПАД „Армеец”	по т. б)	Получени срочни депозити.	43,815
„Проучване и добив на нефт и газ” АД	по т. б)	Издадени гаранции.	1,610
„Българскиан Авиешън Груп” ЕАД	по т. б)	Издадена гаранция.	1,300
„Пристанище Леспорт” АД	по т. б)	Акредитив.	2,010
ПОАД „ЦКБ-Сила”	по т. б)	Сделки по продажба от ЦКБ АД на ДЦК.	456
ЗЕАД „ЦКБ Живот”	по т. б)	Сделка по покупка от ЦКБ АД на ДЦК.	595
ЗЕАД „ЦКБ Живот”	по т. б)	Сделка по продажба от ЦКБ АД на ДЦК.	595
ЗЕАД „ЦКБ Живот”	по т. б)	Репо сделка с ДЦК.	595
ЗОК ЦКБ ЕАД	по т. б)	Сделка по продажба от ЦКБ АД на ДЦК.	380
ЗОК ЦКБ ЕАД	по т. б)	Сделка по покупка от ЦКБ АД на ДЦК.	380
ЗОК ЦКБ ЕАД	по т. б)	Репо сделка с ДЦК.	380

*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 14:**

Няма настъпили през 2007 г., събития и показатели с необичаен за ЦКБ АД характер, имащи съществено влияние върху дейността на Банката.

#### **Точка 15:**

Към 31.12.2007 г., ЦКБ АД е отчетела задбалансови условни задължения на обща стойност 194,573 хил. лв., произтичащи от следните сделки: издадени гаранции в размер на 105,925 хил. лв., поети неотменими ангажименти по кредити и търговски акредитиви в размер на 88,222 хил. лв. и други сделки в размер на 426 хил.лв.

През 2007 г., ЦКБ АД е реализирала приходи от такси и комисионни свързани с посочените задбалансови ангажименти в размер на 993 хил.лв.

#### **Точка 16:**

Към 31.12.2007 г., ЦКБ АД поддържа експозиции в дялови ценни книжа основно в български емитенти, като има една съществена експозиция в чуждестранен емитент, изразяваща се в акции на македонската „Силекс банка” на стойност 5,615 хил.лв. Общият размер на експозициите в дялови ценни книжа за търгуване и за продажба е 47,273 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 8,861 хил.лв.;
- Акции на „КРЗ Одесос” – 16,867 хил.лв.;
- Акции на "Зърнени храни България" АД – 4,377 хил.лв. Банката има сключен договор за стабилизиращ агент на емисията във връзка с вторично публично предлагане на тази емисия;
- Акции на "Св.Св.Константин и Елена" АД – 3,729 хил.лв.;
- Акции на "Оловно цинков комплекс" АД – 2,165 хил.лв.

Към 31.12. 2007 г. балансовата стойност на направените от Банката инвестиции в недвижими имоти е в размер на 22 878 хил.лв. Те са извършени изцяло в рамките на страната и с цел осъществяване на банкова дейност.

Към 31.12. 2007 г. балансовата стойност на направените от Банката инвестиции под формата на извършени разходи за преустройство и ремонт на наети сгради, с цел привеждането им в необходимото състояние за извършване на банкова дейност, е в размер на 5 260 хил.лв., като 5 000 хил.лв. са в рамките на страната и 260 хил.лв. извън страната.

Към 31 декември 2007г. Банката е направила инвестиции в придобиване на софтуер и права за ползване на софтуер, балансовата стойност на които е в размер на 737 хил.лв.

#### **Точка 17:**

Естеството на банковата дейност предполага ползването на голям обем ресурс под формата на заеми – привлечени средства. През 2007 г., ЦКБ АД не е емитирала облигационни емисии и не е привличала съществени средства от кредитни институции. Основната част от привлечените и средства са депозити на граждани и нефинансови институции. Общият размер на привлечените средства към 31.12.2007 г. е 1,355,535 хил.лв., като 1,327,239 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. Основната част от тези средства са депозити на резиденти – над 98.5 %, като над 93 % са деноминирани в лева или евро. Банката не ползва предоставени и от друга кредитна институция гаранции или друга форма на задължения.

