

**ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**  
**НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА /ЦКБ/ АД**

**ЗА 2017 ГОДИНА**

**Съ д ъ р ж а н и е:**

1. Преглед на развитието и резултатите от дейността на ЦКБ АД (Банката), както и нейното състояние, заедно с описание на основните рискове, пред които е изправена.

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

3. Вероятно бъдещо развитие на ЦКБ АД.

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 ЦКБ АД.

7. Използвани от ЦКБ АД финансови инструменти, както и целите и политиката на ЦКБ АД по управление на финансовия риск, включително политиката на Банката на хеджиране на всеки основен тип хеджирана позиция, за която се прилага отчитане на хеджирането, и експозицията на ЦКБ АД по отношение на ценовия, кредитния и ликвидния риск и риска на паричния поток.

8. Информация за изпълнението на програмата за прилагане на международно признатите стандарти за добро корпоративно управление, както и за съответствието на дейността на управителните и контролните органи на ЦКБ АД през изтеклата година с тези стандарти.

9. Информация, дадена в стойностно и количествено изражение относно основните категории стоки, продукти и/или предоставени услуги, с посочване на техния дял в приходите от продажби на ЦКБ АД като цяло и промените, настъпили през отчетната финансова година.

10. Информация относно приходите, разпределени по отделните категории дейности, вътрешни и външни пазари, както и информация за източниците за снабдяване с материали, необходими за производството на стоки или предоставянето на услуги с отразяване степента на зависимост по отношение на всеки отделен продавач или купувач/ потребител, като в

случай, че относителният дял на някой от тях надхвърля 10 на сто от разходите или приходите от продажби, се предоставя информация за всяко лице поотделно, за неговия дял в продажбите или покупките и връзките му с ЦКБ АД.

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

12. Информация относно вземанията, задължения и условните ангажименти на ЦКБ АД към свързани лица, през отчетния период, както и за сделки, които са извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия, по които ЦКБ АД е страна с посочване на общата стойността на според характера на свързаността.

13. Информация за събития и показатели с необичаен за ЦКБ АД характер, имащи съществено влияние върху дейността на Банката, и реализираните от него приходи и извършени разходи; оценка на влиянието им върху резултатите през текущата година.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Информация за размера на възнагражденията, наградите и/или ползите на членовете на управителните и на контролните органи за отчетната финансова година, изплатени от емитента, включително:

- а) получени суми и непарични възнаграждения;
- б) условни или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината, дори и ако възнаграждението се дължи към по-късен момент;
- в) сума, дължима от ЦКБ АД за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения.

26. Информация за притежавани от членовете на управителните и на контролните органи и прокуриста акции на ЦКБ АД, включително акциите, притежавани от всеки от тях поотделно и като процент от акциите от всеки клас, както и предоставени им от ЦКБ АД опции върху негови ценни книжа - вид и размер на ценните книжа, върху които са учредени опциите, цена на упражняване на опциите, покупна цена, ако има такава, и срок на опциите.

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

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

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

30. 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

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

Банката е вписана в Регистъра за дружествените фирми под № 334, том 4, стр. 11 по ф.д. № 5227/1991 г. на СГС, БУЛСТАТ 831447150, № по ДДС BG831447150, с решение от 28.03.1991 г. вписана на 16.05.2008 г. в Търговския регистър, към Агенцията по вписвания на Република България, с ЕИК 831447150.

ЦКБ АД е учредена за неопределен срок. Седалището на ЦКБ АД е гр. София.

От 15.05.2015 г. адреса на управление на Централна кооперативна банка АД е София 1086, бул. Цариградско шосе 87, 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).

