

КОРПОРАТИВНА
ТЪРГОВСКА БАНКА



CORPORATE
COMMERCIAL BANK

ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ
2011 ГОДИНА

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

Март 2012 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 рисковете 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. 335, ал.4 от Наредба №8 на БНБ равностойно оповестяване е направено в независимия одиторски доклад за годината към 31 Декември 2011 г.

Управление на ликвидния риск

Съгласно чл. 335, ал.4 от Наредба №8 на БНБ равностойно оповестяване е направено в независимия одиторски доклад за годината към 31 Декември 2011 г.

Управление на пазарния риск

Съгласно чл. 335, ал.4 от Наредба №8 на БНБ равностойно оповестяване е направено в независимия одиторски доклад за годината към 31 Декември 2011 г.

Управление на операционния риск

Съгласно чл. 335, ал.4 от Наредба №8 на БНБ равностойно оповестяване е направено в независимия одиторски доклад за годината към 31 Декември 2011 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" и определя състава и нуждите от ликвидни буфери. 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 (Собствения капитал) се състои от Капитал от първи ред и Капитал от втори ред.

Капиталът от първи ред включва внесен акционерен капитал, премийни резерви, фонд „Резервен”, одитираната печалба към 30.06.2011 г. и други резерви с общо предназначение. Това са относително постоянните компоненти на капитала и формират съществения дял от общата му сума. Намаленията (съгласно чл.3, ал.6 на Наредба 8) 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 е формиран от резервите от преоценка на недвижими имоти, в които се помещава Банката и привлечена сума като Подчинен срочен дълг. Капиталът от втори ред отговаря на изискванията на чл. 5, ал. 1 на Наредба 8 и е по-малък от капитала от първи ред.

Допълнителните намаления от капиталовата база са: инвестициите на Банката в акции или друга форма на дялово участие, които представляват 10 и над 10 на сто от внесен капитал на неконсолидирана в баланса ѝ финансова институция или предприятие; установените специфични провизии за кредитен риск.

Тяхната сума се приспада по равно (50 на сто) от капитала от първи ред и съответно от капитала от втори ред.

Структурата и елементите на капиталовата база са показани в *Приложение 1*.

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 покупко-продажба на валута. В банковия портфейл се отнасят балансовите и задбалансовите позиции, които не са квалифицирани като позиции в търговски портфейл.

Капиталовите изисквания са представени в *Приложение 2*.

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.

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

За установяване на експозициите към кредитен риск от контрагента, възникнали в резултат на сключени срочни договори за покупко-продажба 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 31.12.2011 срочните сделки за покупко-продажба на валута са с незначителна условна стойност, кредитен еквивалент и съответна рисково-претеглена стойност. Капиталовото изискване за покритие на кредитния риск от контрагента е 74 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 Търговски портфейл (ТП) от дългови ценни книжа (ЦК) и изчислява за него капиталови изисквания по отношение на пазарния риск. Оценката на необходимия капитал за покриване на пазарния риск от ЦК 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 2011 година 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 0.47 % до 0.96 % 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.

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

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.

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, базиращи се на петстепенна скала. Количествените показатели са:

- Капиталова адекватност;
- Качество на активите;
- 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

Просрочени позиции са експозициите, по които клиентите не изпълняват своите задължения повече от 90 дни.

Счетоводна обезценка

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

Възстановимата стойност на отпуснати кредити и аванси се изчислява на база на настояща стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент.

Индивидуалните провизии за загуби от обезценка срещу конкретно определени експозиции се начисляват върху отчетната стойност на кредитите, за които е идентифицирана обезценка на базата на постоянни наблюдения на дължимите суми с цел намаляване стойността им до тяхната възстановима стойност.

Портфейлните провизии за загуби от обезценка се определят за намаляване на отчетната стойност на портфейл от идентични кредити, редовно обслужвани, до тяхната възстановима стойност.

В Банката са обособени групи кредити на клиенти, които имат относително сходство в икономическата си дейност (отрасъл). Очакваните парични потоци и съответно провизиите за обезценка на редовно обслужваните кредитни експозиции се определят на база историческия опит на банката и в зависимост от данните за състоянието и развитието на съответния отрасъл от националната икономика.

Специфични провизии

Банката оценява и класифицира рисковите си експозиции по реда на Наредба 9 на БНБ, когато са налице признаци за влошаване финансовото състояние на длъжника, или обстоятелства, които са довели до загуби, или могат да доведат до загуби от бъдещи събития.

