

**КОРПОРАТИВНА
ТЪРГОВСКА БАНКА**



**CORPORATE
COMMERCIAL BANK**

**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ
2009 ГОДИНА**

**СЪГЛАСНО ЧЛ. 335-339 НА
НАРЕДБА № 8 НА БНБ**

Март 2010 г.

Обхват и методи на консолидация

Корпоративна търговска банка АД (КТБ АД) е публично акционерно дружество и има издаден лиценз за банкова дейност в съответствие с действащото законодателство.

Банката има три дъщерни дружества и изготвя консолидирани финансови отчети в съответствие с МСС 27 „Самостоятелни и Консолидирани финансови отчети”, където всички участия, при които Групата упражнява контрол, като притежава повече от 50% от правата за гласуване, са консолидирани по метода на пълна консолидация.

Съгласно условията и редът на Наредба 12 на БНБ за надзор на консолидирана основа, чл.8, ал.1, т.2 и ал.2, КТБ АД изпълнява критериите за изключване от надзор на консолидирана основа и Банката не изготвя отчети на консолидирана основа по надзорните наредби на БНБ.

Политики и правила за управление на рисковете

Стратегии и процеси за управление на категориите риск

Управлението на риска в КТБ АД представлява комплекс от методи и процедури, които Банката използва за идентифициране, измерване и контрол на рисковите си експозиции. Банката управлява следните основни категории риск:

- Кредитен;
- Ликвиден;
- Пазарен;
- Операционен.

При управление на рисковете КТБ АД прилага политики и процедури, адекватни на характера и сложността на нейната дейност.

Управление на кредитния риск

Съгласно чл. 336, ал.4 от Наредба №8 на БНБ равностойно оповестяване е направено в независимия одиторски доклад за годината към 31 Декември 2009 г.

Управление на ликвидния риск

Съгласно чл. 336, ал.4 от Наредба №8 на БНБ равностойно оповестяване е направено в независимия одиторски доклад за годината към 31 Декември 2009 г.

Управление на пазарния риск

Съгласно чл. 336, ал.4 от Наредба №8 на БНБ равностойно оповестяване е направено в независимия одиторски доклад за годината към 31 Декември 2009 г.

Управление на операционния риск

Съгласно чл. 336, ал.4 от Наредба №8 на БНБ равностойно оповестяване е направено в независимия одиторски доклад за годината към 31 Декември 2009 г.

Структура и организация на функциите по управление на риска

Банката осъществява централизирано управление на риска, което се изразява в:

- Приемане на Политиките и процедурите и подкрепа на дейностите по управление на рисковете от Управителния съвет;
- Делегиране на ясни права и отговорности на служителите от съответните звена;
- Разделяне на дейностите по управление и контрол на риска от бизнес дейностите, които генерират риск.
- За осъществяване на адекватно управление на кредитния риск в банката е създаден и постоянно действа Кредитен комитет. Кредитният комитет е специализиран вътрешен орган за наблюдение, оценка и класифициране на рисковите експозиции на Банката и за установяване на специфични провизии за кредитен риск. Управителният съвет на Банката определя числеността и персоналия състав на Кредитния комитет. Кредитният комитет осъществява своята дейност по ред и правила, приети от Управителния съвет.

Специализираният орган за централизирано управление на ликвидността е Комитетът за управление на ликвидността. Комитетът провежда политиката по управление на ликвидността в съответствие с общата стратегия на Банката, извършва системен анализ на ликвидността, наблюдава, анализира и прогнозира паричните потоци и падежните таблици при сценарии "действащо предприятие" и при "ликвидна криза". Комитетът следи адекватността на ликвидните активи и предлага на Управителния съвет промяна в насоките на развитие на банката, в съответствие с текущото или потенциалното състояние на ликвидността, диверсификация на активите и пасивите. Съставът на комитета се определя от Управителния съвет.

Управлението на пазарния риск е поверено на Комитета за управление на ликвидността. Комитетът отчита влиянието на лихвения риск и другите банкови рискове върху текущата ликвидност и набелязва оперативни мерки за управление на ликвидността и за оптимизиране на рисковете. Управление „Анализ и контрол на риска” отговаря за разработването на детайлни политики за управление на риска (предмет на приемане от Управителен съвет) и следи за ежедневното им прилагане.

За осъществяване на адекватно управление на операционния риск в Банката е възприет модел с три нива на защита.