#### **Точка 18:**

Обобщена информация за отпуснатите заеми към датата на изготвяне на годишния финансов отчет (31.12.2007 г.):

#### **Кредитен портфейл на ЦКБ АД към 31.12.2007 г.**

	<b>Вид</b>	<b>Брой</b>	<b>Договорен размер</b>	<b>Общ дълг</b>	<b>Балансов дълг</b>	<b>Редовен дълг</b>
1.	Оборотни	105	35 466 184	28 460 666	28 442 310	27 217 867
2.	Инвестиционни	245	216 730 381	175 511 679	175 509 130	172 362 970
3.	Ипотечни	2 363	112 087 735	103 898 997	103 848 256	102 995 751
4.	Потребителски	27 822	125 471 612	101 030 860	100 909 211	98 675 216
5.	Стоки на кредит	37 162	30 304 875	19 152 946	19 102 202	17 644 621
6.	Инвестиционни ДФЗ	64	7 213 204	5 023 020	5 019 839	4 987 205
7.	САПАРД	36	13 146 312	2 275 346	2 275 346	2 275 052
8.	Микрокредитиране	340	5 957 562	3 947 879	3 939 315	3 759 796
9.	КК MasterCard	5 061	7 223 019	1 706 165	1 704 524	1 386 510
10.	КК Маркет	20 577	23 112 535	10 471 654	10 465 551	10 132 267
11.	Разрешен овърдрафт – частни лица	12 552	25 303 191	17 066 620	17 063 802	16 844 564
12.	Разрешен овърдрафт – юридически лица	583	248 988 997	192 927 418	192 923 808	184 673 122
13.	Овърдрафт с ипотека	360	21 639 441	17 200 817	17 200 817	17 160 926
	<b>ОБЩО кредити</b>	<b>107 270</b>	<b>872 645 046</b>	<b>678 674 065</b>	<b>678 404 112</b>	<b>660 115 867</b>
14.	Банкови гаранции и акредитиви	1 289	98 464 996	94 833 149		
	<b>ОБЩО кредити и банкови гаранции (акредитиви)</b>	<b>108 559</b>	<b>971 110 042</b>	<b>773 507 214</b>	<b>678 404 112</b>	<b>660 115 867</b>

**Забележка:** Информацията е с натрупване.



### **Точка 19:**

През 2007 г. ЦКБ АД успешно увеличи капитала си от 72 760 779 лева на 83 155 092 лева, чрез емитиране, по реда на ЗППЦК, на 10 394 313 броя обикновени, безналични акции, всяка с емисионна стойност от 7,20 лева. Увеличаването на капитала на дружеството бе непосредствено обусловено от необходимостта да се отговори на изискванията, поставяни от съвременните обществено-икономически отношения и динамиката на пазара. Сумата от увеличението на капитала се използва основно в следните четири направления:

1. Развитие на банкирането на дребно /ритейл бизнес/;
2. Кредитиране на малки и средни предприятия;
3. Допълнително осигуряване на по-широка възможност за развитие на останалите дейности на Банката;
4. Подобряване на показателите за капиталова адекватност – увеличаването на капиталовата база на Банката е предпоставка за оптимизиране на дейността ѝ и разширяване на пазарния ѝ дял, независимо от конкуренцията в банковия сектор.

Целта е постепенното привеждане на дейността на Банката, като конкурентоспособна и функционираща организация, в съответствие с действащите правила и изисквания на ЕС.

### **Точка 20:**

Спрямо направените предварителни прогнози за увеличение на привлечените средства и печалбата с 15-20 % и кредитния портфейл с 20-25 %, Банката постигна увеличение на привлечените средства с над 33 % и увеличение на печалбата с над 67 %, а кредитния портфейл нарасна за 2007 г., с 20 %. Преизпълнението на предварителните прогнози се дължи на разширената през 2007 г., клонова мрежа на Банката, доставяща услугите ѝ и на реализираните по-високи печалби от финансови инструменти, търгувани на „Българска фондова борса – София” АД.

### **Точка 21:**

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 искове 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 N11 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”. Комитетът провежда възприетата от Ръководството на Банката 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. 2007 г. има стойност от 42.61 %.