Банката установява Специфични провизии за кредитен риск за превишението на балансовата стойност, изчислена по приложимите счетоводни стандарти, над рисковата стойност на експозицията, изчислена по реда на чл. 12 от Наредбата 9 на БНБ.

Рисковата стойност на всяка експозиция е сумата от договорените парични потоци от бъдещите погашения по кредити или други вземания на Банката, намалена с процент за риск от загуби в зависимост от класификационната група на експозицията и увеличена със стойността на приемливите обезпечения или гаранциите по Наредба № 8 на БНБ от 2006 г.

Специфичните провизии за кредитен риск по реда на наредбата не са обект на счетоводно отчитане.

Специфичните провизии за кредитен риск се приспадат от собствения капитал (капиталовата база) по Наредба № 8 от 2006 г. Целта е с тях да бъдат покрити евентуални

загуби от възникване на непредвидени обстоятелства за кредитополучателите в нестабилната икономическа среда.

От месец септември 2010 г. КТБ АД установява специфични провизии за кредитен риск по реда на Наредба 9 на БНБ, отчитайки при оценката на риска освен обективните обстоятелства, така също и вероятността от загуби от необслужване в резултат на бъдещи неблагоприятни събития (тези загуби не се признават при счетоводната обезценка).

Балансови позиции (след провизии) и задбалансови позиции преди отчитане на ефектите от редуциране на кредитния риск по класове експозиции

Балансовите позиции включват всички активи на Банката (нето, след приспадане на провизии за загуби от обезценка и специфични провизии), с изключение на сумите отразени като намаления от Капиталовата база и Дълговите инструменти в Търговски портфейл.

Задбалансовите позиции включват неувоените суми по разрешени кредити и издадените банкови гаранции.

При изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск КТБ АД използва стандартизирания подход. За целта Банката определя сумата на рисковопретеглените балансови и задбалансови позиции като умножава позициите си в банков портфейл по съответните рискови тегла в зависимост от присъдената кредитна оценка от призната от БНБ Агенция за външна кредитна оценка (АВКО) на всеки актив или лице, от което Банката има вземане. Когато липсва такава оценка се използват други критерии, определени в Наредба 8 на БНБ, които КТБ АД прилага и присъжда рискови тегла, както следва:

- експозиция в български ДЦК в левове и евро – 0%;
- експозиция към общини в левове - 20%;
- експозиция към банкова институция – 20%, 50% или 100% в зависимост от държавата, валутата и срочността;
- експозиция към предприятие – 100%;
- експозиция към физическо лице или към микропредприятие, малко или средно предприятие, ако общият размер на задължението към банката от страна на клиента или на групата свързани лица не превишава 500 000 лв. - 75 %;
- експозиция или част от нея, обезпечена с жилищен имот, чиято стойност е не по-малка от 143 на сто от тази на експозицията и отговаря на определени критерии - 35%;
- експозиция в дълготрайни материални активи и инвестиция в акции - 100%;
- парични средства – 0%.

За редуциране на кредитния риск се прилага кредитна защита чрез обезпечения и гаранции, отговарящи на определени изисквания. За изчисляване на ефекта от прилагането на кредитна защита, КТБ АД използва „опростения метод”, при който към покритата с финансово обезпечение част от дадена експозиция се прилага рисково тегло, съответстващо на обезпечението, съгласно стандартизирания подход. Към непокритата част от съответната експозиция се прилага рисково тегло, съответстващо на необезпечена експозиция към кредитополучателя.

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

Разпределението на стойността на балансовите и задбалансовите позиции (преди отчитане на ефектите от редуциране на кредитния риск) по класове експозиции е показано в **Приложение 3.**

Географско разпределение

КТБ АД няма подразделения извън страната и дейността ѝ основно е на българския пазар. Към 31.12.2011 г. сумата на материалните и нематериални активи на Банката и предоставените средства на местни лица представлява 95.6 на сто от общата сума на активите ѝ. Предоставените средства на лица в държави от Европа са 4.3 на сто, от които над 90 на сто на първокласни банки в Германия. Останалите 0.1 на сто са вземания по предоставени средства на лица в други държави, извън Европа. Вложенията извън страната основно са формирани от вземания от кредитни институции по предоставени средства в депозитни, разплащателни и специални сметки на Банката.