Централна кооперативна банка АД е водеща банка на територията на Република България, след 2001 г., участвала в реструктурирания и закупуване на обявени в несъстоятелност кредитни институции, като: „ДОБРУДЖАНСКА ТЪРГОВСКА БАНКА“ АД (2002 г.), ТБ „КРЕДИТНА БАНКА“ АД (2002 г.), „БАНКА ЗА ЗЕМЕДЕЛСКИ КРЕДИТ“ АД (2002 г.), ТБ „КАПИТАЛБАНК“ АД (2005 г.), ТБ „КРИСТАЛБАНК“ АД (2005 г.), „МЕЖДУНАРОДНА БАНКА ЗА ТЪРГОВИЯ И РАЗВИТИЕ“ АД (2007 г.).

ЦКБ АД е водеща банка на пазара на територията на Република България, по отношение на участия в реструктуриране на стратегически компании, финансови портфейли, както и на нефинансови институции.

През 2008 г. ЦКБ АД придоби мажоритарен дял в „Силекс банка“ АД Скопие в Република Македония, която в рамките на същата година се преименува на Централна кооперативна банка АД, Скопие, на която през 2009 г. бе увеличен капиталът.

През 2010 г. ЦКБ АД придоби мажоритарен дял в "Статер банка" АД Куманово, Република Македония. В началото на 2011 година "Статер банка" АД Куманово, се вля в „Централна кооперативна банка“ АД Скопие. Към момента ЦКБ АД притежава 87.35 % от капитала на ЦКБ Скопие АД, Република Македония. Дъщерната банка е ориентирана предимно към обслужване на физически лица, малки и средни предприятия.

През 2010 година ЦКБ АД придоби миноритарен дял в ЗАО АКБ "ТатИнвестБанк, гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация. През май 2012, ЦКБ АД, чрез увеличение на капитала, придобива мажоритарен дял в капитала на ЗАО АКБ "ТатИнвестБанк". През 2013 и 2014 г. ЦКБ придоби допълнителни акции в руската банка, която междувременно бе преименувана на ЗАО "ИК Банк", гр. Казан, Република Татарстан, Руска Федерация и към 31.12.2017 г. притежава 86.27 % дял от капитала на дъщерното дружество.

## ПРИСЪСТВИЕ В БАНКОВИЯ СЕКТОР

По показателя "Балансови активи" ЦКБ АД се нарежда на 8-мо място в класацията на БНБ за Банковата система към 31.12.2017 г.

Разпределение на банките според балансовите им активи към 31.12.2017 г.:

/ хил. лв./

№	Банки	2016	2017	Изм. в % за една година	Изм. в абс. ст-ст за една година	Позиция към 2016г.
1	УНИКРЕДИТ БУЛБАНК	18,625,832	19,096,088	2.52%	470,256	1
2	БАНКА ДСК	11,642,952	12,150,118	4.36%	507,166	2
3	ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА	8,852,470	8,642,557	-2.37%	-209,913	3
4	ЮРОБАНК И ЕФ ДЖИ БЪЛГАРИЯ	6,818,262	7,421,473	8.85%	603,211	5
5	ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА	6,831,653	7,349,661	7.58%	518,008	4
6	РАЙФАЙЗЕНБАНК (БЪЛГАРИЯ)	6,323,552	6,997,363	10.66%	673,811	6
7	СОСИЕТЕ ЖЕНЕРАЛ ЕКСПРЕСБАНК	5,934,834	6,430,308	8.35%	495,474	7
8	<b>ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА</b>	<b>4,970,131</b>	<b>5,411,763</b>	<b>8.89%</b>	<b>441,632</b>	<b>8</b>
9	СИБАНК	3,102,278	3,619,806	16.68%	517,528	9
10	БАНКА ПИРЕОС БЪЛГАРИЯ	2,907,715	3,036,835	4.44%	129,120	10
11	АЛИАНЦ БАНКА БЪЛГАРИЯ	2,463,788	2,559,752	3.89%	95,964	11
12	БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ	1,911,381	2,471,136	29.29%	559,755	13
13	ТЪ ИНВЕСТБАНК	1,916,510	1,981,981	3.42%	65,471	12
14	ПРОКРЕДИТ БАНК (БЪЛГАРИЯ)	1,850,876	1,964,114	6.12%	113,238	14
15	ОБЩИНСКА БАНКА	1,320,370	1,510,465	14.40%	190,095	15
16	ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК	1,302,348	1,372,046	5.35%	69,698	16
17	БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА	1,071,267	1,240,136	15.76%	168,869	17
18	СИТИ БАНК Н.А.-клон СОФИЯ	829,059	855,577	3.20%	26,518	18
19	ТЪРГОВСКА БАНКА Д	725,885	758,856	4.54%	32,971	19
20	БНП ПАРИБА С.А.-клон СОФИЯ	750,495	735,981	-1.93%	-14,514	20
21	ТИ БИ АЙ БАНК	593,881	686,740	15.64%	92,859	21
22	ИНГ БАНК Н.В.-клон СОФИЯ	540,539	671,071	24.15%	130,532	22
23	ТОКУДА БАНК	387,267	388,039	0.20%	772	23
24	ТЕКСИМ БАНК	199,769	220,005	10.13%	20,236	24
25	ТЪ "ВИКТОРИЯ" АД	128,506	122,918	-4.35%	-5,588	25
26	ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ-клон СОФИЯ	88,817	113,401	27.68%	24,584	26
27	ИШБАНК ГМБХ-клон СОФИЯ	4,729	113	-97.61%	-4,616	27

