

**ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА
БАНКА АД**

ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА,
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ
И ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2017

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД
ЗА 2017 ГОДИНА НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА

СЪДЪРЖАНИЕ:

1. Преглед, който представя вярно и честно развитието, резултатите от дейностите и състоянието на предприятията, включени при консолидирането като цяло (предприятията от групата), заедно с описание на основните рискове, пред които те са изправени.

2. Всички важни събития, които са настъпили след 31.12.2017 г.

3. Вероятно бъдещо развитие на групата.

4. Действия в областта на научноизследователската и развойната дейност.

5. Информация, изисквана по реда на чл. 187д и 247 от Търговския закон.

6. Наличие на клонове на групата.

7. Използвани от групата финансови инструменти, както и целите и политиката на групата 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 групата 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 групата 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 групата 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 групата.

11. Информация за сключени големи сделки и такива от съществено значение за дейността на групата.

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 групата е страна с посочване на общата стойността на според характера на свързаността.

13. Информация за събития и показатели с необичаен за групата 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 финансовото въздействие на сделките върху дейността, ако рискът и ползите от тези сделки са съществени за групата и ако разкриването на тази информация е съществено за оценката на финансовото състояние на групата.

15. Информация за дялови участия на групата, 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 групата, в качеството му на заемополучател, договори за заем (привлечени средства).

17. Обобщена информация за отчетният период, относно сключените от групата, 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 групата 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 групата.

23. Информация за основните характеристики на прилаганите от групата 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 емитента, и негови дъщерни дружества, независимо от това, дали са били включени в разходите на емитента 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 групата 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 групата, включително акциите, притежавани от всеки от тях поотделно и като процент от акциите от всеки клас, както и предоставени им от групата 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 групата 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 групата в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал; ако общата стойност на задълженията или вземанията на групата 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. Предоставени услуги и получени възнаграждения от специализираните одиторски предприятия, във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, както и изискванията на чл. 30 от Закона за счетоводството.

ИНФОРМАЦИЯ:

Точка 1

Докладът за дейността на консолидирана основа обхваща дейността на Централна кооперативна банка АД, София (“ЦКБ АД, София“, “Банката-майка“), ЕИК 831447150, представя финансовото състояние на ЦКБ АД, София и контролираните от нея дъщерни дружества Централна кооперативна банка АД, Скопие (“ЦКБ АД, Скопие“), АО „ИК Банк“, Казан и Управляващо дружество “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, София, (УД “ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД), като една отчетна единица (“Групата”).

Банката-майка, ЦКБ АД, София е основана през 1991 и извършва дейността си съгласно Закона за кредитните институции (ЗКИ). Банката-майка осъществява своята дейност въз основа на банков лиценз предоставен от БНБ, по силата на който може да привлича депозити в национална и чуждестранна валута, да предоставя заеми в национална и чуждестранна валута, да открива и поддържа ностро сметки в чуждестранна валута в чужбина, да извършва сделки с ценни книжа, с чуждестранна валута, както и да извършва други банкови операции и сделки, разрешени от ЗКИ.

През декември 2005 на Банката-майка е предоставен банков лиценз от Централната банка на Кипър, по силата на който Банката-майка може да извършва банкова дейност на пълноправен банков клон на територията на Република Кипър при спазване на разпоредбите на Закона на банките на Кипър. През 2007 Банката-майка започва да извършва банкова дейност на територията на Кипър.

ЦКБ АД, София е публично дружество и акциите му се търгуват на Българска фондова борса, София. Банката-майка е пълноправен член на Европейската асоциация на кооперативните банки и първичен дилър на операции с държавни ценни книжа.

През 2008 Банката-майка придобива контролно участие в капитала на дъщерното предприятие Централна кооперативна банка АД Скопие, Република Македония. През октомври 2009 са конвертирани 22,354 броя, притежавани от Банката-майка, обикновени акции с право на глас в привилегирвани акции без право на глас. През декември 2009 Централна кооперативна банка АД, Скопие е изтеглила 208 броя собствени привилегирвани акции. През 2010, в резултат на Решение на Общото събрание на акционерите на дъщерното дружество, всички привилегирвани акции без право на глас са конвертирани в обикновени акции с право на глас в съотношение една привилегирована акция без право на глас срещу една обикновена акция с право на глас.

ЦКБ АД, Скопие е основана през 1993 и притежава лиценз за банкова дейност от Народната Банка на Република Македония (НБРМ), по силата на който може да привлича депозити в национална и чуждестранна валута, да предоставя заеми в национална и чуждестранна валута, да открива и поддържа ностро сметки в чуждестранна валута в чужбина, да извършва сделки с ценни книжа.

През април 2010 ЦКБ АД, София придобива 317,864 броя обикновени акции с право на глас от капитала на “Статер банка”, Куманово, Република Македония, с което получава контролно участие в капитала на дъщерното дружество. Преди придобиването Банката-майка притежава 5,975 броя привилегирвани акции без право на глас от капитала на дъщерното дружество. На по-късен етап в рамките на годината в резултат на Решение на общото събрание на акционерите на дъщерното дружество, всички привилегирвани акции без право на глас са конвертирани в обикновени акции с право на глас в съотношение, една привилегирована акция без право на глас срещу една обикновена акция с право на глас.

На 03.01.2011 се осъществява вливане на Статер банка АД, Куманово в Централна кооперативна банка АД, Скопие, като след тази дата цялото имущество на Статер банка АД, Куманово като преобразуващо се дружество премина към Централна кооперативна банка АД, Скопие, приемащо дружество. На 3 януари 2011 с Решение на Централния регистър на Република Македония Статер банка АД, Куманово престава да съществува като юридическо лице. След приключване на процеса на преобразуване, капиталът на Централна кооперативна банка АД, Скопие е разпределен в 553,087 броя обикновени акции с номинал 41.2069 евро.

През 2017 г. няма изменения в акционерното участие на Централна кооперативна банка АД, София в Централна кооперативна банка АД, Скопие, в резултат на което към 31 декември 2017 и Централна кооперативна банка АД, София притежава 483,121 броя обикновени акции от капитала на Централна кооперативна банка АД, Скопие, което представлява 87.35% от капитала на дъщерното дружество. Към 31 декември 2017 и инвестицията на Банката-майка в нейното дъщерно предприятие е в размер на 46,216 хил. лв.

През декември 2011 Банката-майка придобива 500,000 броя безналични, обикновени, поименни акции с право на глас с номинална стойност от 1 лев всяка, представляващи 100% от капитала на УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, с което получава контролно участие в капитала на дъщерното дружество.

През 2017 г. няма изменения в акционерното участие на Централна кооперативна банка АД, София в "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, в резултат на което към 31 декември 2017 и Централна кооперативна банка АД, София притежава 500,000 броя обикновени акции от капитала на "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД, което представлява 100 % от капитала на дъщерното дружество. Към 31 декември 2017 и 2016 инвестицията на Банката-майка в нейното дъщерно предприятие е в размер на 3,200 хил. лв.

Управляващо дружество "ЦКБ Асет Мениджмънт" ЕАД е учредено през 2006 г. и има издаден лиценз от Комисията за финансов надзор от 17 януари 2007 г. за извършване на следните дейности: управление на дейността на колективни инвестиционни схеми и на инвестиционни дружества от затворен тип; управление, в съответствие със сключен с клиента договор, на индивидуален портфейл, включително такъв на институционален инвеститор, включващ финансови инструменти, по собствена преценка, без специални нареждания на клиента; предоставяне на инвестиционни консултации относно финансови инструменти.

Към 31.12.2017 година дружеството управлява три колективни инвестиционни схеми от отворен тип: Договорен фонд ЦКБ Лидер, Договорен фонд ЦКБ Актив и Договорен фонд ЦКБ Гарант.

През май 2012 Банката-майка придобива 15,000,000 броя обикновени акции с право на глас с номинална стойност 10 рубли всяка от увеличението на капитала на ЗАО АКБ "ТатИнвестБанк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, с което получава контролно участие в капитала на дъщерното дружество. Преди придобиването Банката-майка притежава 1,422,630 броя обикновени акции с право на глас от капитала на дъщерното дружество. На по-късен етап в рамките на годината Банката-майка придобива допълнително 3,351 броя обикновени акции с право на глас от капитала на дъщерното дружество.

През 2013 Банката-майка е придобила допълнително 71,924 броя акции от капитала на ЗАО АКБ "ТатИнвестБанк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, в резултат на което към 31.12.2013 „Централна кооперативна банка“ АД София притежава 16,497,905 броя обикновени акции от капитала на ЗАО АКБ "ТатИнвестБанк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, което представлява 56.20 % от капитала на дъщерното дружество.

ЗАО АКБ „ТатИнвестБанк”, гр. Казан е основана през март 1992 г. като правоприменик на Вахитовското поделение на Държавната банка на СССР. Банката е самостоятелна, универсална кредитна организация, като извършва всички традиционни банкови операции в рубли и чуждестранна валута и оказва широк спектър услуги на своите клиенти. Тя има висока делова репутация на пазара на банкови услуги, отличава се с качество на обслужването и има стабилна клиентска база. ЗАО АКБ „ТатИнвестБанк” е член на следните организации: Асоциация на банките в Русия; Асоциация на регионалните банки в Русия; Банкова асоциация на Татарстан; Национална клирингова организация ЗАО Национален разчетен депозитар. ЗАО АКБ „ТатИнвестБанк” е професионален участник на пазара на ценни книжа и има лиценз за осъществяването на тази дейност, издаден от Федералната комисия по пазара на ценни книжа, без ограничение на срока на дейността.