Разпределението на стойността на балансовите позиции (след провизии) по класове и региони извън България е показано в **Приложение 4.**

Разпределение по отрасли

Балансовите позиции по класове експозиции включват: паричните средства; вземанията от банки; вземанията от клиенти по отрасъл на клиента; дългови инструменти в банков портфейл по отрасъл на емитента; капиталови инструменти; други активи.

Задбалансовите позиции по класове експозиции включват неусвоените суми по разрешени кредити и издадените от Банката гаранции.

Разпределението по отрасли на Вземанията от клиенти и на Дълговите ценни книжа в банковия портфейл на Банката е съгласно Националния класификатор на икономическите дейности.

Разпределението на стойността на балансовите позиции (след провизии) по класове и отрасли е показано в **Приложение 5.**

Разпределението на стойността на задбалансовите позиции по класове и отрасли е показано в **Приложение 6.**

Обезценени и покрити със специфични провизии експозиции

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

Общата сума на счетоводните провизии за загуби от обезценка на рисковите експозиции на Банката към 31.12.2011 г. е в размер на 22 538 хил. лв.

Преобладаваща част (73.0 на сто, в размер на 16 447 хил. лв.) от тези провизии са за редовно обслужвани кредитни експозиции или за такива със случайно допуснато закъснение до 30 дни. В Банката са обособени групи кредити на клиенти, които имат относително сходство в

икономическата си дейност (отрасъл). Провизиите за редовно обслужваните кредитни експозиции се определят в зависимост от състоянието и развитието на съответния отрасъл от националната икономика и на база историческия опит на банката.

Останалата част от провизиите за загуби от обезценка в размер на 6 091 хил. лв. е за кредити, които не се обслужват редовно и са налице и други обективни обстоятелства, даващи основание да се очаква, че Банката ще понесе загуби от необслужването им.

Към 31.12.2011 г. КТБ АД е установила специфични провизии за кредитен риск в размер на 13 498 хил. лв., с които е намалена Капиталовата база.

Разпределението на класифицираните експозиции извън група „редовни” по класове и отрасли е показано в *Приложение 7*.

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 оценката на риска на експозиции към клас „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 контрагенти с присъдено кредитно качество от призната АВКО към 31.12.2011

хил. лева

| Степен на кредитно качество | Балансова стойност | Рисково-претеглена стойност |
|-----------------------------|--------------------|-----------------------------|
| 1 | 16 | 3 |
| 2 | 155 784 | 35 224 |
| 3 | 96 402 | 19 373 |
| 4 | 305 | 305 |
| 5 | 512 | 245 |
| Общо | 253 019 | 55 150 |

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 41 299 хил. лв. и са с незначителен дял от 1,0 на сто в сумата на активите на Банката. Те не оказват съществено влияние върху нейната дейност.

Лихвен риск в банковия портфейл

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

Съгласно чл. 335, ал.4 от Наредба №8 на БНБ равностойно оповестяване е направено в независимия одиторски доклад за годината към 31 Декември 2011 г.

Колебливост на дохода при прилагане на лихвени шокове

Съгласно чл. 335, ал.4 от Наредба №8 на БНБ равностойно оповестяване е направено в независимия одиторски доклад за годината към 31 Декември 2011 г.

Секюритизация

В своята дейност КТБ АД не прилага схеми за секюритизация на активи.

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 - 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 за редуциране на кредитния риск на Балансовите и Задбалансовите позиции към 31.12.2011

хил. лева

| Обезпечение | Клас експозиция | | | | | Общо |
|----------------------------|-----------------|----------------|------------|--------------------------------|------------|----------------|
| | Институции | Предприятия | На дребно | Обезпеч. с недвижимо имущество | Просрочени | |
| Блокирани парични средства | 4 083 | 197 842 | 623 | 1 072 | - | 203 620 |
| Защита с гаранции | - | 71 858 | - | 44 549 | 892 | 117 299 |
| Жилищен имот | - | - | - | 12 866 | - | 12 866 |
| Общо | 4 083 | 269 700 | 623 | 58 487 | 892 | 333 785 |

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

Политика и практика за възнагражденията

Информация относно процеса на вземане на решения, използван при определяне на политиката за възнагражденията, включително, ако е приложимо, информация за състава и отговорностите на комитета за възнагражденията, външния консултант и другите заинтересовани лица;

Корпоративна търговска банка АД (Банката) приема и прилага Политика за формиране на възнагражденията, с цел установяване на ясни и обективни принципи при формиране на възнагражденията в Банката.