Източник: БНБ

### АКТИВИ

На 31.12.2017 г. балансовата стойност на активите на ЦКБ АД е 5,411,632 хил. лв. Прямо същия период на миналата година балансовите активи се увеличават с 441,632 хил. лв. или 8.89%.

### **Структура на активите**

Паричните средства – в каса и разплащателна сметка в БНБ - формират 33.21% от балансовото число, при 26.19% година по-рано. Средствата в банки, кореспондентски сметки и краткосрочни депозити са с тегло 5.19% от балансовото число, при 5.31% година по-рано. Вложенията под формата на ценни книжа, включващи ДЦК, корпоративни облигации, акции и компенсаторни инструменти, които са инструмент за подобряване на доходността на Банката, представляват 12.39% от активите, при 15.68% за 2016г.

Към 31.12.2017 г. размерът на кредитите и авансите формира 40.93% от активите, а заделените провизии за тях са 5.07% от предоставените кредити и аванси на клиенти. През 2017 г. обезценките за несъбираемост се увеличават и достигат 118,221 хил. лв.

През 2016г. размерът на кредитите е 43.96% от балансовото число, а заделените провизии са 4.04% от предоставените кредити и аванси на клиенти.

Качеството на кредитния портфейл е добро - редовните експозиции заемат 90.31%, а необслужваните експозиции са с дял 9.69%.

Дълготрайните активи на Банката заемат дял от 1.68% от общата сума на активите й.

### **ПАСИВИ**

Към 31.12.2017 г. общата стойност на задълженията на ЦКБ АД е 4,950,232 хил. лв. Те заемат приблизително 91.47% от общите пасиви. Нарастването им за годината е 8.76%.

### **Структура на пасивите**

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

Основният източник на привлечени средства за ЦКБ АД са привлечените средства от други депозанти – граждани, предприятия и други депозанти, достигащи 4,950,232, хил. лв. в края на 2017 г. Техният дял в общите задължения на банката е 98.16%. Привлечените средства от финансови институции под формата на депозити и кредити са 0.17% от общите задължения.

Собственият капитал на Банката е на обща стойност 461,615 хил. лв.

Нарастването на собствения капитал спрямо 2016 г. е с 10.29% и е вследствие на формираната през годината печалба и резерви.

### **ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД**

Към 31.12.2017 г. финансовият резултат на ЦКБ АД е нетна печалба в размер на 36,814 хил. лв. През 2016г. Банката е реализирала нетна печалба в размер на 26,598 хил. лв.

Нетният доход от лихви за 2017 г. възлиза на 118,848 хил. лв., при 110,304 хил. лв. за 2016 г. Нетният доход от такси и комисиони, реализиран от Банката през 2017 г., достига 44,058 хил. лв., спрямо 46,336 хил.лв. година по-рано.