През март 2014 ЗАО АКБ „ТатИнвестБанк“ променя наименованието си на ЗАО „ИК Банк“.

През април 2014 Банката-майка е придобила допълнително с опция 8,840,489 броя акции от капитала на ЗАО „ИК Банк”, гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, като размера на направената инвестиция е 24,545 хил. лв. На 26.04.2014 УС на Банката-майка взема решение за продажба на този миноритарен пакет акции. На 15.08.2014 НС на Банката-майка приема представеното решение на УС на Банката-майка за продажба на миноритарния пакет. През втората половина на месец април 2016 с Решение на УС на Банката - майка, прието от Надзорния съвет на Банката - майка, е променено предходното решение, като с новото решение Банката - майка взема решение за продажба на мажоритарен пакет акции от капитала на дъщерното дружество АО „ИК Банк”, гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация.

След допълнителното придобиване към 31 декември 2014 „Централна кооперативна банка” АД София притежава 25,338,394 броя обикновени акции от капитала на ЗАО „ИК Банк”, гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, което представлява 86.273 % от капитала на дъщерното дружество.

През 2017 г. няма изменения в акционерното участие на Централна кооперативна банка АД, София в АО „ИК Банк”, гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация в резултат на което към 31.12.2017 Централна кооперативна банка АД, София притежава 25,338,394 броя обикновени акции от капитала на АО „ИК Банк”, гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация, което представлява 86.273 % от капитала на дъщерното дружество.

АКТИВИ

Към 31.12.2017г. балансовата стойност на активите на Групата е 5,656,814 хил. лв. Спрямо същият период на миналата година балансовата стойност на активите се увеличава с 469,537 хил. лв. или 9.05%.

Структура на активите

Паричните средства - в каса и салда в Централните банки формират 32.53% от балансовото число, при 26.14% година по-рано. Средствата в сметки при банки-кореспонденти и краткосрочни депозити са с тегло 5.16% от балансовото число, при 4.94% година по-рано. Вложенията под формата на ценни книжа, включващи правителствени облигации, корпоративни облигации, акции и компенсаторни инструменти, които са инструмент за подобряване на доходността на Групата, представляват 12.59% от активите, при 15.63% за 2016г. Към 31.12.2017г. размерът на кредитите формира 42.51% от активите. В края на 2016г. размерът на кредитите е бил 44.97% от балансовото число.

Според вида на валутата в която са отпуснати, brutните кредити и аванси на клиенти към 31.12.2017г. са: 58.31% левови, а 41.69% са в чуждестранна валута, а според типа на клиента: 66.41% са кредити на предприятия, а 33.59% са кредити за населението.

Качеството на кредитния портфейл е много добро - редовните експозиции заемат 91%, необслужваните експозиции са с дял 9%. През 2017г. Заделените обезценки за несъбираемост нарастват с 26,917 хил. лв. и достигат 119,348 хил. лв.

Дълготрайните активи на Групата заемат дял от 2.33% от общата сума на активите ѝ.

ПАСИВИ

Към 31.12.2017 г. общата стойност на задълженията на Групата на консолидирана основа е 5,211,411 хил. лв. Те заемат приблизително 92.13% от общите пасиви. Нарастването им за годината е 8.96%.

Структура на пасивите

Групата поддържа стабилна структура на привлечените средства, която ѝ позволява да не е зависима от външно финансиране.

Основният източник на привлечен ресурс са привлечените средства от други депозанти – граждани, предприятия и други депозанти, достигащи 5,113,133 хил. лв. в края на 2017 година. Техният дял в общите задължения на Групата е 98.11%. Привлечените средства от финансови институции под формата на депозити и кредити са 0.22% от общите задължения.

Собственият капитал на Групата е на обща стойност 445,403 хил. лв.

Налице е увеличение от 10.15% на собствения капитал спрямо края на 2016г., което е вследствие на формираните през годината печалба и резерви.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Към 31.12.2017г. одитираният финансов резултат на Групата е нетна печалба в размер на 35,749 хил. лв. През 2016г. Групата е реализирала одитирана нетна печалба в размер на 26,342 хил. лв.

Нетният доход от лихви за 2017г. възлиза на 128,021 хил. лв., при 119,983 хил. лв. за 2016г. Нетният доход от такси и комисиони, реализиран от Групата през 2017г., достигна 48,168 хил. лв., спрямо 47,477 хил. лв. година по-рано.

Разходите за дейността през 2017г. отбелязват ръст от 1.45% в сравнение с равнището им от края на 2016г. и достигат абсолютно изражение от 136,615 хил. лв. Разходите за персонала са 33.98% от тези разходи, като отбелязват ръст от 6% спрямо година по-рано. Административните и други разходи на Групата достигат 72,617 хил. лв. при 73,217 хил. лв. година по-рано.

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. От 2014 г. цялостната дейност по управление на риска Групата се подчинява на изискванията на Споразумение Базел III – Директива 36/2013 и Регламент 575/2013 на Европейския Парламент и Съвета за управлението на кредитния риск и капиталовото покритие на операционния риск.

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 Групата в рамките на възприетата стратегия за развитие;

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

- Комитет за управление на риска;
- Комитет за управление на активите и пасивите;
- Кредитен съвет;
- Кредитен комитет;
- Комитет за наблюдение, оценка, класификация и прекласификация на рискови експозиции (КНОКПРЕ).

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

4. Дирекция "Анализ и Управление на риска" - извършва оперативно дейността по измерване, мониторинг, управление и контрол на рисковете.

Кредитният риск представлява вероятност от загуба, породена от невъзможност на контрагента да изпълни в срок или изобщо да не изпълни задълженията си. Групата управлява кредитния риск, присъщ както за банковия, така и за търговския портфейл. За отделните бизнес сегменти Групата прилага индивидуални кредитни политики.

За ограничаване на кредитния риск в Групата действа система от лимити по класове експозиции, бизнес сектори, географски райони, клиентски профил и гр пи кредити, носители на общ риск. Лимитите определят рисковия апетит и рисковия толеранс към кредитен риск и плановата алокацията на капитала, необходим за неговото покритие.

За редуциране на кредитния риск се приемат подходящи по вид и стойност обезпечения и гаранции, съобразно Вътрешните правила, прилагания подход за изчисляване на капиталовите изисквания и действащото банковото законодателство.

Групата ежесечно извършва оценка на рисковата експозиция, произтичаща от кредитния портфейл, като класифицира и провизира кредитите в него съгласно изискванията на МСФО. Обект на постоянно наблюдение и отчитане са големите кредитни експозиции.

Ликвиден риск - вероятността от затруднение на плащанията поради несъвпадение във времето на входящите и изходящите парични потоци. Групата управлява своите активи и пасиви по начин, който ѝ гарантира, че редовно и без забава може да изпълни текущите си задължения, както в нормална банкова среда, така и в условията на криза.

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

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

ПОКАЗАТЕЛИ ЗА РИСК, ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И РЕНТАБИЛНОСТ към 31.12.2017 г.

- Редовни експозиции – 91%;
- Необслужвани експозиции – 9%;
- Коефициентът на ликвидни активи на консолидирана основа покрива надзорните изисквания към 31.12.2017 г.
- Акционерен капитал - 113,154 хил. лв.

КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ

На 05.05.2017 г. „БАКР – Агенция за кредитен рейтинг“ АД определи дългосрочен рейтинг на финансовата сила на „Централна кооперативна банка“ АД „ВВ“ и краткосрочен рейтинг „В“, перспектива „стабилна“. Към 31.12.2017г. рейтингът е в процес на актуализация. Използвана е официално приетата от БАКР методология за присъждане на рейтинг на финансова сила на банка.

Така определеният рейтинг на Централна кооперативна банка АД „ВВ+“ е идентичен с рейтинга на Р. България, определен от агенция Standard & Poor's за 2016г.

От 2011 г. БАКР е първата българска пълноправна рейтингова агенция, регистрирана в Европейския Съюз. Комисията за финансов надзор (КФН) и Европейският орган за ценни

книжа и пазари (ЕОЦКП) регистрираха „Българска агенция за кредитен рейтинг“ АД по смисъла на Регламент № 1060/2009 на Европейския Парламент и на Съвета на Европа относно агенциите за кредитен рейтинг.

- Дългосрочен: **ВВ**
- Перспектива: **Стабилна**
- Краткосрочен: **В**

Точка 2:

След датата, към която е съставен годишният индивидуален финансов отчет за 2017 не са настъпили събития, които да окажат съществено влияние върху бъдещото развитие на Групата.

Точка 3:

През 2018 година, групата ще продължи да следва своя път на развитие. Основен акцент ще е предоставянето на банкови услуги за населението – потребителски и ипотечни кредити, банкови карти и базирани на тях услуги, електронно банкиране и разплащателни услуги. В същото време групата ще развива и предлагането на услуги за големи корпоративни клиенти и малки и средни предприятия и свързаните с тях програми за усвояване на средства от структурните фондове на Европейския съюз.

Точка 4:

Банката майка не развива научноизследователска или развойна дейност.