Управителният съвет приема Политика за формиране на възнагражденията (Политиката) и изменения в нея след предварително разрешение, дадено от Надзорния съвет.

Политиката определя принципите, които се прилагат при формиране на възнагражденията на членовете на Надзорния съвет, членовете на Управителния съвет и всички категории персонал:

- Насърчава се надеждното и ефективно управление на риска и не се стимулира поемането на риск, надвишаващ приемливото за Банката ниво;
- Съответствие с бизнес стратегията, целите, ценностите и дългосрочните интереси на Банката.;
- Възнагражденията се формират съгласно ясен регламент, който да позволява привличането, задържането и мотивирането на служителите за качествено изпълнение на задълженията и функциите в съответствие със стратегията, целите, ценностите и дългосрочните интереси на Банката;
- Недопускане на дискриминация, конфликт на интереси и неравностойно третиране на лицата при определяне и договаряне на възнагражденията

Банката няма установени схеми, базирани на премии, бонуси или участие в печалбата, както и други схеми за насърчаване на служители на Банката и членове на нейния Надзорен и Управителен съвет, които да се дават въз основа на критерии за оценка на изпълнението на дейността.

Банката не предоставя облаги, свързани с пенсиониране по смисъла на §.1, т.2 от Допълнителните разпоредби на Наредба № 4 на БНБ от 21.12.2010 година за изискванията към възнагражденията в Банките.

Управителният съвет носи отговорност за прилагането на Политиката, с оглед спазване на заложените в нея принципи.

Одитният комитет подпомага осъществяването на контрол върху прилагането на Политиката.

Основни структурни характеристики на системата за възнагражденията, включително информацията относно използваните критерии за оценката на резултатите от дейността и отчитането на риска, политиката на разсрочване и критериите за предоставяне на възнагражденията.

Възнагражденията и тантиемите на членовете на Надзорния съвет и на членовете на Управителния съвет на Банката, в качеството ѝ на публично дружество, задължително се определят от Общото събрание на акционерите.

Възнаграждението на Ръководителя на Специализирана служба за вътрешен одит се определя от Общото събрание на акционерите.

В годишния доклад за дейността на Банката, който се представя пред Общото събрание и се одобрява от него, се отчита информацията за получените през годината възнаграждения от членовете на Надзорния съвет, Управителния съвет и прокуристите, както и за получени от тях възнаграждения от дъщерни дружества на Банката, получени непарични възнаграждения и условни или разсрочени възнаграждения.

При формиране на възнагражденията на служителите, които са в трудово правоотношение с Банката, са определени следните принципи:

- Създаване на ясен регламент за формиране и изплащане на трудовите възнаграждения, чрез приети Вътрешни правила за работната заплата, в които са регламентирани:
 - Ред за определяне на индивидуалната основна работна заплата според времетраенето на работата и на основата на оценка и степенуване на длъжностите при спазване на минималните стойности на основната работна заплата за длъжностите в Банката, съгласно заложения в тях регламент.
 - Ред за изменение на индивидуалната основна работна заплата.
 - Конкретно и ясно определяне на видовете допълнителни трудови възнаграждения, които се изплащат по силата на Кодекса на труда и Наредбата за структурата и организацията на работната заплата.
 - Конкретно и ясно определяне на случаите, реда и начина за изплащане на други допълнителни трудови възнаграждения.
- Осигуряване на ясен регламент за условията, реда и начина за оценяване на трудовото представяне (атестиране) на служителите, като при оценяването се използват нефинансови критерии като съответствие на изпълняваните задължения с вътрешните правила и процедури, както и спазване на стандартите за визия и поведение на работното място, следващи от корпоративната култура и приетите етични норми.
- Ръководството създава условия за осигуряване на вътрешна прозрачност.
- При прекратяване на трудовото правоотношение на служителите се изплащат обезщетения в случаите, по реда и в размерите, определени по реда на Кодекса на труда.

Основни параметри и обосновка на схемите за променливо възнаграждение и други материални стимули

Съгласно Политиката за формиране на възнагражденията и Вътрешните правила за работната заплата, в Банката няма и през 2011 година не са изплащани: променливи възнаграждения и разсрочени възнаграждения.