Разходите за дейността през 2017 г. отбелязват ръст от 1.78% в сравнение с равнището им от края на 2016 г. и достигат абсолютно изражение от 119,930 хил. лв. Разходите за персонала са 32.36% от тези разходи и нарастват спрямо година по-рано, когато са били 30.50%. Административните и други разходи на Банката достигат 69,427 хил.лв., при 69,786 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. В

дейността по управление на риска, ЦКБ АД прилага Регламент 575/2013 и Директива 36/2013 на Европейския парламент и на Съвета с принципно новите капиталови изисквания за покритие на рисковете в дейността.

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

За ограничаване на кредитния риск в Банката действа система от лимити по класове експозиции, бизнес сектори, географски райони, клиентски профил и групи 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 банково законодателство.

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 ѝ гарантира, че редовно и без забава може да изпълни ежедневните си задължения, както в нормална банкова среда, така и в условията на криза.

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

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

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

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

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

- Комитет по 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 Прокуриснт - 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 оперативна дейността по измерване, мониторинг, управление и контрол на рисковете.

### **ПОКАЗАТЕЛИ ЗА РИСК, ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И РЕНТАБИЛНОСТ към 31.12.2017 г.**

- Редовни експозиции – 90.31%;
- Необслужвани експозиции – 9.69%;
- Коефициент на ликвидни активи (Наредба № 11 на БНБ) – 46.28%;
- Акционерен капитал - 113,154 хил.лв.

### **КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ**

Към месец декември 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”. Използвана е официално приетата от БАКР методология за присъждане на рейтинг на финансова сила на банка.

**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 Банката.

**Точка 3:**

През 2018 година, ЦКБ АД 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 Банката 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:**

ЦКБ АД не развива научноизследователска или развойна дейност.

**Точка 5:**

През 2017 г. ЦКБ АД не е придобивала и/или прехвърляла собствени акции. 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.

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет, 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 дъщерните дружества за 2017 г. в лева			
			ЦКБ АД	ЦКБ АД, Скопие	ЗАО ИК Банк	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		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.	Георги Косев Костов	Изп. директор и член на УС на ЦКБ АД	42,424	-	-	-
10.	Александър Димитров Керезов	Член на УС на ЦКБ АД	42,424	-	-	-
11.	Бисер Йорданов Славков	Член на УС на ЦКБ АД	42,424	-	-	-



Към 31.12.2017 г., членовете на съветите на ЦКБ АД не притежават акции от Банката.

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

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

**Информация за членовете на управителните и контролните органи 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: ПООД „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 Банката 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.

#### **Точка 7:**

Притежаваните от ЦКБ АД финансови инструменти към 31.12.2017 г. са: ДЦК, корпоративни облигации, акции, дялове в договорни фондове и компенсаторни записи на обща стойност 671,093 хил. лв. и са класифицирани като ценни книжа и деривати за търгуване и финансови активи за продажба.

Банката притежава ДЦК на правителството на Р България и на правителства на държави – членки на ЕС на обща стойност 466,617 хил.лв. и на такива, които са извън ЕС на обща стойност 940 хил. лв., корпоративни облигации на български и чуждестранни емитенти на стойност съответно 46,544 хил. лв. и 8,425 хил. лв., както и капиталови инструменти, представляващи акции в търговски дружества и дялове в договорни фондове и други, на обща стойност 147,544 хил.лв.

Банката не счита, че съществува съществен кредитен риск, свързан с облигационните инструменти на правителството на Р. България и Правителствата на държави 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.

Корпоративните облигации на български емитенти са изложени на кредитен риск, свързан с възможността на емитентите да изпълняват своите задължения. Размерът му е до общата стойност на притежаваните книжа. По-голяма част от тези книжа са с фиксиран лихвен процент и са изложени на риск от спадане на стойността им при повишение на пазарните лихвени проценти. Чуждестранните облигациите са емитирани от високорейтинговани публични дружества, търгувани на регулирани фондови пазари в ЕС, като е възможно понасяне на загуби вследствие настъпването на кредитни събития при емитентите им.