Точка 5:

Към 31.12.2017 г. дъщерните дружества не притежават акции на Банката - майка.

Към 31.12.2017 г. ЦКБ АД притежава 11 броя собствени акции на номинална стойност от 1 лев всяка една, представляващи 0,0000097 % от капитала на Банката.

През 2017 г. Банката-майка не е придобивала или прехвърляла собствени акции.

През 2017 г. дъщерните дружества не са придобивали или прехвърляли акции на Банката-майка.

Към 31.12.2017 г., членовете на съветите на дружествата от групата не притежават акции от тези дружества.

Възнагражденията на членовете на Надзорните съвети на дружествата от групата изплатени през 2017 са на обща стойност 293 хил. лв. Възнагражденията на членовете на Управителните съвети на дружествата от групата, изплатени през 2017 са на обща стойност 929 хил. лв.

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на банката-майка, изплатени през 2017, са както следва:

	Име, презиме, фамилия	Длъжност в управителните и контролни органи	Получени възнаграждения на всеки от членовете на управителните и контролни органи на банката и дъщерни дружества за 2017 г. в лева			
			ЦКБ АД	ЦКБ АД, Скопие	ЗАО ИКБанк	ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД
1.	Иво Каменов Георгиев	Председател на НС на ЦКБ АД	60,000	-	-	-
2.	Марин Великов Митев	Член на НС на ЦКБ АД	60,000	-	-	-
3.	Райна Димитрова Кузмова	Член на НС на ЦКБ АД	60,000			
4.	Централен кооперативен съюз	Член на НС на ЦКБ АД	60,000	-	-	-
5.	Александър Асенов Воденичаров	Председател на УС на ЦКБ АД	42,424	-	-	-
6.	Цветан Цанков Ботев	Зам. председател на УС на ЦКБ АД	42,424	-	-	-
7.	Сава Маринов Стойнов	Изп.директор и член на УС на ЦКБ АД, член на СД на ЗАО „ИК Банк”, Изп.директор и член на СД на ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД	42,424	-	1,691	13,500
8.	Георги Димитров Константинов	Изп.директор и член на УС на ЦКБ АД, член на НС на ЦКБ АД, Скопие, Изп.директор и член на СД на ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД	42,424	16,974	-	13,500
9.	Александър Димитров Керезов	Член на УС на ЦКБ АД	42,424	-	-	-
10.	Бисер Йорданов Славков	Член на УС на ЦКБ АД	42,424	-	-	-

Към 31.12.2017 г., членовете на съветите на дружествата от групата не притежават акции от тези дружества.

Членовете на съветите на дружествата от групата нямат допълнителни права за придобиване на акции и/или облигации на Банката-майка.

Няма сключени през 2017 г. договори между дружествата от групата и членовете на съветите и или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната дейност на Банката или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Информация за членовете на управителните и контролните органи на банката-майка към 31.12.2017 г.:

Иво Каменов Георгиев – Председател на Надзорния съвет на ЦКБ АД:

- управител/ изпълнителен директор: Химимпорт” АД, ЕИК 000627519 – гр. София; „Инвест Кепитъл” АД, ЕИК 831541734 – гр. София;
- член на УС на: Химимпорт” АД, ЕИК 000627519 – София; „ЦКБ Груп” ЕАД, ЕИК 121749139 – гр. София;
- член на НС на: ЦКБ АД, ЕИК 831447150, - гр. София;
- член на СД на: „Инвест Кепитъл” АД, ЕИК 831541734 – гр. София;
- притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества, както следва: „Варненска Консултантска Компания” ООД, ЕИК 103060548 – гр. Варна; Инвест Кепитъл Мениджмънт ” ООД, ЕИК 103045368 - гр. Варна.

Марин Великов Митев – член на Надзорния съвет на ЦКБ АД

- управител/ изпълнителен директор/председател на: „Химимпорт” АД, ЕИК 000627519 – гр. София, Инвест Кепитъл” АД, ЕИК 831541734 – гр. София; „Спортен комплекс Варна” АД, ЕИК 103941472 – гр. Варна; „Голф Шабла” АД, ЕИК 124712625 – гр. Шабла, ЕТ “Марин Митев – Проджект Мениджмънт”, ЕИК 103326073- гр.Варна; Сдружение „Спортен Клуб-Тим”, ЕИК 103014351- гр. Варна; Сдружение „Българска Карате Киокушин Федерация”, ЕИК 103570622- гр. Варна; Сдружение „Клуб по Аеробика „Тим – Клас”, ЕИК 103556156- гр. Варна; Сдружение „Спортен Клуб по Бойни Изкуства Тим”, ЕИК 103606634- гр. Варна;
- член на НС на: ”ЦКБ” АД, ЕИК 831447150- гр.София „ЦКБ Груп” ЕАД, ЕИК 121749139 – гр. София.;
- член на УС/колективен орган на управление на: „Химимпорт” АД, ЕИК 000627519 – гр.София; Сдружение „Спортен Клуб По Бойни Изкуства Тим”, ЕИК 103606634- гр. Варна; Сдружение „Клуб по Аеробика „Тим – Клас”, ЕИК 103556156 - гр. Варна;
- член на СД на : “Инвест Кепитъл” АД, ЕИК 831541734 – София; „Спортен комплекс Варна” АД, ЕИК 103941472 – гр. Варна; „Голф Шабла” АД, ЕИК 124712625 – гр. Шабла; ”Варна-плод” АД, ЕИК 103106697 – гр. Варна
- притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества, както следва: „Варненска Консултантска Компания” ООД, ЕИК103060548 – гр. Варна; „Инвест Кепитъл Мениджмънт” ООД, ЕИК 103045368- Варна; ЕТ“Марин Митев – Проджект Мениджмънт”, ЕИК 103326073- гр. Варна.

Райна Димитрова Кузмова: Член на Надзорния Съвет на „Централна кооперативна банка” АД

Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети:

Член на НС на: ”ЦКБ” АД, ЕИК 831447150.

Притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества, както следва:

Не притежава.

Централен кооперативен съюз, ЕИК 000696497, Член на Надзорния Съвет на „Централна кооперативна банка” АД.

Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети:

Член на Съвета на директорите на „Холдинг Кооп-Юг” АД, ЕИК 121659072; член на Надзорния съвет на „Централна кооперативна банка” АД, ЕИК 831447150

Притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества, както следва:

„Билкокооп” ЕООД, ЕИК 175120000; „БС – Кооп трейд” ЕКД, ЕИК 202093489; „Булгаркооп” ЕООД – в ликвидация, ЕИК 000627914; „Булгаркооп-импорт-експорт” ЕООД, ЕИК 131205196; „Булминвекс ГБ” ЕООД, ЕИК 000622340; „Българска гъба” ЕООД – в несъстоятелност, ЕИК 115637954; „Интелект кооп” ЕООД, ЕИК 160064204; „Енерджикооп”

ЕООД, ЕИК 203403154; „Кооптурист“ ЕООД, ЕИК 831506231; „Кооптурист – Китен“ ЕООД, ЕИК 102815549; „Кооптурист – Странджа“ ЕООД, ЕИК 103768668; „Нектаркооп“ ЕООД, ЕИК 175122186; „СБР „Здраве“ ЕАД, ЕИК 130523915; „Релакс-кооп“ ЕООД, ЕИК 200588961; „Мелса кооп“ ЕООД, ЕИК 200728388; „Кооп Маркет“ ЕООД, ЕИК: 202278420; „Кооп-търговия и туризъм“ АД, 121837308; „Кооп централ“ ЕООД, ЕИК 204319983, „Холдинг кооперативен бизнес“ АД, ЕИК 121811740; „Национален кооперативен инвестиционен фонд“ АД, ЕИК 831286504; „Кооп – Златен клас“ ООД, ЕИК 116579048; „Варна пакинг хаус“ АД, ЕИК 124099892; „Гранарикооп“ ООД, ЕИК 104688774; „Красен-кооп“ АД, ЕИК 121238027.

Проф. Д-р Александър Асенов Воденичаров – Председател на Управителния Съвет на „Централна кооперативна банка“ АД

Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети:

Не участва.

Притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества, както следва:

Не притежава.

Цветан Цанков Ботев – Зам.председател на Управителния съвет на ЦКБ АД:

- управител/ изпълнителен директор: „Химимпорт Фарма“ АД, ЕИК 131181471 – гр.София; „Фарма ГБС“ , ЕИК 176397025- гр.Русе; „Булхимтрейд“ ООД, ЕИК 200477808 – гр. София; Консорциум "ХИМИМПОРТ-БИОФАРМ ИНЖЕНЕРИНГ", ЕИК 131071224 – гр.София;

- член на УС на: “Химимпорт” АД, ЕИК 000627519 – гр. София; „ЦКБ” АД, ЕИК 831447150– гр. София;

- Член на СД на: „Химимпорт Фарма” АД, ЕИК 131181471 – гр. София. ;

- не притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски Дружества.