Обобщена количествена информация, на годишна база, относно възнагражденията, включваща разбивка по видове дейности

Възнаграждения по категории персонал, определени съгласно Националния класификатор на професиите и длъжностите:

| Категория персонал | Средно списъчен брой | Годишен размер на възнагражденията в хил.лева |
|---|----------------------|---|
| Ръководители | 54 | 3 020 |
| Специалисти | 107 | 3 693 |
| Приложни специалисти | 140 | 2 695 |
| Помощен административен персонал | 136 | 1 552 |
| Персонал, зает с услуги за населението, търговия и охрана | 3 | 74 |
| Машинни оператори | 11 | 154 |
| Професии, неизискващи специална квалификация | 15 | 102 |

Обобщена количествена информация относно възнагражденията на лицата по чл. 2, т. 1, 2 и 4 от Наредба № 4 на БНБ от 2010 г. за изискванията към възнагражденията в банките

Възнагражденията на категориите лица по чл.2, т.1, 2 и 4 от Наредба № 4 на БНБ.

- Висш ръководен персонал – категория лица, определени в Политиката, в съответствие с §1, т.1 от Допълнителните разпоредби на Наредба № 4 на БНБ.

| | |
|--------------------------------------|-----------|
| Получени постоянни възнаграждения | Брой лица |
| 2 281 хил. лв. | 40 бр. |

- Служители, чиято дейност е свързана с поемане на рискове – категория лица, определени в Политиката, чиято дейност е свързана с вземане на решения, които имат значение за рисковия профил на Банката, включително служителите, които са упълномощени да сключват договори и да заемат рискови позиции.

Получени постоянни
възнаграждения

3 149 хил. лв.

Брой лица

59 бр.

- В Банката няма служители, чиито възнаграждения да са съизмерни с възнагражденията на лицата по чл.2, т.1 и т.2 от Наредба № 4 на БНБ и чиито дейности да оказват съществено влияние върху рисковия профил на Банката и които служители формират категория лица по чл.2, т.4 от Наредба № 4 на БНБ.

Илиан Зафиров

Изпълнителен директор

Орлин Русев

Изпълнителен директор



ПРИЛОЖЕНИЕ 1

КАПИТАЛОВА БАЗА
към 31.12.2011

хил. лева

| Наименование | Сума | Дял - % |
|--|----------------|---------------|
| Акционерен капитал | 60 000 | 16.0% |
| Премийни резерви | 48 500 | 12.9% |
| Фонд Резервен | 187 580 | 50.0% |
| Одитирана печалба към 30.06.2011 | 30 530 | 8.1% |
| Други резерви | 135 | 0.0% |
| Общо капитал и резерви | 326 745 | 87.1% |
| <i>Намаления</i> | | |
| Нереализирана загуба от финансови инструменти държани за продажба | -2 121 | -0.6% |
| Дълготрайни нематериални активи | -370 | -0.1% |
| Общо намаления | -2 491 | -0.7% |
| Общо капитал първи ред | 324 254 | 86.4% |
| Преоценъчен резерв на недвижими имоти, в които се помещава Банката | 25 536 | 6.8% |
| Подчинен срочен дълг и други подобни инструменти | 39 117 | 10.4% |
| Общо капитал втори ред | 64 653 | 17.2% |
| Инвестициите в акции и други форми на дялово участие | -165 | 0.0% |
| Специфични провизии за кредитен риск при използване на стандартизиран подход | -13 498 | -3.6% |
| Допълнителни намаления на капитал първи ред и капитал втори ред | -13 663 | -3.6% |
| Общо капиталова база | 375 244 | 100.0% |

КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ

към 31.12.2011

хил. лева

| Вид риск | Капиталово изискване (КИ) | |
|--|---------------------------|----------------|
| | 8% КИ | 12% КИ |
| Капиталови изисквания за кредитен риск | | |
| Експозиции към: | | |
| Регионални и местни органи на властта | 23 | 35 |
| Институции | 4 460 | 6 690 |
| Предприятия | 188 499 | 282 747 |
| Експозиции на дребно | 207 | 311 |
| Експозиции обезпечени с недвижимо имущество | 25 044 | 37 567 |
| Просрочени позиции | 196 | 294 |
| Други позиции | 9 356 | 14 034 |
| Общо капиталови изисквания за кредитен риск | 227 785 | 341 678 |
| Общи капиталови изисквания за позиционен, валутен и стоков риск | 1210 | 1 814 |
| Капиталови изисквания за операционен риск | 13 228 | 19 842 |
| Общо капиталови изисквания за кредитен, позиционен и операционен риск | 242 223 | 363 334 |
| Допълнителни капиталови изисквания по силата на Национална дискреция на БНБ | 121 111 | - |
| Общо регулаторни капиталови изисквания | 363 334 | 363 334 |
| Капиталова база | 375 244 | 375 244 |
| От която капитал първи ред | 317 423 | 317 423 |
| Свободен капитал | 11 910 | 11 910 |
| Обща капиталова адекватност | 12.39% | 12.39% |
| Капиталова адекватност на капитал първи ред | 10.48% | 10.48% |