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. Доколкото индексите на борсите са волатилни, е възможно понасянето на загуби, вследствие спад цените на търгуваните на борсата книжа и отрицателни преоценки на притежаваните от Банката капиталови инструменти.

Притежаваните от Банката експозиции в дериватни финансови инструменти са несъществени и 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 Банката по сделки по покупка и продажба на валута и свързаните с тях сделки от страна на Банката. Спекулативните позиции на Банката в дериватни инструменти, търгувани за собствена сметка, са под 10% от общата справедлива стойност на дериватните финансови инструменти и не представляват значителен дял, а Банката 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 Банката.

#### **Точка 8:**

ЦКБ АД 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:**

<b>Относителен дял на депозитите по видове:</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>хил. лв.</b>	<b>дял</b>
Безсрочни депозити	1,275,980	26.26%
В лева	1,108,577	
В чуждестранна валута	167,403	
Срочни депозити	2,121,250	43.66%
В лева	1,261,923	
В чуждестранна валута	859,327	
Спестовни влогове	1,438,813	29.61%
В лева	990,327	
В чуждестранна валута	448,486	
Други депозити	23,030	0.47%
В лева	19,750	
В чуждестранна валута	3280	
<b>Общо задължения към други депозанти</b>	<b>4,859,073</b>	<b>100%</b>

Основен приоритет в дейността на Централна кооперативна банка АД 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, предлагащи 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 ССВ-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 gratuitния период за всички карти Фаворит – gratuitният период по новоиздадените карти вече важи за всички транзакции – тегления и плащания. Въведено е разграничение между стандартните и Премиум картите. При първите gratuitният 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 заплащане 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 подбрани 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 регистрация 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 регистрация 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 заключват и отключват 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-Адрес 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 2017 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 2017 г. са в размер на 118,848 хил. лв., като приходите са в размер на 144,824 хил. лв. и разходите са в размер на 25,976 хил. лв.

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

Реализираните нетни приходи от такси и комисионни през 2017 г. са в размер на 44,058 хил. лв., като приходите са в размер на 52,377 хил. лв. и разходите са в размер на 8,319 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 2016 г. са в размер на 20,628 хил. лв. Тези приходи са формирани от извършени от ЦКБ АД сделки с акции на финансови и нефинансови институции и други клиенти и сделки с облигации, емитирани от Българското правителство и правителства на и извън ЕС 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 2016г. са в размер на 495 хил. лв. Тези приходи са формирани от извършени от ЦКБ АД валутни сделки, от една страна, и от извършена от ЦКБ АД валутна преоценка на активите и пасивите, деноминирани в чуждестранна валута, от друга страна.

## **V. Други нетни приходи от дейността**

Реализираните други нетни приходи от дейността през 2017 г. са в размер на 5,149 хил. лв., като основно тази стойност е формирана от приходи от дивиденди в размер на 2,186 хил. лв. и от други приходи от дейността – 2,522 хил.лв.

## **VI. Увеличение на обезценките за несъбираемост**

Нетните разходи за обезценките за несъбираемост през 2017 г. е в размер на (30,727) хил. лв., като тази стойност е формирана от разходи за начислени провизии на кредити и аванси на клиенти и финансови активи за продажба в размер на 42,070 хил. лв. и приходи от реинтегрирани провизии на кредити и аванси на клиенти в размер на 2,125 хил. лв.

## **VII. Разходи за дейността**

Разходите за дейността на ЦКБ АД през 2017г. са в размер на 119,930 хил.лв.