Александър Димитров Керезов – Член на Управителния съвет на ЦКБ АД

- управител/ изпълнителен директор: „Зърнени храни България” АД, ЕИК 175410085 – гр.София; СК „ХГХ Консулт” ООД, ЕИК 130452457- гр.София; „ПРОТЕКТ АРТ” ООД, ЕИК 203844348 – гр. София; Сдружение "СЪГЛАСИЕ 066", ЕИК 176941060 – гр. София;

- член на УС на: - “Химимпорт” АД, ЕИК 000627519 - гр.София; ЗАД “Армеец”, ЕИК 121076907 – гр.София; “Параходство БРП” АД, ЕИК 827183719 - гр.Русе; „ЦКБ Груп” ЕАД, ЕИК 121749139 – гр. София; Зърнени храни България” АД, ЕИК 175410085 – гр. София; “Асенова Крепост” АД , ЕИК 112012041- гр. Асеновград; „ЦКБ” АД, ЕИК 831447150 - гр.София; Сдружение "СЪГЛАСИЕ 066", ЕИК 176941060 – гр. София;

- член на НС: на ПОАД “ЦКБ - Сила”, ЕИК 825240908- гр. София;

- член на СД на: „Бългериан Еървейз Груп” ЕАД, ЕИК 131085074 – гр.София;

- притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества, както следва: ПРОТЕКТ АРТ, ЕИК 203844348 – гр.София.

Сава Маринов Стойнов – Изпълнителен директор и член на Управителния съвет на „Централна кооперативна банка” АД

Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети: Член на УС и Изпълнителен директор на: ПОАД „ЦКБ Сила” АД, ЕИК 825240908. Член на СД и Изпълнителен директор на „ЦКБ Асетс Мениджмънт” ЕАД, ЕИК 175225001. Член на СД на ЗАО „ИК Банк”, ИНН 1653005038, Руска федерация, Р.Татарстан, гр. Казан.

Притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества, както следва:

Не притежава

Георги Димитров Константинов – Изпълнителен директор и Член на Управителния съвет на „Централна кооперативна банка” АД

Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети:

Член на НС на ЦКБ АД, Скопие – Македония, „ЧЕЗ Електро България” АД, ЕИК 175133827.

Член на СД и Изпълнителен директор на „ЦКБ Асетс Мениджмънт” АД, ЕИК 175225001.

Член на СД на „Борика-Банксервиз” АД

Притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества, както следва:

РИГА 25 ООД, ЕИК 202561895,

Георги Косев Костов – Изпълнителен директор член на Управителния съвет на „Централна кооперативна банка” АД

Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети:

Член на УС на: ЦКБ АД, ЕИК 831447150. Изп. Директор и член на СД на „Добрички Панаир” АД.

Притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества, както следва:

Не притежава

Проф. Д-р Бисер Йорданов Славков – Член на Управителния съвет на „Централна кооперативна банка” АД

Участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети:

Член на УС на: ЦКБ АД, ЕИК 831447150;

Притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества, както следва:

„Славков - одит” ООД, ЕИК 175295665 – 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.

Приета е програма за обучение и развитие на персонала от системата на ЦКБ АД за 2018 г. с финансово обезпечение в размер на 200,000 лв.

Точка 6:

Към 31 декември 2017 дейностите на ЦКБ АД се извършват чрез централен офис в София, България, 47 клона и 263 банкови представителства и изнесени работни места в България и 1 клон в Република Кипър.

ЦКБ АД - Скопие осъществява своята дейност чрез мрежа от общо 25 структурни единици, измежду които 5 клона и 19 офиса и едни изнесено работно място на територията на Република Македония - в Скопие, Куманово, Охрид, Кратово, Пробищип, Щип, Ресен, Тетово, Гевгелия, Велес, Битоля, Струмица, Крива Паланка, Кавадарци и Прилеп.

АО „ИКБанк” – чрез главен офис в гр. Казан, и 8 офиса, разположени на територията на Република Татарстан, както и 1 клон в град Москва, Русия.

ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД – чрез централен офис и клоновата мрежа на ЦКБ АД.

Точка 7:

Притежаваните от Групата финансови инструменти са: ДЦК, корпоративни облигации, акции, дялове в договорни фондове и компенсаторни записи на обща стойност преди обезценка 712 105 хил. лв. и представляват ценни книжа и деривати за търгуване,

финансови активи отчитани по справедлива стойност, финансови активи за продажба и финансови активи до падеж.

Групата притежава ДЦК на Правителството на Република България, на Правителството на Република Македония, на Правителството на Руската Федерация и на правителства от и извън ЕС на обща стойност преди обезценка 507,606 хил. лв., корпоративни ценни книжа - облигации на български и чуждестранни емитенти на стойност преди обезценка съответно 48,374 хил. лв. и 8,628 хил. лв., както и капиталови инструменти, представляващи акции в търговски банки, търговски дружества, дялове в договорни фондове и други, на обща стойност преди обезценка 148,302 хил. лв.

Групата не счита, че съществува съществен кредитен риск, свързан с облигационните инструменти на Правителства на Р. България и на други страни от ЕС. 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. Останалите притежавани от Групата чуждестранни държавни облигации – облигации, емитирани от Централната банка на Руската федерация, правителството на Република Македония, от НБРМ, общо в размер на 39,706 хил. лв., излагат Групата на кредитния риск на съответната държава емитент.

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

Притежаваните от Групата експозиции в дериватни финансови инструменти са представени по справедлива стойност сделки по покупка и продажба на валута, ценни книжа, форуърдни договори и валутни суапи на открития пазар. Основният обем от тях са позиции на клиенти на Групата по сделки по покупка и продажба на валута и свързаните с тях сделки от страна на Групата. Спекулативните позиции на Групата в дериватни инструменти, търгувани за собствена сметка, са под 10% от общата справедлива стойност на дериватните финансови инструменти и не представляват значителен дял, а Групата не е изложена на съществени рискове, произтичащи от тези инструменти.

От гледна точка на естеството на дейността на ЦКБ АД други съществени фактори, свързани с финансови инструменти, не оказват влияние за оценка на активите, пасивите, финансовото състояние и резултат на дружеството. Експозицията на Групата по отношение на ценовия, кредитния и ликвидния риск и риска на паричния поток е подробно описан в т.35 от обяснителни бележки към финансовия отчет - Управление на риска, свързан с финансовите инструменти.

Точка 8:

Банката-майка прилага разпоредбите на Националния кодекс за корпоративно управление.

Доклад относно изпълнението на Програмата за прилагане на международно признатите стандарти за добро корпоративно управление 2017 г. „Централна кооперативна банка“/ЦКБ/ АД, както и Декларация за корпоративно управление на „Централна кооперативна банка“ (ЦКБ) АД, съгласно чл. 100н, ал. 8 от Закона за публично предлагане на ценни книжа са представени като отделни документи, неразделна част от настоящия доклад.

Точка 9:

Видове предлагани от Групата продукти и услуги
Относителен дял на депозитите по видове:

/хил. лв./

Безсрочни депозити	1,342,337	26.25%
В лева	1,108,168	
В чуждестранна валута	234,169	
Срочни депозити	2,308,402	45.15%
В лева	1,261,163	
В чуждестранна валута	1,047,239	
Спестовни влогове	1,438,813	28.14%
В лева	990,327	
В чуждестранна валута	448,486	
Други депозити	23,581	0.46%
В лева	19,750	
В чуждестранна валута	3,831	
Общо задължения към други депозанти	5,113,133	100.00%

Основен приоритет в дейността на Банката -майка и през 2017 г. беше кредитирането на физически лица, като в този сегмент банката зае второ място по абсолютен ръст на портфейла. Особено успешна беше годината при ипотечните кредити, където ръстът е над 70% спрямо предходната година. Банката продължи да се фокусира върху клиентите с добър рисков профил и добри доходи. Пазарът на потребителски и ипотечни кредити беше изключително активен, като банките се бореха ожесточено за клиенти, подобрявайки параметрите и ценовите характеристики на продуктите си. С агресивната си продажбена политика и атрактивните си продукти, ЦКБ успя да запази добрите си позиции на пазара.

Успешното налагане на търговско ориентирания модел за работа във всички клонове на банката и адекватната търговска политика продължиха да бъдат основна причина за постигнатите добри резултати. Непрекъснатата работа по повишаване на квалификацията на служителите, ангажирани пряко с продажбите на кредитни продукти и банкови услуги на клиентите на банката, в т.ч и чрез специализирани обучения на вътрешни и външни лектори, се отрази пряко върху резултатите и съответно върху нарастването на кредитния портфейл на банката.

Банката се насочи към сегментиране на клиентите и разделянето им в няколко целеви групи, за които да предложи силно конкурентни оферти. Активно се работеше в посока привличане на корпоративни и институционални клиенти с атрактивни условия за обслужване на трудовите възнаграждения на служителите им. Банката заложи на персонален подход и офертиране на специални, индивидуални за отделния клиент параметри по сделката. Продължи предлагането и на кредитни продукти със специални условия за служители на общоизвестни и стабилни фирми, с които няма сключен договор за превеждане на заплати. Служителите на банката поддържат тесен контакт с ключовите работодатели в отделните региони и периодично провеждат презентации на продуктите на банката пред служителите.

Продължи започналата в последните години тенденция за двуцифрен ръст в продажбата на ритейл продукти на ЦКБ АД. Основна задача и през изминалата година пред банката беше запазването и увеличаването на портфейла от потребителски и ипотечни кредити. Периодично през годината бяха актуализирани и подобрявани условията по кредитите за физически лица и бяха пускани нови продукти на пазара. Акцент в кредитирането на физически лица и тази година бяха ипотечните кредити.