- Първото ниво на защита обхваща бизнес звената в ЦУ, финансовите центрове и подкрепящите функции. Тези структури имат първостепенна отговорност за операционния риск, за изпълнение на стандартите и политиките на Банката и предприемане на ефективни действия за управлението му.
- Второто ниво на защита има оперативни отговорности и обхваща Управителния съвет, подпомаган от Съвета за управление на операционния риск. Към Съвета за управление на операционния риск е създадено подкрепящо звено - Управление „Анализ и контрол на риска”. Тези структури имат отговорност за реализиране на политиката по управление на операционния риск и осигуряване на спазването ѝ. Съветът за управление на операционния риск осъществява своята дейност по ред и правила, приети от Управителния съвет и одобрени от Надзорния съвет.

- Третото ниво на защита включва Специализираната служба за вътрешен одит (ССВО). ССВО осигурява независим от оперативното управление контрол върху управлението на операционния риск.

Обхват и естество на системата за измерване и отчитане на риска

Банката е създадена ясно дефинирана организационна структура с подходящо разпределение на отговорностите между отделните управленски нива и независимост между структурите генериращи риск и тези, които извършват оценка и контрол на риска. Системата за измерване и отчитане на риска обхваща идентифициране, измерване, мониторинг и контрол на кредитния, ликвидния, пазарния и операционния риск. Системата обхваща всички процеси и оценява експозициите, които са отразени балансово, както и задбалансовите позиции, които са носители на риск и при определени условия могат да имат влияние върху приходите и разходите, както и върху размера на балансовите позиции на Банката.

Редуциране на риска

Склонността на Банката към поемане на риск се определя от капацитета на Банката, който зависи от размера и структурата на наличния капитал и способността за увеличаване на капитала. Основният инструмент, който Банката използва за редуциране на различните видове риск и ограничаването им до приемливи нива е системата от лимити. Освен това Банката възприема ниско ниво на експозиция към пазарен риск, която поддържа чрез ограничаване и контрол, докато разходите за това не превишат ползите от ниската степен на риск.

Структура и елементи на капиталовата база

Капиталовата база на КТБ АД към 31.12.2009 г. е в размер на 244 005 хил. лв. и в сравнение с края на предходната година е с 50 021 хил. лв., или с 25.79% повече. Капиталовата база се състои от капитал от първи ред и капитал от втори ред.

Капиталова база	31.12.09	
	хил. лв.	%
Акционерен капитал	60 000	24.6%
Премийни резерви	48 500	19.9%
Фонд Резервен	82 693	33.9%
Одитирана печалба към 30.06.2008 г.	29 190	12.0%
Други резерви	135	0.1%
Общо капитал и резерви	220 518	90.4%
<i>Намаления</i>		
Нереализирана загуба от финансови инструменти държани за продажба	-1 408	-0.6%
Дълготрайни нематериални активи	-476	-0.2%
Общо намаления	-1 884	-0.8%
Общо капитал първи ред	218 634	89.6%

Преоценъчен резерв на недвижими имоти, в които се помещава Банката	25 536	10.5%
Общо капитал втори ред	25 536	10.5%

Допълнителни намаления на капитал първи ред и капитал втори ред	-165	-0.1%
---	------	-------

Общо капиталова база	244 005	100.0%
-----------------------------	----------------	---------------

Капиталът от първи ред включва внесен акционерен капитал, премийни резерви, фонд „Резервен”, одитираната печалба към 30.06.2009 г. и други резерви с общо предназначение, с общ размер 220 518 хил. лв. Това са постоянните компоненти на капитала и формират 90.4% от общата му сума. След прилагане на намаленията (съгласно чл.3, ал.6), капиталът от първи ред е в размер на 218 634 хил. лв. Намаленията са формирани от сумата на нематериалните активи (основно закупени лицензи при въвеждането на нови процеси или програмни продукти) и нереализираната загуба от финансови инструменти на разположение за продажба. Капиталът от втори ред изцяло е формиран от резерв от преценка на недвижими имоти, в които се помещава Банката и е в размер на 25 536 хил. лв. Капиталът от втори ред отговаря на изискванията на чл. 5, ал. 1 на Наредба 8 – по-малък е от капитала от първи ред.

Допълнителните намаления от капиталовата база са свързани с участия на Банката в неконсолидирани в отчета за капиталовата адекватност дружества, които представляват 10 и над 10 на сто от регистрирания им капитал. Общата сума на тези намаления е 165 хил. лв. и се приспада по равно от капитала от първи ред и от капитала от втори ред.