### **Точка 11:**

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

### **Точка 12:**

Банката 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 31.12.2017 Банката има вземания, задължения и условни ангажименти от свързани лица както следва:

Свързани лица и салда	Салдо към 31.12.2017 <hr/> хил. лв.
Предприятие-майка	
Получени депозити	109
Получени средства по емитирани облигации	-
Дружества под общ контрол	
Отпуснати кредити	76,051
Издадени гаранции	6,520
Репо сделки	11,176
Други вземания	3,035
Получени депозити	53,478
Получени средства по емитирани облигации	45,136
Дъщерни предприятия	
Получени депозити	2,556
Предоставени депозити	6,823
Ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер	
Отпуснати кредити	1,718
Други вземания	8
Получени депозити	3,366
Приходите и разходите, реализирани от Банката през 2017 г. от сделки със свързани лица са както следва:	
Свързани лица и видове сделки	<hr/> Обем през 2017
Предприятие-майка	
Приходи от лихви	-
Приходи от такси и комисионни	2
Дружества под общ контрол	
Приходи от лихви	4,858
Приходи от такси и комисионни	1,295
Приходи от услуги	205
Разходи за лихви	(1,818)
Разходи за услуги	(6,629)
Дъщерни предприятия	
Разходи за лихви	(22)
Приходи от лихви	253
Приходи от такси и комисионни	18
Разходи за такси и комисионни	(1)
Приходи от дивиденди	923
Приходи от услуги	191
Разходи за услуги	-
Ключов ръководен персонал на Банката или на основния акционер	
Приходи от лихви	11
Приходи от такси и комисионни	10
Разходи за лихви	(2)
Разходи за услуги	(108)
	22

**Точка 13:**

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

**Точка 14:**

Общата сума на условните задължения към 31.12.2017 г. са както следва:

	Към 31.12.2017
Банкови гаранции	
В български лева	38,096
В чуждестранна валута	15,492
Неотменими ангажименти	109,159
Други условни задължения	-
<b>ОБЩО УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>	<b>162,747</b>

Към 31 декември 2017 г., Банката има сключени договори за отпускане на кредити на клиенти за общата от 109,159 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 ЦКБ АД 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).

Към 31.12.2017 г. ДЦК на Република България и Правительства на държави от ЕС, които Банката притежава и не е заложила, са приблизително 4.27% от активите ѝ.

**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 хил. лв.
Безсрочни депозити от местни банки:	
- в български лева	756
- в чуждестранна валута	3,847
Безсрочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	896
Срочни депозити от чуждестранни банки в чуждестранна валута	489
Срочни депозити от местни банки в чуждестранна валута	2,446
<b>ОБЩО ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ</b>	<b>8,434</b>

**(а) Анализ по срочност и вид валута**

	Към 31.12.2017
Безсрочни депозити	
В лева	1,108,577
В чуждестранна валута	167,403
	<u>1,275,980</u>
Срочни депозити	
В лева	1,261,923
В чуждестранна валута	859,327
	<u>2,121,250</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	3,280
	<u>23,030</u>
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ</b>	<u><u>4,859,073</u></u>

**(б) Анализ по вид клиент и вид валута**

	Към 31.12.2017
Депозити на граждани	
В български лева	2,312,471
В чуждестранна валута	1,278,324
	<u>3,590,795</u>
Депозити на предприятия	
В български лева	1,046,906
В чуждестранна валута	198,342
	<u>1,245,248</u>
Депозити на други институции	
В български лева	19,750
В чуждестранна валута	3280
	<u>23,030</u>
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДРУГИ ДЕПОЗАНТИ</b>	<u><u>4,859,073</u></u>



**Точка 17:**

През към 31.12.2017 г. ЦКБ АД е предоставила кредити и аванси, както следва:

**ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТНО**

## Анализ по видове клиенти

	Към 31.12.2017 хил. лв.
Граждани:	
В български лева	656,450
В чуждестранна валута	49,449
Предприятия:	
В български лева	815,324
В чуждестранна валута	814,397
	<u>2,333,115</u>
Обезценка за несъбираемост	(118,221)
	<u>2,214,894</u>

**ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ,  
НЕТНО**

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 хил. лв.
Селско и горско стопанство	59,114
Промишленост	81,919
Строителство	249,558
Търговия и финанси	1,010,851
Транспорт и комуникации	124,758
Граждани	703,394
Други	103,521
	<u>2,333,115</u>
Обезценка за несъбираемост	(118,221)
	<u>2,214,894</u>