Анализът на дейността на ЦКБ АД за изминалата година показва следното:

От началото на годината банката има нови ритейл кредити за близо **386.35 млн. лева**, от които:

- **234.35** млн. лева потребителски кредити, (в т.ч овърдрафти по ЕДК, кредитни карти и стоки на кредит)
- **152.00** млн. лева ипотечни кредити
- Новоотпуснатите потребителски кредити нарастват с близо 20% през 2017 г. спрямо 2016 г.
- Продажбите на ипотечни кредити през 2017 г. се увеличават със 73.44% спрямо 2016 год.
- В резултат на продажбената активност, нетното нарастване на ритейл портфейла (нарастването след приспадане на погашенията) спрямо 2016 год. е **195.45** хил. лв.

През 2017 г. продължи централизираната обработка на постъпващите в клоновете на банката искания за потребителски кредити, кредитни карти и овърдрафти от служба „Потребителско кредитиране“ (Кредитен център) към дирекция „Индивидуално банкиране“. В рамките на годината са разгледани над 34,363 постъпили искания, като около 73.6% от тях са одобрени, а 26.4% са отказани. Общият риск на просрочените над 90 дни потребителски кредити, отпуснати от началото на централизираното одобрение през 2012 г., към края на 31.12.2017 г. е 0.79%.

През 2017 г. акцент в централизираното одобрение на ипотечните кредити беше ускоряването на процеса на обработка на исканията, което да осигури допълнително конкурентно предимство на ипотечните продукти на банката. Качеството на ипотечния ритейл портфейл на банката е изключително добро, от стартирането на централизираното одобрение на ипотечните кредити, няма кредит с просрочена вноска над 90 дни.

ЦКБ АД продължи да предлага на клиентите възможността да закупят на кредит избраните от тях стоки в търговската мрежа на партньорите на банката. Обработката на заявките, постъпили от търговците от цялата страна, се извършва от служители в ЦУ изключително бързо, в рамките на 20 мин. от постъпване на искането. Този продукт е важен за привличане на нови кредитополучатели и разширяване на базата от лоялни клиенти. Към края 2017 г. броят на търговците по стоки на кредит е близо 600.

През 2017 г. беше оптимизирана мрежата от външни агенти, предлагачи кредитните продукти на банката. В резултат на въвеждане на законови регулации, основни партньори в посредническата дейност на банката останаха само регистрираните кредитни посредници, които всъщност държат основния пазарен дял. Акцент в съвместната дейност са кредитите, обезпечени с недвижим имот, както и потребителски кредити за клиенти с добри доходи.

Банката продължи да стимулира инициативността и развитието на служителите си, като организира два цикъла на обучение за усъвършенстване на продажбени им умения. Все по-активно е участието на служителите фронт офис и специалистите обслужване и продажби в дейността по привличане на нови клиенти, извършване на презентации и осъществяване на retail продажби, както в банковите салони, така и чрез посещение при клиенти, работодатели и други партньори на банката.

Продължи и работата в посока надграждане на бонусната система, която да отчита в максимална степен приноса на всеки служител, като се запазва тясна връзка между постигнатите резултати и размера на сумите на бонусите.

ЦКБ предоставя изключително изгодни условия за своите най-важни клиенти, като предлага златни кредитни карти Visa и Mastercard при ниво на годишния лихвен процент - 12%. Стандартните и бизнес карти Visa и Mastercard, които банката издава са с лихвен процент от 15% годишно в лева, евро и щатски долари – без конкуренция от другите банки при споменатите два продукта при нивата на лихвените проценти. За своите специални клиенти банката предлага платинена кредитна карта Visa с ексклузивен лихвен процент от 10%, както и кредитна карта от много висок клас - World Mastercard при годишна лихва от 9%.

През 2017 г. ЦКБ АД запази позициите си на един от големите издатели на картови продукти в страната. Банката издава международни кредитни карти Mastercard и Visa, кобрандирана кредитна карта Visa CCB-Bulgaria Air, кредитна карта Visa Platinum, както и местни кредитни карти. Портфолиото от дебитни карти, които банката предлага, се състои от международни дебитни карти от висок клас World Debit Mastercard, дебитни карти Debit Mastercard и Visa Debit, кобрандирани карти Debit Mastercard с Мобилтел АД и с Български пощи ЕАД, както и местни дебитни карти. На клиентите се предлагат също така дебитни и кредитни карти ЕМОЦИЯ, възможност сами да изберат визията на своята карта от предложена галерия с над 50 дизайна. Банката дава възможност на клиентите да се възползват от предимството на изключително бързите безконтактни плащания с всички основни брандове карти.

През месец април 2017 г. ЦКБ АД стартира предлагането на дебитна карта от висок клас Gold Debit Mastercard. Картата е с допълнителни преимущества и е предназначена за клиентите, които притежават сребърна клубна карта. От 01.09.2017 г. са променени условията по кредитните карти на банката. Извършени са промени в лихвените условия по всички кредитни карти и е въведена годишна такса по кредитна карта World Credit Mastercard. Намалена е годишната такса по кредитна карта Visa Platinum от 200 на 120 лв. Въведени са промени по отношение на гратисния период за всички карти Фаворит – гратисният период по новоиздадените карти вече важи за всички транзакции – тегления и плащания. Въведено е разграничение между стандартните и Премиум картите. При първите гратисният период е до 45 дни, а при Премиум картите – до 60 дни. На 05 октомври 2017 година ЦКБ АД стартира издаването на безконтактна кредитна карта Visa Platinum.

ЦКБ АД издава и предплатени карти за подарък gift cards, които със своята универсалност, едновременно представляват средство за разплащане и подарък. Пазарът на предплатените карти в България все още е в началото на своето развитие и темповете на предлагане ще се увеличават многократно.

През месец юли, 2016 г. Банката стартира предлагането два нови картови продукта, предназначени специално за фирми – безконтактни дебитни карти Visa Debit Commercial и Debit Mastercard Commercial. Картите са от висок клас, с широко приложение и допълнителни характеристики, с които да удовлетворят нуждите на бизнес клиентите. От месец септември 2017 г., ЦКБ АД предлага специално пакетно предложение за фирми, което включва преференциални условия по основни банкови услуги, Commercial дебитни карти и ползване на електронно банкиране с КЕП.

Банката акцентира в предлагането на дебитната карта от висок клас World Debit Mastercard, предназначена за премиум клиентите с добри финансови възможности, които разполагат със значителен паричен ресурс в Банката, или ползват кредитни продукти със значителен размер. Клиентите имат възможност да получат специално отношение и да се възползват от много допълнителни привилегии:

- Отстъпки при подбрани търговци в България, както и при пътуване в чужбина;
- Допълнителни привилегии на летищата в София и Виена;

- Допълнителни бонуси в програмата за лоялност CCB Club;
- Безплатна застраховка при пътуване в чужбина;
- Безплатна застраховка, която осигурява допълнителна сигурност и покрива следните рискове:
 - ✓ Кражба и/или случайна щета на артикул, закупен с картата;
 - ✓ Защита за постигане на най-ниска цена при пазаруване с картата – ако клиентът открие същата стока на по-ниска цена, ще му бъде възстановена разликата;
 - ✓ Защита при кражба или загуба на картата заедно с ключове или документи.

От 2015 г. Банката предлага кредитна карта от изключително висок клас World Mastercard, предназначена за значими и платежоспособни клиенти. Кредитната карта World Mastercard е Premium продукт на Mastercard, който е позициониран на по-високо ниво дори от кредитните карти Platinum. Освен изключително атрактивните финансови параметри на картата World Mastercard, тя носи и редица допълнителни екстри и привилегии на своите притежатели:

- Безплатно членство в програмата Priority Pass – осигурява достъп до над 700 бизнес салона на летища в над 100 държави по целия свят;
- Специални отстъпки от авиокомпания България Ер;
- Безплатен достъп до бизнес салоните Витоша и Преслав на Летище София и Sky Lounge и Jet Lounge във Виена;
- Застраховка при пътуване в чужбина към ЗАД Армеец – 22 застрахователни покрития с максимална сума на покритие в размер на 50,000 долара;
- Допълнителна застраховка, която осигурява защита при кражба на картата заедно с лични вещи и документи, защита при инцидент или кражба на стоки, закупени с картата, както и най-изгодната цена при пазаруване;
- Отстъпки в програмата CCB Club;
- Отстъпки при пазаруване при избрани търговци в България, включени в каталога CCB World Offers;
- Допълнителни атрактивни отстъпки в чужбина в хотели, известни магазини и rent-a-car компании, осигурени от Mastercard;
- Още много отстъпки при пазаруване в търговските обекти, включени в програмата CCB Bonus.

ЦКБ предлага услугата за сигурни плащания в Интернет E-Secure. Чрез регистрацията за услугата E-Secure, клиентите получават по-висока защита при плащания с банкови карти в Интернет. Картодържателите получават допълнителна парола, която се въвежда само при покупки онлайн. Всички дебитни и кредитни карти на банката са предварително отворени за регистрацията за услугата E-Secure за сигурни плащания в Интернет. По този начин Банката осигурява на всички свои клиенти с международни дебитни и кредитни карти допълнителна сигурност, когато пазаруват онлайн.

ЦКБ предлага на своите клиенти услугата CashM, която дава възможност на всички картодържатели на ЦКБ да нареждат парични преводи чрез своите банкови карти на банкомат. Получателят на превода изтегля сумата също на банкомат, като няма нужда да притежава банкова сметка или карта.