**БАЛАНСОВИ И ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ ПО КЛАСОВЕ
към 31.12.2011**

хил. лева

| Класове експозиции | Към 31.12.2011 | | | | Среден размер за 2011 | Структура |
|---|----------------------|--------------------------|------------------|--------------|-----------------------------|--------------|
| | Балансови позиции | Задбалансов и позиции | Общо | Структура | | |
| Централни правителства или централни банки | 663 851 | - | 663 851 | 15.8 | 495 455 | 13.4 |
| Регионални или местни органи на властта | 1 453 | 120 | 1 573 | 0.1 | 5 703 | 0.2 |
| Институции | 256 797 | - | 256 797 | 6.1 | 331 567 | 9.0 |
| Предприятия | 2 513 304 | 198 567 | 2 711 871 | 64.5 | 2 211 640 | 60.0 |
| На дребно | 3 294 | 1 757 | 5 051 | 0.1 | 4 955 | 0.1 |
| Обезпечени с недвижимо имущество | 353 805 | 25 171 | 378 976 | 9.0 | 380 103 | 10.3 |
| Просрочени позиции | 3 385 | - | 3 385 | 0.1 | 2 897 | 0.1 |
| Други позиции | 180 785 | - | 180 785 | 4.3 | 254 033 | 6.9 |
| Общо | 3 976 674 | 225 615 | 4 202 289 | 100.0 | 3 686 351 | 100.0 |

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

**БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ ПО КЛАСОВЕ И РЕГИОНИ (извън България)
към 31.12.2011**

хил. лева

| РЕГИОН | Клас експозиция | | | | ОБЩО |
|--------------|-----------------|------------|--|------------------|----------------|
| | Институции | На дребно | Обезпечени с недвижимо имущество | Други позиции | |
| Европа | 171 995 | 24 | 1 778 | 124 | 173 921 |
| САЩ | 136 | 481 | 574 | - | 1 191 |
| Среден изток | 3 753 | - | - | 880 | 4 633 |
| ОБЩО | 175 884 | 505 | 2 352 | 1 004 | 179 745 |

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ (СЛЕД ПРОВИЗИИ) ПО КЛАСОВЕ И ОТРАСЛИ
към 31.12.2011

| Отрасли | Клас експозиция | | | | | | | | ОБЩО | |
|--|---------------------------------|------------------------------------|----------------|------------------|--------------|----------------------------------|------------------|----------------|------------------|--------------|
| | Центр. правит-ва и центр. банки | Регион. и местни органи на властта | Институции | Предприятия | На дребно | Обезпечени с недвижимо имущество | Просроч. позиции | Други позиции | Сума | Отн. дял (%) |
| Парични средства | 436 849 | - | - | - | - | - | - | 70 861 | 507 710 | x |
| Вземания от банки | - | - | 256 797 | - | - | - | - | - | 256 797 | x |
| Вземания от клиенти | - | 1 453 | - | 2 286 846 | 3 294 | 353 805 | 3 385 | - | 2 648 783 | 100.0 |
| Промисленост | - | - | - | 390 165 | - | 26 337 | 562 | - | 417 064 | 15.7 |
| Строителство | - | - | - | 247 659 | - | 66 789 | - | - | 314 448 | 11.9 |
| Търговия | - | - | - | 860 393 | - | 152 605 | 2 482 | - | 1 015 480 | 38.3 |
| Операции с недвижими имоти | - | - | - | 131 418 | - | 28 636 | - | - | 160 054 | 6.0 |
| Създаване и разпростр. на информац. и творч. продукти; далекосъобщения | - | - | - | 136 007 | - | 1 830 | - | - | 137 837 | 5.2 |
| Професионални дейности и научни изследвания | - | - | - | 243 868 | - | 25 633 | - | - | 269 501 | 10.2 |
| Други (с дял под 5%) | - | 1 453 | - | 270 443 | - | 43 103 | 236 | - | 315 235 | 11.9 |
| Физически лица | - | - | - | 6 893 | 3 294 | 8 872 | 105 | - | 19 164 | 0.7 |
| Дългови инструменти | 227 002 | - | - | 226 458 | - | - | - | - | 453 460 | 100.0 |
| Промисленост | - | - | - | 79 507 | - | - | - | - | 79 507 | 17.5 |
| Търговия | - | - | - | 120 323 | - | - | - | - | 120 323 | 26.5 |
| Финансови услуги | - | - | - | 24 005 | - | - | - | - | 24 005 | 5.3 |
| Държавно управление | 227 002 | - | - | - | - | - | - | - | 227 002 | 50.1 |
| Други | - | - | - | 2 623 | - | - | - | - | 2 623 | 0.6 |
| Капиталови инструменти | - | - | - | - | - | - | - | 41 299 | 41 299 | x |
| Други активи | - | - | - | - | - | - | - | 68 625 | 68 625 | x |
| ОБЩО | 663 851 | 1 453 | 256 797 | 2 513 304 | 3 294 | 353 805 | 3 385 | 180 785 | 3 976 674 | x |