**ОБЩО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ,  
НЕТНО**

## Лихвени проценти

Кредитите, отпуснати в български лева и чуждестранна валута, се олихвяват с променлив лихвен процент. Според условията по тези кредити, лихвеният процент се изчислява въз основа на базисен лихвен процент на Банката или друг лихвен индекс /SOFIBOR, EURIBOR, LIBOR/ плюс надбавка. Надбавката по редовните кредити е в границите от 2% до 7%, в зависимост от кредитния риск, отнасящ се за съответния кредитополучател, а по просрочените кредити се начислява допълнителна надбавка над договорения лихвен процент.

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

**Точка 18:**

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

**Точка 19:**

В Годишния си доклад за дейността за 2017 г. година, Банката не е публикувала конкретни прогнози за развитието си и съответно не отчита съотношение между предварително направени прогнози и постигнати резултати. Няма съществени разминавания във финансовите показатели между публикувания неаудитиран индивидуален финансов отчет за четвърто тримесечие на 2017 и настоящия отчет.

**Точка 20:**

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

През 2017г. ЦКБ АД следва задълженията и ограниченията произтичащи от Закона за Кредитните институции /ЗКИ/ и Наредба №11 на БНБ за управлението и надзора върху ликвидността на банките. Специализираният колективен орган за управление на ликвидността в Банката е Комитет за управление на активите и пасивите. Той провежда възприетата от Ръководството на ЦКБ АД политика по управление на ликвидния риск.

Количествен измерител на ликвидния риск, съобразно регулациите на БНБ е Коефициента на ликвидни активи, изразяващ отношението на ликвидните активи (парични средства в каса и по сметки в БНБ, ДЦК на Република България, необременени от залог, депозити във финансови институции със срок до 7 дни) към привлечените средства на Банката.

Банката като правило поддържа значителен обем високоликвидни активи – парични средства в каса и в БНБ, който ѝ гарантира безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Техният дял към 31 декември 2017 е над 33.21% от общите активи на Банката. Като допълнителен инструмент за осигуряване на висока ликвидност Банката използва предоставените ресурси и аванси на кредитни институции. В основата си това са депозити в първокласни международни и български финансови институции с падеж до 30 дни. Към 31 декември 2017 те заемат приблизително 4.93% от общите активи. ДЦК на Република България и Правителства на държави от ЕС, които Банката притежава и не е заложила, са приблизително 4.27% от активите ѝ. Поддържайки приблизително над 42% от активите си в бързоликвидни активи, Банката е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по падежирали финансови пасиви с настъпил падеж.

### **Точка 21:**

Развитието си през 2019г. ЦКБ АД ще финансира със собствени средства и привлечен ресурс под формата на депозирани средства на граждани и нефинансови институции.

Банката отчита излишък над заложените капиталови изисквания съгласно Регламент 575/2013 и Директива 36/2013 на Европейския парламент и на Съвета, което и дава има възможност да реализира потенциално разширяване на дейността си.

### **Точка 22:**

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

Принципите на управление са в съответствие с Националния кодекс за корпоративно управление.

### **Точка 23:**

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 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 рисковопреглените 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:

- Комитет по риска
- 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 24:**

През 2017 г. няма настъпили промени в управителните и надзорни органи.

**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 дъщерните 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		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.	Георги Косев Костов	Изп. директор и член на УС на ЦКБ АД	42,424	-	-	-
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 ЦКБ АД

**Точка 27:**

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

**Точка 28:**

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

**Точка 29:**

Директор за връзки с инвеститорите на ЦКБ АД е: 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@ccbank.bg; WEB – site: www.ccbank.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)

**ГЕОРГИ КОСТОВ**  
**ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР**

**ТИХОМИР АТАНАСОВ**  
**ПРОКУРИСТ**

**САВА СТОЙНОВ**  
**ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР**



Дата: 30.03.2018 г.