След прилагане на допълнителните намаления, капиталът от първи ред и капиталът от втори ред съответно са в размер на 218 551.5 хил. лв. и 25 453.5 хил. лв., като формират капиталовата база от 244 005 хил. лв.

Капиталови изисквания

Вътрешен анализ на капитала

Основната цел на вътрешния анализ на капитала в КТБ АД е поддържане на оптимална капиталова адекватност, т.е. поддържане на оптимално капиталово покритие на банковите рискове за осигуряване на стратегическите цели на Банката, при спазване на банковите регулации и приложимото законодателство.

Вътрешният анализ на капитала подпомага осъществяването на текущия мониторинг за постигнатата степен на съответствие с утвърдената в Банката Политика за управление на капитала, с цел следване на определените с тази Политика цялостни стратегии и процеси, осигуряващи надеждността и ефективността на управлението на капитала.

Сложността и обхватът на извършвания вътрешен анализ на капитала е в съответствие с естеството, големината и сложността на дейността на Банката.

Осъществяваният в Банката вътрешен анализ на капитала обхваща размера, вида (структурата му по елементи) и разпределението му за покриване на всички рискове, на които тя е, или може да бъде изложена в дейността си.

Вътрешният анализ на капитала включва следните аспекти:

- Анализ на размера на необходимия капитал – количествена оценка на капиталовите изисквания по отделни рискове - текуща и прогнозна оценка
- Анализ на вида (структурата) на необходимия капитал – текуща оценка през годината за изпълнението на поставените цели за преобладаващо участие на постоянния във времето капитал.
- Анализ на разпределението на необходимия капитал – периодична оценка на изпълнението на стратегията на Банката за поддържане на относително ниски равнища на пазарен, операционен и ликвиден риск и анализ на динамиката при разпределението на капитала по видове рискове.

За изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен и пазарен риск, Банката разграничава експозициите си между търговски и банков портфейл. Търговският портфейл обхваща позициите в дългови ценни книжа, държани с намерение за търгуване и срочни сделки за доставка на валута. В банковия портфейл се отнасят балансовите и задбалансовите позиции, които не са квалифицирани като позиции в търговски портфейл.

Капиталови изисквания за кредитен риск и кредитен риск от контрагента

Капиталовите изисквания за кредитен риск покриват кредитния риск и риска от разсейване в банковия портфейл и риска от контрагента за цялостната дейност.

При изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск КТБ АД използва стандартизиран подход като установява рисково-претеглените стойности на експозициите си чрез умножаването им по съответните рискови тегла в зависимост от външната кредитна оценка на всеки актив или неговия носител. Рисково-претеглените активи включват балансовите позиции в банков портфейл, приравнените задбалансови експозиции и извънборсовите дериватни инструменти, претеглени за риск от контрагента.

Капиталовото изискване за кредитен риск по стандартизиран подход е 8%. Съгласно националната дискреция (чл. 7 на Наредба 8), капиталовите изисквания за банките в България са завишени с 50% и се изчисляват за 12% капиталова адекватност.

В таблицата по-долу са представени капиталовите изисквания за кредитен риск по класове експозиции.

Капиталови изисквания за кредитен риск към 31.12.2009 г.

Класове експозиции	Сума – хил. лв.		структура %
	за 8% КА	За 12% КА	

Експозиции към:

Регионални и местни органи на властта	341	512	0.3%
Административни органи и сдружения с нестопанска цел	0	0	0.0%
Институции	3 674	5 511	2.8%
Предприятия	90 762	136 143	69.1%
Експозиции на дребно	212	318	0.2%
Експозиции обезпечени с недвижимо имущество	31 125	46 688	23.7%
Просрочени позиции	23	34	0.0%
Други позиции	5 248	7 873	4.0%

Общо капиталови изисквания за кредитен риск	131 385	197 078	100.0%
--	----------------	----------------	---------------

КТБ АД основно обслужва корпоративни клиенти и капиталовите изисквания за класа експозиции „Предприятия” са с най-голям относителен дял – 69.1%, следва класа ”Експозиции обезпечени с недвижимо имущество” – 23.7%. Останалите класове експозиции заемат относително ниски дялове от общата сума капиталови изисквания за кредитен риск – общо 7.2%.