хил. лева

ПРИЛОЖЕНИЕ 6

ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ ПО КЛАСОВЕ И ОТРАСЛИ
към 31.12.2011

хил. лева

| Отрасли | Клас експозиция | | | | ОБЩО | |
|---|---------------------------------------|----------------|----------------------|--|----------------|--------------|
| | Регионални и местни органи на властта | Предприятия | Експозиции на дребно | Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество | Сума | Отн. дял (%) |
| Промисленост | - | 63 066 | - | 5 604 | 68 670 | 30.5 |
| Строителство | - | 62 549 | - | 2 940 | 65 489 | 29.0 |
| Търговия | - | 25 942 | - | 10 365 | 36 307 | 16.1 |
| Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения | - | 13 849 | - | - | 13 849 | 6.1 |
| Професионални дейности и научни изследвания | - | 12 484 | - | 2 156 | 14 640 | 6.5 |
| Други (с дял под 5%) | 120 | 21 005 | 10 | 3 753 | 24 888 | 11.0 |
| Физически лица | - | 29 | 1 747 | - | 1 776 | 0.8 |
| ОБЩО | 120 | 198 924 | 1 757 | 24 818 | 225 619 | 100.0 |

ПРИЛОЖЕНИЕ 7

КЛАСИФИЦИРАНИ ЕКСПОЗИЦИИ ИЗВЪН ГРУПА "РЕДОВНИ" ПО КЛАСОВЕ И ОТРАСЛИ
към 31.12.2011

хил. лева

| Отрасъл | Класове експозиции | | | | Общо | | Провизии | |
|---|--------------------|-----------|----------------------------------|--------------|----------------------|--------------|---------------|--------------|
| | Предприятия | На дребно | Обезпечени с недвижимо имущество | Просрочени | Сума (педи провизии) | % | Сума | % |
| Промишленост | - | - | - | 562 | 562 | 0.6 | 0 | 0.0 |
| Строителство | 26 919 | - | 4 187 | 103 | 31 209 | 32.2 | 4 363 | 22.3 |
| Търговия | 2 023 | - | 11 635 | 5 707 | 19 365 | 20.0 | 5 439 | 27.8 |
| Транспорт, складиране и пощи | 34 083 | - | - | 1 180 | 35 263 | 36.4 | 6 283 | 32.1 |
| Хотелиерство и ресторантьорство | 2 756 | - | 98 | - | 2 854 | 2.9 | 1 347 | 6.9 |
| Операции с недвижими имоти | 964 | - | - | - | 964 | 1.0 | 481 | 2.4 |
| Професионални дейности и научни изследвания | 39 | - | 4 419 | 99 | 4 557 | 4.7 | 1 209 | 6.1 |
| Други | 130 | - | - | 504 | 634 | 0.7 | 333 | 1.7 |
| Физически лица | 580 | 38 | 635 | 203 | 1 456 | 1.5 | 134 | 0.7 |
| Общо | 67 494 | 38 | 20 974 | 8 358 | 96 864 | 100.0 | 19 589 | 100.0 |