С участието на БОРИКА АД ЦКБ увеличи броя на клиентите, ползващи услугата Mobi-B. Чрез нея картодържателите на ЦКБ имат възможност да заключават или отключават своите карти чрез мобилния си телефон, да получават информация за наличността по картите си по всяко време, както и да изпращат или получават пари до/от други потребители на Mobi-B директно през мобилния си телефон. Считано от 01.04.2017 г. абонаментът за услугата не се заплаща.

Банката продължава да предлага различни преференции на притежателите на кредитни и дебитни карти. И през 2017 г. притежателите на карти Visa Platinum от ЦКБ имаха възможност да ползват безплатно бизнес салон Витоша на летище София, независимо

от това с коя авиокомпания пътуват. Притежателите на карти World Debit Mastercard, Visa Platinum, Visa Gold и Mastercard Gold могат да ползват безплатно бизнес салон Витоша на летище София, както при международни полети, така и в случаите, когато летят с полети по вътрешни линии.

През 2017 г. ЦКБ АД утвърди добрите си пазарни позиции при издаването на банкови карти, като общият брой издадени карти на Банката към 31.12.2017 г. възлиза на 641,199.

ЦКБ АД успя да запази добри пазарни дялове и по отношение на развитието на мрежата си от банкомати и ПОС терминали. Броят на виртуалните ПОС терминали през 2017 г. достигна 455. В края на 2017 г. общият брой на АТМ терминалите на ЦКБ е 569. Общият брой ПОС терминали на ЦКБ към края на 2017 г. е 4,653, включително ПОС терминалите в банкови салони. Всички нови ПОС терминали при търговци, които банката инсталира, са с новата функционалност за акцептиране на безконтактни плащания.

Общият брой издадени международни кредитни карти в края на декември 2017 г. е 37,112 бр., от които Mastercard – 19,744 броя и Visa – 17,368 броя.

Промоции за картодържатели на ЦКБ с дебитни и кредитни карти Visa и Mastercard. През 2017 г. ЦКБ АД отново проведе рекламни кампании съвместно с картовите организации Visa и Mastercard, насочени към стимулиране на плащанията с карти на ЦКБ при търговци в страната. Притежателите на международни карти от ЦКБ имаха възможност да участват в промоции с атрактивни награди и допълнителни стимули.

В периода от 08.05.2017 г. до 25.06.2017 г., съвместно с Mastercard се проведе кампания за насърчаване на безконтактните плащания с кредитни и дебитни карти Mastercard от ЦКБ с награди за клиентите. Всяка седмица по време на кампанията се раздаваха ваучер за почивка 5 дни ALL INCLUSIVE в к.к. Слънчев бряг, 2 таблета Lenovo, 3 раници за пикник.

В периода от 23.10.2017 г. до 31.12.2017 г., съвместно с Mastercard, се проведе кампания за стимулиране на плащанията с дебитни и кредитни карти Mastercard с награди за клиентите под мотото „MASTER-ЪТ СЕ ЗАВРЪЩА“. Всяка седмица по време на кампанията се раздаваха 5 комплекта колонка и преносима батерия; 3 смарт часовника; 1 ваучер за пазаруване в магазини Техномаркет на стойност 500 лв.

В периода декември 2017 г. – януари 2018 г., с финансовото участие на Mastercard, се проведе рекламна кампания на кредитните карти Mastercard. Кампанията включва излъчване на телевизионен клип по водещите телевизии, реклама в интернет и позициониране на билборди и плакати. Във връзка с постигане на оптимален ефект от кампанията, кредитните карти Mastercard, издадени до 31.03.2018 г. са с промоционални условия – 4 месеца безлихвен период и без годишна такса за първата година.

Притежателите на дебитни и кредитни карти от ЦКБ имаха възможност да участват и в други кампании с награди, организирани от картовите организации Visa и Mastercard.

В периода от 11.09.2017 г. до 03.12.2017 г. се проведе кампания с награди за клиентите на програмата ССВ Club. По време на кампанията се раздаваха 12 ваучера от оптики Grand Optics&Joy Optics; 24 ваучера от Sport Depot; 24 ваучера от Homemax; 120 ваучера от Лукойл; 120 портфейла, брандирани с логото на ЦКБ. В края на кампанията е изтеглена голяма награда 2,000 лв. под формата на бонус точки по картата ССВ Club.

През 2017 година програма ССВ Club запази устойчивото си развитие.

В програмата ССВ Club участват 16 партньори, които предоставят следните отстъпки:

- България Ер предоставя на клиентите атрактивна отстъпка от 5% върху цената на самолетните билети, към която се добавя и отстъпката при плащане с кобрандирана кредитна карта ССВ-Bulgaria Air. Високо ценена от клиентите е и преференцията, която се дава под формата на безплатен превоз на допълнителен багаж с всеки полет на България Ер.

- ЗАД Армеец предоставят възможност за начисляване на бонус точки по програмата в съчетание с ползването на различни други отстъпки от застрахователното дружество;

- Лукойл, поради естеството на своя бизнес, осигурява най-голяма честота на бонусираните продажби:

- ❖ Златна карта ССВ Club – отстъпка в размер на 4%;
- ❖ Сребърна карта ССВ Club – отстъпка в размер на 3.5%;
- ❖ Бизнес карта ССВ Club - отстъпка в размер на 3.5%;
- ❖ Стандартна карта ССВ Club – запазва се отстъпката от 3%;

- Верига магазини HomeMax – 5 % отстъпка;

- Автобусните превозвачи Етап-Адресс и Груп плюс предлагат изключително атрактивната за клиентите на програмата отстъпка от 10%.

- Верига ресторанти Happy Bar&Grill – 5% отстъпка;

- Търговска верига КООП – 3% отстъпка;

- Хранителна верига БМ Маркет – 3 % отстъпка;

- Магазини за спортни стоки Sport Depot – 5% отстъпка;

- Верига оптики Grand Optics & Joy Optics – 20% отстъпка;

- Магазини за мъжка мода Франт – 10% отстъпка;

- Магазини за обувки Hush Puppies – 5% отстъпка;

- Специални предложения от Мтел за членовете на програмата ССВ Club;

- ЧЕЗ Електро България - 25 Kwh дневна електроенергия за при плащане на сметките към дружеството посредством услугата на ЦКБ „Абонамент за периодични сметки”.

Във връзка с популяризиране на програмата за лоялност ССВ Club и с цел стимулиране по-активното използване на клубните карти от клиентите, през периода септември-декември 2017 година се проведе кампания за клиентите на програмата.

Целта на кампанията бе стимулиране ползването на услугите на партньорите в ССВ Club, както от страна на клиентите, които вече ползват активно своите клубни карти, така и от страна на новите за програмата клиенти, които все още не са ползвали клубните си карти. Кампанията се проведе под формата на игра, в която клиенти с клубни карти спечелиха в проведените томболи повече от 300 награди, предоставени от банката и партньорите в програмата.

В края на 2017 година, броят на клиентите, участващи в програмата за лоялност ССВ Club достигна 547,269, като бонусираната сума на продажбите е в размер над 44 млн.лв.

ЦКБ АД продължава да развива програмата ССВ Bonus. Основната ѝ цел е да насочи картодържателите на банката към търговските обекти на избрани партньори, в които имат възможност да се възползват от специални отстъпки. Програмата ССВ Bonus е важно предимство за клиентите при избор на банка, не само за кредитни, но и за дебитни карти. Тя е ориентирана към стимулиране на картовите плащания и създаване на взаимоотношения на трайно партньорство, както с клиентите, така и с търговците. Мобилната версия на ССВ Bonus предоставя възможност на клиентите да имат достъп до каталога през мобилни устройства и във всеки един момент да са информирани за търговски обекти, в които могат да се възползват от отстъпка. През 2017 г. беше отпечатано 16-тото издание на каталога ССВ Bonus с включени 230 търговеца с над 650 търговски обекта в цялата страна.

Централна Кооперативна Банка АД е собственик на 100% от капитала на ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД - лицензирано управляващо дружество с лиценз № 24-УД/ 18.01.2007г. ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД е една от водещите небанкови финансови институции в България. Към 31.12.2017г. активите под управление на дружеството са на стойност 58,345,360 лева, поради което заема девето място в класацията на управляващите дружества, членове на Българската асоциация на управляващите дружества (БАУД), с пазарен дял от 4.23%. ЦКБ Асетс Мениджмънт управлява три договорни фонда – ЦКБ Гарант, ЦКБ Актив и ЦКБ Лидер. Доходите от инвестиции в договорен фонд са освободени от данък съгласно българското законодателство.*

България. Към 31.12.2017 г. активите под управление на дружеството са на стойност 58,345,360 лева, поради което заема девето място в класацията на управляващите дружества, членове на Българската асоциация на управляващите дружества (БАУД), с пазарен дял от 4.23%. ЦКБ Асетс Мениджмънт управлява три договорни фонда – ЦКБ Гарант, ЦКБ Актив и ЦКБ Лидер. Доходите от инвестиции в договорен фонд са освободени от данък съгласно българското законодателство.*

• Договорен фонд “ЦКБ Гарант”

ЦКБ Гарант е колективна форма на инвестиране, подходяща за инвеститори, които желаят да поемат нисък инвестиционен риск. Обект на инвестиции са основно висококачествени облигации, други дългови ценни книжа и инструменти на паричния пазар, приети за търговия на регулирани пазари в страната и други държави. Основната цел на ЦКБ Гарант е запазване стойността на инвестициите на притежателите на дялове, както и устойчиво увеличаване при поемане на нисък риск.

ЦКБ Гарант донесе на инвеститорите възвращаемост за 2017 година в размер на 2.70%. Справка в данните на Българската асоциация на управляващите дружества (БАУД) на годишна база сочи, че това е поредната година, в която фондът се нарежда на едно от челните места по доходност спрямо другите фондове в облигации, управлявани от дружества членове на асоциацията.

• Договорен фонд “ЦКБ Актив”

ЦКБ Актив е колективна форма на инвестиране, подходяща за инвеститори, които желаят да поемат умерен инвестиционен риск. Инвестиционната политика на фонда предвижда реализиране на капиталови печалби от акции, приходи от дивиденди, както и текущи доходи от дългови ценни книжа, инструменти на паричния пазар и други финансови инструменти.

ЦКБ Актив е един от най-големите балансиран договорни фондове по активи под управление спрямо договорните фондове с балансирана инвестиционна стратегия, управлявани от дружества, които са членове на БАУД. Размерът на фонда е на стойност 27,360,489 лева към 31.12.2017 г.

• Договорен фонд “ЦКБ Лидер”

ЦКБ Лидер е колективна форма на инвестиране, подходяща за инвеститори, които желаят да поемат **висок инвестиционен риск**. Обект на инвестиции са предимно акции, приети за търговия на регулирани пазари в страната и други държави. Фондът може да инвестира и в дългови финансови инструменти и инструменти на паричния пазар най-вече с цел поддържане на ликвидност и в моменти на пазарни сътресения.

Към 31.12.2017 г. ЦКБ Лидер е в Топ 10 по активи под управление спрямо договорните фондове с високорискова инвестиционна стратегия, управлявани от дружества, които са членове на БАУД. Размерът на фонда е на стойност 28,368,124 лева към 31.12.2017 г.

Договорните фондове, управлявани от ЦКБ Асетс Мениджмънт, се предлагат в офисите на “Централна Кооперативна Банка” АД, на база сключен договор за дистрибуция.

Точка 10

През 2017г. Групата е реализирала нетни приходи по отделни категории дейности и пазари, както следва:

I. Нетни приходи от лихви

Реализирани нетни приходи от лихви през 2017г. са в размер на 128,021 хил. лв., като приходите са в размер на 158,478 хил. лв. и разходите са в размер на 30,457 хил. лв.

II. Нетни приходи от такси и комисионни

Реализираните нетни приходи от такси и комисионни през 2017г. са в размер на 48,168 хил. лв., като приходите са в размер на 57,710 хил. лв. и разходите са в размер на 9,542 хил. лв.

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

III. Нетни приходи от операции с ценни книжа

Реализираните нетни приходи от операции с ценни книжа през 2017г. са в размер на 20,648 хил. лв. Тези приходи са формирани от извършени от Групата 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 2017г. са в размер на 1,012 хил. лв. Тези приходи са формирани от извършени от Групата 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 2016г. са в размер на 8,403 хил. лв., като основно тази стойност е формирана от приходи от дивиденди в размер на 1,407 хил. лв., приходи от продажба на ДМА 2,072 хил.лв. и други приходи от дейността в размер на 4,740 хил. лв.

VI. Увеличение на обезценките за несъбираемост

Нетните разходи на обезценките за несъбираемост през 2017г. са в размер на 30,629 хил. лв., като тази стойност е формирана от разходи за начислени провизии по кредити и аванси на клиенти и приходи от реинтегрирани провизии по кредити и аванси на клиенти.

VII. Разходи за дейността

Разходите за дейността на Групата през 2017г. са в размер на 136,615 хил. лв.

Точка 11:

През 2017 г. няма сключени големи сделки и такива от съществено значение за дейността на Групата.

Точка 12:

Групата е извършвала редица сделки със свързани лица, като е отпускала кредити, издавала е гаранции, привличала е парични средства, осъществявала е репо сделки и други. Всички 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 само при наличие на достатъчна обезпеченост.

Към 31.01.2017 Групата има вземания, задължения и условни ангажименти от свързани лица както следва:

Свързани лица и салда

Салдо към

	<u>31.12.2017</u>
Предприятие-майка	
Получени депозити	109
Дружества под общ контрол	
Отпуснати кредити	76,076
Издадени гаранции	6,520
Репо сделки	11,176
Други вземания	3,125
Получени депозити	53,831
Получени средства по емитирани облигации	45,136
Ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер	
Отпуснати кредити	1,866
Други вземания	8
Получени депозити	3,476

Приходите и разходите, реализирани от Групата през 2017 от сделки със свързани лица са както следва:

	<u>Обем през 2017</u>
Свързани лица и видове сделки	
Предприятие-майка	
Приходи от такси и комисиони	2
Дружества под общ контрол	
Приходи от лихви	4,912
Приходи от такси и комисиони	1,418
Приходи от услуги	205
Разходи за лихви	(1,824)
Разходи за услуги	(7,159)
Приход от продажба на активи	1,359
Ключов ръководен персонал на Групата или на основния акционер	
Приходи от лихви	15
Приходи от такси и комисиони	12
Разходи за лихви	(2)
Разходи за услуги	(109)

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет изплатени през 2017 са на обща стойност 293 хил. лв. . Възнагражденията на членовете на Управителния съвет, изплатени през 2017 са на обща стойност 929 хил. лв.

Точка 13:

Няма настъпили през 2017 г., събития и показатели с необичаен за ЦКБ АД характер, имащи съществено влияние върху дейността на Групата.

Точка 14:

Общата сума на условните задължения в края на годината са както следва:

	Към 31.12.2017
Банкови гаранции	
В български лева	38,096
В чуждестранна валута	24,170
Неотменени ангажименти	118,176
ОБЩО УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	180,442

Към 31 декември 2017 и Групата има сключени договори за отпускане на кредити на клиенти за общата сума съответно от 118,176 хил. лв. и 127,670 хил. лв. Бъдещото усвояване на тази сума зависи от това дали кредитополучателите отговарят на определени критерии, включително дали не е регистрирано просрочие по предишни траншове на кредитите, предоставяне на обезпечение с определено качество и ликвидност и други.

Точка 15

Към 31.12.2017 г. година Банката-майка притежава 87.35% от капитала на дъщерната Централна кооперативна банка АД, Скопие; инвестиции в размер на 3,200 хил.лв. в дъщерното дружество УД "ЦКБ Асетс Мениджмънт" ЕАД и инвестиции в размер на 34,917 хил.лв. в ЗАО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация (представляващи 86.273% от капитала на дъщерното дружество).

Общият размер на експозициите в дялови ценни книжа за търгуване и продажба е 148,302 хил. лв.

Точка 16:

Естеството на банковата дейност предполага ползването на голям обем ресурс под формата на привлечени средства, като следва:

Депозити от банки

	Към 31.12.2017
Безсрочни депозити от местни банки:	
- в български лева	756
- в чуждестранна валута	3,847
Срочни депозити на местни банки в чуждестранна валута	2,405
ОБЩО ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ	7,008

Получени кредити и други задължения към банки

Към 31 декември 2017 и ЦКБ АД, Скопие е получила от Народната Банка на Република Македония и други местни банки в Република Македония кредити за рефинансиране на търговски дружества в общ размер съответно на 4,539 хил. лв. и 246 хил. лв., в т.ч. задължения по лихви.

Задължения към други депозанти

Анализ по срочност и вид валута

	Към 31.12.2017
Безсрочни депозити	
В лева	1,108,168
В чуждестранна валута	234,169
	<u>1,342,337</u>
Срочни депозити	
В лева	1,261,163
В чуждестранна валута	1,047,239
	<u>2,308,402</u>
Спестовни влогове	
В лева	990,327
В чуждестранна валута	448,486
	<u>1,438,813</u>
Други депозити	
В лева	19,750
В чуждестранна валута	3,831
	<u>23,581</u>
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ	<u><u>5,113,133</u></u>

Анализ по вид клиент и вид валута

	Към 31.12.2017
Депозити на граждани	
В български лева	2,312,471
В чуждестранна валута	1,463,881
	<u>3,776,352</u>
Депозити на предприятия	
В български лева	1,045,738
В чуждестранна валута	266,601
	<u>1,312,339</u>
Депозити на други институции	
В български лева	19,750
В чуждестранна валута	4,692
	<u>24,442</u>
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ	<u><u>5,113,133</u></u>

Други привлечени средства

Финансиране от Министерството на финансите на Република Македония получено от ЦКБ Скопие, в размер на 778 хил. лв. за 2017 и (вкл. начислени лихви) за отпускане на кредити на селскостопанския сектор и малки и средни предприятия. Кредитният риск по събираемостта на тези кредити се поема от ЦКБ Скопие.

Точка 17:**Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно****Анализ по видове клиенти**

	Към 31.12.2017
Граждани:	
В български лева	656,450
В чуждестранна валута	191,374
Предприятия:	
В български лева	815,324
В чуждестранна валута	860,701
	<u>2,523,849</u>
Обезценка за несъбираемост	<u>(119,348)</u>
ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТНО	<u>2,404,501</u>

Предоставени кредити и аванси на клиенти към 31.12. 2017 включват депозити при международни финансови институции по маржин сделки с деривати в размер на 14,514 хил. лв., включително резултат от сделки.

Анализ по икономически отрасли

	Към 31.12.2017
Селско и горско стопанство	60,673
Промисленост	86,697
Строителство	258,516
Търговия и финанси	1,022,972
Транспорт и комуникации	133,263
Граждани	847,824
Други	113,904
	<u>2,523,849</u>
Обезценка за несъбираемост	<u>(119,348)</u>
ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТНО	<u>2,404,501</u>

Лихвени проценти

Основната част от предоставените кредити и аванси на клиенти са предоставени от ЦКБ АД, София и се олихвяват с променлив лихвен процент. Според условията по тези кредити, лихвеният процент се изчислява въз основа на базисен лихвен процент на Банкята-майка или друг лихвен индекс /SOFIBOR, EURIBOR, LIBOR/ плюс надбавка. Надбавката по редовните кредити е в границите от 2% до 6%, в зависимост от кредитния риск, отнасящ се за съответния кредитополучател, а по просрочените кредити се начислява допълнителна надбавка над договорения лихвен процент.

Точка 18:

През 2017 г. банката-майка не е емитирала нова емисия ценни книжа.

Точка 19:

Дружествата от групата не са публикували конкретни прогнози за развитието си и съответно не отчитат съотношение между предварително направени прогнози и постигнати резултати.

Точка 20:

ЦКБ АД управлява своите финансови ресурси в съответствие с действащото банково законодателство и вътрешна нормативна рамка. Групата 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 Групата да посреща плащания по текущи финансови пасиви, както и да осигурява финансирането на увеличението на финансовите активи и възможните иски по задбалансови задължения.

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

Групата следва задълженията и ограниченията произтичащи от нормативните актове на банковото законодателство в съответните държави свързани с управлението и надзора върху ликвидността на банките. Специализираният колективен орган за управление на ликвидността в Групата 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 банковото законодателство е коефициента на ликвидни активи, изразяващ отношението на ликвидните активи към привлечените средства на Групата.

Групата традиционно поддържа значителен обем високоликвидни активи – парични средства в каса и в Централните банки, които й гарантират безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Техният дял към 31 декември 2017 е приблизително 32.53% от общите активи на Групата. Като допълнителен инструмент за осигуряване на висока ликвидност, Групата използва предоставените ресурси и аванси на финансови институции. В основата си това са депозити в първокласни международни и български финансови институции с падеж до 7 дни. Към 31 декември 2017 те заемат приблизително 5.16% от общите активи. Облигации издадени от правителството на Република България, от НБРМ и от правителството на РФ, които Групата притежава и не е заложила са около 4.81% от активите ѝ. Поддържайки над 42% от активите си в бързоликвидни активи, Групата е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по падежирали финансови пасиви с настъпил падеж.

Точка 21:

Развитието си през 2018 г., Групата ще финансира със собствени средства и привлечен ресурс под формата на депозирани средства на граждани и нефинансови институции.

Точка 22:

През 2017 г. няма настъпили промени в основните принципи за управление на групата.

Точка 23:

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

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

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

- принципът на разделяне на отговорностите между тези, които поемат риска и тези, които го управляват;
- принципът на “предпазливост”, който предполага отчитането на едновременната проява на най-неблагоприятния случай за всеки от 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 Групата в рамките на възприетата стратегия за развитие;
- Специализирани колективни органи - утвърждават рамките и параметрите на дейността на Групата по управление на риска;
- Изпълнителни директори - контролират процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Групата стратегия за управление на риска;
- Ръководители на структурни звена на Групата – прилагат възприетата политика по управление на риска при организиране на дейността на съответните организационни звена.

Точка 24:

През 2017 г. няма настъпили промени в управителните и надзорни органи на дружествата от групата.

Точка 25:

Получени парични възнаграждения:

	Име, презиме, фамилия	Длъжност в управителните и контролни органи	Получени възнаграждения на всеки от членовете на управителните и контролни органи на банката и дъщерни дружества за 2017 г. в лева			
			ЦКБ АД	ЦКБ АД, Скопие	ЗАО ИКБанк	ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД
1.	Иво Каменов Георгиев	Председател на НС на ЦКБ АД	60,000	-	-	-
2.	Марин Великов Митев	Член на НС на ЦКБ АД	60,000	-	-	-
3.	Райна Димитрова Кузмова	Член на НС на ЦКБ АД	60,000			
4.	Централен кооперативен съюз	Член на НС на ЦКБ АД	60,000	-	-	-
5.	Александър Асенов Воденичаров	Председател на УС на ЦКБ АД	42,424	-	-	-
6.	Цветан Цанков Ботев	Зам. председател на УС на ЦКБ АД	42,424	-	-	-
7.	Сава Маринов Стойнов	Изп.директор и член на УС на ЦКБ АД, член на СД на ЗАО „ИК Банк“, Изп.директор и член на СД на ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД	42,424	-	1,691	13,500
8.	Георги Димитров Константинов	Изп.директор и член на УС на ЦКБ АД, член на НС на ЦКБ АД, Скопие, Изп.директор и член на СД на ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД	42,424	16,974	-	13,500
9.	Александър Димитров Керезов	Член на УС на ЦКБ АД	42,424	-	-	-
10.	Бисер Йорданов Славков	Член на УС на ЦКБ АД	42,424	-	-	-

Няма получени непарични възнаграждения.

Няма условни или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината.

Няма сума, дължима от ЦКБ-АД за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения.

Точка 26:

Към 31.12.2017 г., няма притежавани от членовете на управителните и на контролните органи и прокуриста акции на дружествата от групата.

Точка 27:

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

Точка 28:

Дружествата от групата нямат висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания в размер най-малко 10 на сто от собствения им капитал. Общата стойност на задълженията или вземанията на дружествата от групата по всички образувани производства не надхвърля 10 на сто от собственият им капитал.

Точка 29:

Директор за връзки с инвеститорите на ЦКБ АД е: Антон Филипов Филипов. Адрес на кореспонденция: 1086 София, бул."Цариградско шосе" No 87; Телефон: +359 2 92 66 570; факс: 359 2 92 66 226; e-mail: anton.filipov@ccbanc.bg; WEB – site: www.ccbanc.bg.

Точка 30:

Възнаграждението за независим финансов одит за 2017 г. е в размер на 665 хил. лв. През 2017 и до датата на настоящия доклад не са извършвани данъчни консултации от двете одиторски дружества – Делойт Одит ООД и Грант Торнтон ООД. Другите услуги, несвързани със задължителния финансов одит, които се предоставят от двете одиторски дружества включват следните ангажименти, възнаграждението за които е 160 хил. лв.:

- поет ангажимент от съвместните одитори за договорени процедури относно приложението в Банката на Наредба 10 на Българска народна банка за периода 1 януари – 31 декември 2017, в съответствие с изискванията на Международен стандарт за свързани по съдържание услуги 4400 „Ангажименти за извършване на договорени процедури относно финансова информация“.

- извършен ангажимент от одитора за 2016 г., Делойт Одит ООД, за договорени процедури относно приложението в Банката на Наредба 10 на Българска народна банка за периода 1 януари – 31 декември 2017, в съответствие с изискванията на Международен стандарт за свързани по съдържание услуги 4400 „Ангажименти за извършване на договорени процедури относно финансова информация“

- извършен ангажимент от одитора за 2016 г., Делойт Одит ООД за одит на консолидационния пакет на Банката, изготвен в съответствие със счетоводните политики на групата Химимпорт към и за годината, приключваща на 31 декември 2016

Делойт България ЕООД (дружество от мрежата на Делойт), е предоставило самостоятелно следните услуги на Банката:

- през 2017 г. консултантски услуги, във връзка с въвеждане на новите изисквания на МСФО-9 Финансови инструменти;

- през 2018 г. анализ за съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2016/679 относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (GDPR)

Възнаграждението за независим финансов одит за 2017 г. на дъщерните дружества е в размер на 116 хил. лв.

Грант Торнтон ДОО, Скопие (дружество от мрежата на Грант Торнтон) е предоставило самостоятелно следните услуги на контролираното от Банката предприятие ЦКБ АД, Скопие:

- Одит на индивидуален финансов отчет на ЦКБ АД, Скопие, изготвен в съответствие със законодателството на Република Македония, към и за годината, приключваща на 31 декември 2017.

- Одит на консолидационен пакет на ЦКБ АД, Скопие, изготвен в съответствие със счетоводните политики на Групата към и за годината, приключваща на 31 декември 2017.

Делойт ДОО, Скопие (дружество от мрежата на Делойт) е предоставило самостоятелно следните услуги на контролираното от Банката предприятие ЦКБ АД, Скопие:

- Одит на индивидуален финансов отчет на ЦКБ АД, Скопие, изготвен в съответствие със законодателството на Република Македония, към и за годината, приключваща на 31 декември 2016.
- Одит на консолидационен пакет на ЦКБ АД, Скопие, изготвен в съответствие със счетоводните политики на Групата към и за годината, приключваща на 31 декември 2016.


ГЕОРГИ КОСТОВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР


ТИХОМИР АТАНАСОВ
ПРОКУРИСТ

Дата: 30.04.2018 г.