За установяване на експозициите към кредитен риск от контрагента, възникнали в резултат на сключени срочни договори за доставка на валута, Банката използва метода на пазарната оценка, като текущата разменна стойност и потенциалната бъдеща кредитна експозиция се сумират, за да се получи техният кредитен еквивалент.

Към 31.12.2009 г. сключените срочни договори за доставка на валута са с условна стойност 72 642 хил. лв., кредитен еквивалент 727 хил. лв. и рисковно-претеглена стойност 312 хил. лв. Капиталовото изискване за покритие на кредитния риск от контрагента е 37 хил. лв. (при 12% КИ).

Капиталови изисквания за пазарен риск

Пазарният риск е рискът от понасяне на загуби в резултат на неблагоприятно движение в пазарните цени на дълговите и капиталовите инструменти от търговския портфейл и на валутните и стокови инструменти от банков и търговски портфейли.

Банката поддържа неголям Търговски портфейл (ТП) от дългови ценни книжа (ЦК) и изчислява за него капиталови изисквания по отношение на пазарния риск.

Към 31.12.2009 г. балансовата стойност на дълговите ЦК в ТП е 12 178 хил. лв., а необходимият капитал за покритие на техния позиционен риск е 948 хил. лв. (при 12% КИ), от които 867 хил. лв. за специфичен риск. Необходимият капитал зависи от рисковото тегло на емитента и от остатъчния срок до следващата дата на

промяна на лихвения процент на емисията. Банката се стреми да поддържа в ТП емисии със сравнително малък остатъчен срок и емитенти с ниско рисково тегло.

Към края на 2009 г. КТБ АД няма капиталови инструменти в Търговския си портфейл.

Откритата валутна позиция на Банката се управлява ефективно и през отчетната година е със стойности от 0.29% до 0.50% от Капиталовата база, което е под допустимото ниво от 15% за отделна валута и 30% за обща открита валутна позиция. Съгласно условията на чл. 292, ал.1¹ от Наредбата, КТБ АД не изчислява капиталово изискване за валутен риск.

КТБ АД няма позиции в стоки и стокови деривати.

Капиталови изисквания за операционен риск

КТБ АД изчислява капиталово изискване за операционен риск по метода на Базисния индикатор. При този подход капиталовото изискване се определя чрез умножение на средногодишния брутен доход на Банката от последните три финансови години по коефициент 0.15.

Капиталовото изискване за операционен риск за 2009 г. е 6 997 хил. лв., а след прилагане на националната дискреция за завишаване с 50% - 10 496 хил. лв.

Експозиция към кредитен риск от контрагента

Доколкото основната част от сделките, които са обект на третиране като кредитен риск от контрагента се сключват с други местни и чуждестранни банки, идентифицирането, измерването, мониторингът и контролът на тези експозиции е регламентиран във вътрешнобанковата нормативна уредба.

При управлението на контрагентния риск Банката отчита следните източници на риск:

- Държавен риск;
- Кредитен риск на контрагента;
- Сетълмент риск.

Контрагентният риск се измерва чрез присъждане на вътрешен рейтинг за всяка конкретна банка. Присъждането на вътрешен рейтинг се извършва въз основа на рейтингова система. Той се определя в зависимост от официалния и служебния рейтинг на съответната финансова институция. Официалният рейтинг е присъденият от една от следните рейтингови агенции: Moody's, Standard&Poors или FitchIBCA. Служебният рейтинг се присъжда въз основа на количествена оценка, определена чрез метод, който се основава на сравнителен анализ между оценяваната банка и група банки със сходни характеристики. Сравнителният анализ се извършва въз основа на две групи показатели: количествени и качествени, базирани се на петстепенна скала. Количествените показатели са:

- Капиталова адекватност;
- Качество на активите;

¹ Общата нетна открита валутна позиция е под 2% от Капиталовата база

- Доходност;
- Ликвидност.

Качествените показатели, които се използват при сравнителния анализ са:

- Организация, стратегия и качество на управление;
- Акционери, създаване, история, специализация;
- Клонова мрежа, корпоративна структура;
- Взаимоотношения с Банката до момента;
- Репутация.

Крайната оценка се формира като средна претеглена стойност от изчислените стойности от четирите групи количествени показатели и обобщената оценка на качествените показатели. Крайната оценка се съпоставя с 11-степенна скала, в резултат на което се присъжда рейтинг. На база на вътрешния рейтинг банките се подразделят на четири групи. Така формираните групи се използват при определяне на лимити и максимални срокове на експозиции.

Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване

Съгласно счетоводната политика на Банката финансовият актив е обезценен, ако отчетната му стойност е по-голяма от очакваната възстановима стойност.

При изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск КТБ АД използва стандартизиран подход. За редуциране на кредитния риск се прилага опростен подход чрез техника за заместване на експозициите (обезпечена защита чрез бързоликвидни активи или гаранции).

КТБ АД не прилага разширения подход и не изчислява корекции за променливост в стойността на експозициите и провизиите.

Общата сума на експозициите (преди отчитане на ефектите от редуциране на кредитния риск) към 31.12.2009 г. е 2 342 722 хил. лв., а средният размер за годината е 2 426 038 хил. лв. В таблицата по-долу е показано разпределението на експозициите по класове.

Вземания или условни вземания по класове експозиции към 31.12.2009 г.

хил. лева

Класове експозиции	Към 31.12.2009				Среден размер за 2009 г.	Структура (средни) %
	Балансови позиции	Задбала нсови позиции	Общо	Структура %		
Вземания или условни вземания от централни правителства или централни банки	179 147	0	179 147	7.6	305 340	12.6
Вземания или условни вземания от регионални или местни органи на властта	2 159	4 207	6 366	0.3	3 091	0.1
Вземания или условни вземания от международни банки за развитие	1 997	0	1 997	0.1	25 551	1.1
Вземания или условни вземания от институции	199 579	0	199 579	8.5	223 638	9.2
Вземания или условни вземания от предприятия	1 068 901	281 906	1 350 807	57.7	1 298 231	53.5

Вземания или условни вземания на дребно	2 279	1 914	4 193	0.2	13 378	0.6
Вземания или условни вземания, обезпечени с недвижимо имущество	399 358	31 631	430 989	18.4	396 955	16.4
Вземания по просрочени позиции	2 319	0	2 319	0.1	635	0.0
Други позиции	167 325	0	167 325	7.1	159 221	6.6
Общо	2 023 064	319 658	2 342 722	100.0	2 426 038	100.0

Балансовите позиции включват всички активи на Банката (нето, след приспадане на провизии за загуби от обезценка), с изключение на сумите отразени като намаления на Капиталовата база и Дълговите инструменти в Търговски портфейл. Задбалансовите експозиции са съставени от неувоени суми по разрешени кредити и издадени банкови гаранции.

Географско разпределение

КТБ АД няма подразделения извън страната и дейността ѝ основно е на българския пазар. В края на годината 89.9% от активите на Банката са предоставени средства на местни лица с дейност в България, 9.5% в страни от Европа (основно Германия, Дания, Великобритания, Холандия) и само 0.6% в други страни. Вложенията извън страната основно са формирани от вземания от кредитни институции по депозитни, разплащателни и специални сметки на Банката (с дял 82.0%) и от дългови инструменти емитирани от Международната банка за възстановяване и развитие и европейски институции, вкл. кредитни – с дял 15.1%.

Разпределение по отрасли

В таблицата по-долу са представени балансовите и задбалансови експозиции, разпределени по класове експозиции и отрасли на националната икономика. Балансовите експозиции включват предоставени кредити и инвестиции в дългови ценни книжа, а задбалансовите – неувоени части по разрешени кредити и издадени банкови гаранции.

Вземания или условни вземания от НФИ и други клиенти по класове експозиции и отрасли към 31.12.2009 г.

Отрасъл	Класове експозиции					Общо за отрасъла	
	Предприетия	На дребно	Обезпечен и с недвиж. имущество	Местни органи на власт	Просрочени позиции	Сума	%
Физически лица	5 505	4 183	6 753	0	2	16 443	0.9
Селско, горско и рибно стопанство	33 244	0	14 551	0	0	47 795	2.7
Добивна промишленост	28 125	0	0	0	0	28 125	1.6
Преработваща промишленост	234 253	0	66 312	0	0	300 565	16.7

Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	73 097	0	1 210	0	0	74 307	4.1
Доставяне на води; канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване	350	0	0	0	0	350	
Строителство	254 063	0	54 317	0	0	308 380	17.2
Търговия, ремонт на автомобили и мотоциклети	454 259	0	124 444	0	1 814	580 517	32.3
Хотелиерство и ресторантьорство	18 141	0	1 270	0	0	19 411	1.1
Транспорт, складиране и пощи	27 230	0	9 869	0	503	37 602	2.1
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения	64 945	0	0	0	0	64 945	3.6
Финансови и застрахователни дейности	46 560	10	11 047	0	0	57 617	3.2
Операции с недвижими имоти	48 112	0	91 610	0	0	139 722	7.8
Професионални дейности и научни изследвания	55 650	0	39 407		0	95 057	5.3
Административни и спомагателни дейности	201	0	132		0	333	0.0
Държавно управление	0	0	0	6 366	0	6 366	0.4
Образование	0	0	1 389		0	1 389	0.1
Хуманно здравеопазване и социална работа	10	0	594		0	604	0.0
Култура, спорт и развлечения	5 731	0	456		0	6 187	0.3
Други дейности	1 331	0	7 628		0	8 959	0.5
ОБЩО	1 350 807	4 193	430 989	6 366	2 319	1 794 674	100.0

С най-голям относителен дял са кредитните експозиции на банката към клиенти с преобладаваща дейност в отрасъл „Търговия” - 32.3%, в „Преработваща промишленост” - 16.7%, в „Строителство” - 17.2% и в „Операции с недвижими имоти” - 7.8%. Експозициите към предприятия от всеки от останалите отрасли са с относителен дял под 6%.

Обезценени експозиции

Общата обезценка и съответно заделените провизии за загуби от обезценка на рисковите експозиции на Банката е в размер на 10 729 хил. лв. Преобладаваща част (87.2%, в размер на 9 357 хил. лв.) от провизиите са за покриване на риска от загуба от обезценка на редовни кредитни експозиции. Заделянето на провизии за редовни

кредитни експозиции е с цел допълнителна защита и покриване на съществуващи рискове и загуби, които не могат да бъдат конкретно определени за всяка отделна експозиция. В Банката са обособени групи кредити на клиенти, които имат относително сходство в икономическата си дейност (отрасъл). Провизиите за загуби от обезценка за редовните кредитни експозиции се заделят в зависимост от обективните промени в условията за дейност в съответния отрасъл, които оказват влияние на длъжниците в групата и на база историческия опит на банката. Останалата част от заделените провизии - 1 372 хил. лв. е за класифицираните кредити извън група „редовни”, които са в размер на 13 484 хил. лв. Разпределението им по класове експозиции и отрасли е показано в таблицата по-долу.

Класифицирани експозиции извън група "редовни", разпределени по класове и отрасли към 31.12.2009 г.

Отрасъл	Класове експозиции			Общо за отрасъла	
	Предприятия	Обезпечени с недвижимости	Просрочени	сума	%
Физически лица	0	0	115	115	0.9
Строителство	25	3 800	104	3 929	29.1
Търговия, ремонт на автомобили и мотоциклети	49	5 500	1 854	7 403	54.9
Хотелиерство и ресторантьорство	4	250	0	254	1.9
Транспорт, складиране и пощи	668	0	1 115	1 783	13.2
ОБЩО	746	9 550	3 188	13 484	100

Класифицираните кредити извън група „редовни” са с много нисък относителен дял от общия размер на кредитите - само 0.96%. Малко повече от половината (54.9%) от класифицираните кредити са на клиенти от отрасъл търговия, 29.1% са за клиенти от отрасъл строителство, като провизиите за тях съответно са 89 хил. лв. и 468 хил. лв. Формираните провизии за всяка експозиция покриват риска клиентът да не погаси пълния размер на задълженията си, като отчитат наличието на приемливи обезпечения и гаранции по смисъла на Наредба 9 на БНБ в полза на Банката.

Обезценените експозиции на Банката изцяло са формирани от предоставени кредити на клиенти в страната.

Към 31.12.2009 г. Банката няма установени специфични провизии за кредитен риск по смисъла на Наредба 9 на БНБ.

Информация за признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск

При изготвяне на отчета по Наредба 8 КТБ АД използва последователно

кредитните оценки на Агенция за външна кредитна оценка (АВКО) Standard & Poor's и при липса на оценка от тази АВКО, използва оценки на Moody's, или на Fitch's.

Оценки на АВКО се използват при клас експозиции „Вземания или условни вземания от институции”. В таблицата по-долу са представени експозициите на Банката към контрагенти (кредитни институции), за които има присъдено кредитно качество от призната АВКО.

Експозиции към кредитни институции с присъдено кредитно качество от призната АВКО

хил. лева

Степен на кредитно качество	Балансова стойност на експозициите	Рисково претеглена стойност на експозициите
1	1 945	389
2	149 277	35 790
3	41 635	8 914
4	0	0
5	344	344
Общо	193 201	45 437

В зависимост от кредитното качество на контрагентите и остатъчния срок до падежа на експозициите, се определя рисково претеглената стойност, която участва при определяне на капиталовите изисквания за кредитен риск.

Вътрешни модели за пазарен риск

КТБ АД не използва вътрешни модели за пазарен риск.

Експозиция към операционен риск

При изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск КТБ АД използва Подхода на базисния индикатор.

Капиталови инструменти в банковия портфейл

Притежаваните от КТБ АД капиталови инструменти са в размер на 1 723 хил. лв. и са с несъществен дял (0.08%) в сумата на активите на Банката. Те не оказват съществено влияние върху дейността и резултатите на Банката.

Лихвен риск в банковия портфейл

Естество на лихвения риск, основни предположения и честота на измерването на лихвения риск

Съгласно чл. 33б, ал.4 от Наредба №8 на БНБ равностойно оповестяване е направено в независимия одиторски доклад за годината към 31 Декември 2009 г.

Колебливост на дохода при прилагане на лихвени шокове

Съгласно чл. 33б, ал.4 от Наредба №8 на БНБ равностойно оповестяване е направено в независимия одиторски доклад за годината към 31 Декември 2009 г.

Секюритизация

В своята дейност КТБ АД не прилага секюритизация.

Техники за редуциране на кредитен риск

С цел по-голяма сигурност и минимизиране на кредитния риск, Банката предоставя обезпечени кредити на своите клиенти, като спазва принципа на достатъчност и ликвидност на обезпеченията. Приетите обезпечения се завеждат по пазарна стойност, като оценката на дълготрайните активи се извършва от лицензиран оценител. Приетите като обезпечение движими и недвижими вещи и имоти задължително се застраховат. Периодично се анализират приетите обезпечения от гледна точка на евентуални изменения в стойността им и при констатирана промяна, с която се нарушава изискването за достатъчност на обезпечението, Банката изисква допълването му в определен срок.

Банката приема следните основни видове обезпечения:

- Всички недвижими имоти и вещни права върху тях - чрез учредяване на законова или договорна ипотека;
- Предприятия и дялове – чрез учредяване на особен залог на предприятие, или дял от търговско дружество (ООД, КД);
- Краткотрайни и дълготрайни материални активи - чрез учредяване на реален или особен залог;
- Ценни книжа - чрез учредяване на реален или особен залог;
- Парични вземания по банкови сметки - чрез учредяване на реален или особен залог;
- Благородни метали, злато, бижута, произведения на изкуството, скъпоценни камъни – чрез учредяване на реален залог;
- Поръчителство и гаранции – чрез сключване на договор за поръчителство и приемане на банкови гаранции;
- Застрахователни полици.

В процеса на редуциране на кредитния риск за целите на отчета по Наредба 8, КТБ АД използва само част от изброените по-горе обезпечения. Обезпечената защита се осигурява от активи, които са достатъчно ликвидни и имат сравнително непроменлива във времето стойност.

Обезпеченията, които Банката използва за редуциране на кредитния риск са финансови обезпечения (блокирани парични средства и заложи ДЦК на българското правителство), защита с гаранции и жилищни ипотечи, които отговарят на изискванията на чл. 39, ал.2 на Наредба 8. При признаване на финансовите обезпечения за редуциране на кредитния риск, Банката следи за изпълнението на условията за ниска корелация, правна сигурност и оперативните изисквания

Обезпечения, използвани за редуциране на кредитния риск – към 31.12.2009

хил. лева

КЛАС	Финансови обезпечения (Блокирани парични средства)	Защита с гаранции	Обезпечение жилищен имот
------	--	-------------------	--------------------------

По класове експозиции - балансова и задбалансова част

Институции	11 979	-	-
Предприятия	75 474	35 454	-
На дребно	287	0	-
Обезпечени с недвижим имот	70	24 385	5 863
Просрочени	-	2035	
Общо	87 810	61 874	5 863

При редуциране на кредитния риск КТБ АД не използва балансово и задбалансово нетиране и кредитни деривати.

Илиан Зафиров

Изпълнителен директор

Орлин Русев

Изпълнителен директор