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 31.12.2007 г. е близо 16 % от общите активи на Банката. Като допълнителен инструмент за осигуряване на висока ликвидност, ЦКБ АД 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. 2007 г. те заемат над 24 % от общите активи. ДЦК на Р.България, които Банката притежава и не е заложила са 1 % от активите ѝ.

Поддържайки над 40 % от активите си в бързоликвидни активи, ЦКБ АД е в състояние да осигури посрещане на текущите си нужди от плащания по падежирали финансови пасиви.

#### **Точка 22:**

Развитието си през 2008 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 №8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции, и е в състояние да реализира напълно своите намерение за разширяване на кредитния портфейл с 25 %.

#### **Точка 23:**

През 2007 г. няма настъпили промени в основните принципи за управление на ЦКБ АД. Принципите на управление са били в съответствие с приетите стандарти за добро корпоративно управление, залегнали в Програмата за тяхното прилагане.

#### **Точка 24:**

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 др. 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 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 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 рисковопреетеглените 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 - 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 25:**

Няма промени на численият състав на управителните и надзорните органи на ЦКБ АД през 2007 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.

#### **Точка 26:**

<b>N</b>	<b>Име, презиме, фамилия</b>	<b>Длъжност в управителните и контролни органи</b>	<b>Получени възнаграждения в лева за 2007 г. в качеството му на член на НС/ УС</b>
1.	Никола Александров Дамянов /починал/	Председател на НС	12 004
2.	Марин Великов Митев	Член на НС	15 482
3.	Централен кооперативен съюз	Член на НС	17 483
4.	Александър Асенов Воденичаров	Председател на УС	56 610
5.	Лазар Петров Илиев	Изп. директор и член на УС	48 315
6.	Виктор Иванов Мечкаров	Изп. директор и член на УС	48 315
7.	Георги Димитров Константинов	Изп. директор и член на УС	48 315
8.	Цветан Цанков Ботев	Зам. председател на УС	52 645
9.	Александър Димитров Керезов	Член на УС	52 645
10.	Бисер Йорданов Славков	Член на УС	56 610

Няма условни или разсрочени възнаграждения, възникнали през 2007 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 27:**

Към 31.12.2007 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 28:**

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 29:**

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 30:**

Директор за връзки с инвеститорите на ЦКБ АД е: Пейо Тошев Йорданов. Адрес на кореспонденция: 1000 София, ул."Г.С.Раковски" № 103; Телефон: +35929966570; факс: +3599804386; e-mail: [pjordanov@ccbank.bg](mailto:pjordanov@ccbank.bg); WEB – site: [www.ccbank.bg](http://www.ccbank.bg)

**Точка 31:**

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.**

Данни за 2006 година.

- Минимална средно – претеглена цена за 2006 г. \* - **4.05 лева.**
- Максимална средно – претеглена цена за 2006 г. \* – **7.30 лева.**
- Средно претеглена цена за 2006 г. \* – **5.43 лева.**
- Последна средно - претеглена цена от дата 22.12.2006 г. – **7.08 лева.**
- Търгуван обем през 2006 г. – **8 085 206 акции.**
- Брой сделки през 2006 г. – **2 957 сделки.**

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

- Процентно изменение на минималната цена спрямо 2006 г.: (+) **67.16 %.**
- Процентно изменение на максимална цена спрямо 2006 г.: (+) **76.44 %.**
- Процентно изменение на средно претеглена цена спрямо 2006 г.: (+) **44.01 %.**
- Процентно изменение на последна средно - претеглена цена: (+) **50.00 %.**

- Процентно изменение на търгувания обем: (+) **159.72 %**.
- Процентно изменение на броя сделки: (+) **137.27 %**.

Положителното изменение в цените на акциите на ЦКБ АД и в търгувания обем и броя сделки, води до повишаване ликвидността на акциите на Банката за 2007 г. спрямо 2006 г. и оценка за положителния инвеститорски интерес към книжата на Банката. 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 28.12.2007 г.

София, 30.03.2008 год.

ЛАЗАР ИЛИЕВ  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

ГЕОРГИ КОНСТАНТИНОВ  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР