

**КОРПОРАТИВНА
ТЪРГОВСКА БАНКА**



**CORPORATE
COMMERCIAL BANK**

**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ
2008 ГОДИНА**

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

Март 2009 г.

Обхват и методи на консолидация

Корпоративна търговска банка АД е публично акционерно дружество и има издаден лиценз за банкова дейност в съответствие с действащото законодателство. Банката не изготвя консолидирани финансови отчети съгласно чл.8, ал.1, т.2 и ал.2 от Наредба 12 на БНБ за надзор на консолидирана основа.

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 2008г.

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 2008г.

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 2008г.

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 2008г.

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 и одобряването им от Надзорния 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 са създадени и постоянно действат два органа, които са свързани с процесите по предоставяне, наблюдение и оценка на кредитите:

- Кредитен съвет. Кредитният съвет е постоянно действащ специализиран консултативен орган. Кредитният съвет разглежда предложенията на Управление "Кредитиране" и на ръководителите на подразделения за сключване на кредитни сделки и представя на Изпълнителните директори или, когато това не е в компетенциите им, на Управителния съвет обективна оценка на параметрите на предлаганата кредитна сделка. Подновяването и прегледа на кредитните експозиции са предмет на същия процес на преглед. Управителният съвет на Банката определя числеността и персоналният състав на Кредитния съвет. Кредитният съвет осъществява своята дейност по ред и правила, приети от Управителния съвет и одобрени от Надзорния съвет.
- Кредитен комитет. Кредитният комитет е специализиран вътрешен орган за наблюдение, оценка, класифициране и провизиране на рисковите експозиции, в това число и на сключените кредитни сделки. Управителният съвет на Банката определя числеността и персоналният състав на Кредитния комитет. Кредитният комитет осъществява своята дейност по ред и правила, приети от Управителния съвет и одобрени от Надзорния 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 и се утвърждава от Надзорния съвет на Банката.

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 и одобрение съответно от Управителен и Надзорен 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 Комитета за контрол на операционния риск (ККОР) към Надзорния съвет и Специализираната служба за вътрешен одит. Те осигуряват независим от оперативното управление контрол върху управлението на операционния риск. ККОР дава увереност на НС, че операционния риск в Банката се управлява адекватно. Комитетът за контрол на операционния риск осъществява своята дейност по ред и правила, приети от него и одобрени от Надзорния съвет.

Обхват и естество на системата за измерване и отчитане на риска

Банката е създавала 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 31.12.2008 г. е в размер на 193 984 хил. лв. и в сравнение с края на предходната година е с 61 591 хил. лв., или с 46.52% повече. Капиталовата база се състои от капитал от първи ред и капитал от втори ред.

Капиталова база	31.12.08	
	хил. лв.	%
Акционерен капитал	60 000	30.9%
Премийни резерви	48 500	25.0%
Фонд Резервен	42 450	21.9%
Одитирана печалба към 30.06.2008 г.	20 439	10.5%
Други резерви	135	0.1%
Общо капитал и резерви	171 524	88.4%
<i>Намаления</i>		
Нереализирана загуба от финансови инструменти държани за продажба	-2 357	-1.2%
Дълготрайни нематериални активи	-554	-0.3%
Общо намаления	-2 911	-1.5%
Общо капитал първи ред	168 613	86.9%
Преоценъчен резерв на недвижими имоти, в които се помещава Банката	25 536	13.2%
Общо капитал втори ред	25 536	13.2%
Допълнителни намаления на капитал първи ред и капитал втори ред	-165	-0.1%
Общо капиталова база	193 984	100.0%

Капиталът от първи ред включва внесен акционерен капитал, премийни резерви, фонд „Резервен”, одитираната печалба към 30.06.2008 г. и други резерви с общо предназначение, с общ размер 171 524 хил. лв. Това са постоянните компоненти на капитала и формират 88.4% от общата му сума. След прилагане на намаленията (съгласно чл. 3, ал. 6), капиталът от първи ред е в размер на 168 613 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 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 168 530.5 хил. лв. и 25 453.5 хил. лв., а капиталовата база е 193 984 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.

Капиталови изисквания за кредитен риск

При изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск КТБ АД използва стандартизиран подход. Капиталовите изисквания за кредитен риск покриват кредитния риск и риск от разсейване в банков и търговски портфейл и риск от контрагента за цялостната дейност. Банката поддържа несъществен търговски портфейл и не изчислява капиталови изисквания за позициите в търговски портфейл по отношение на пазарния риск. При изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск към позициите от банковия портфейл се включват и позициите от търговския портфейл. Участват балансовите активи, приравнените задбалансови позиции и извънборсовите дериватни инструменти.

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 31.12.2008 г.

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

Експозиции към:

Административни органи и сдружения с нестопанска цел	5 030	7 546	4.4%
Институции	7 151	10 727	6.2%
Предприятия	72 931	109 396	63.2%
Експозиции на дребно	355	533	0.3%
Експозиции обезпечени с недвижимо имущество	24 233	36 349	21.0%
Други позиции	5 622	8 433	4.9%

Общо капиталови изисквания за кредитен риск	115 323	172 984	100.0%
--	----------------	----------------	---------------

КТБ АД основно обслужва корпоративни клиенти и капиталовите изисквания за класа експозиции „Предприятия” са с най-голям относителен дял – 63.2%, следва класа ”Експозиции обезпечени с недвижимо имущество” – 21.0%. Останалите класове експозиции заемат относително ниски дялове от общата сума капиталови изисквания за кредитен риск – общо 15.8%.

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.

Към 31.12.2008 г. КТБ АД няма изчислени капиталови изисквания за пазарен риск за позициите си в Търговски портфейл, тъй като спазва определените лимити за абсолютния му размер и дялът му в обема на цялостната дейност¹ на банката, съгласно чл.21 на Наредба 8. Банката прилага стратегия за минимизирането му чрез използване на относително несложни финансови инструменти и поддържане на ниски нива дневни позиции в Търговски портфейл². През цялата 2008 г. дейността в Търговския портфейл обичайно не е превишавала 30 млн. лв. и никога не е превишавала 40 млн., а дялът му в обема на цялостната дейност никога не е превишавал 5%. Средният му дневен обем по тримесечия варира от 4 278 млн. лв. до 25 717 млн. лв., при среден дял в цялостната дейност от 0.22% до 1.24%. Откритата валутна позиция на Банката се управлява ефективно и през отчетната година е със стойности от 0.37% до 0.59% 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.1³ от наредбата, КТБ АД не изчислява капиталово изискване за валутен риск.

КТБ АД няма позиции в стоки и стокови деривати

¹ Цялостна дейност – сума от балансовите активи и задбалансовите ангажименти

² Дейност в търговски портфейл – обхваща позиции от ЦК в търговски портфейл и валутни дериватни инструменти.

³ 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.

Капиталовото изискване за операционен риск за 2008 г. е 4 793 хил. лв., а след прилагане на националната дискреция за завишаване с 50% - 7 190 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, 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

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 31.12.2008 г. е 2 436 898 хил. лв., а средният размер за годината е 2 131 347 хил. лв. В таблицата по-долу е показано разпределението на експозициите по класове.

Класове експозиции	Към 31.12.2008				Среден размер за 2008 г.	Структура (средни) %
	Балансови позиции	Задбалансови позиции	Общо	Структура %		
Вземания или условни вземания от централни правителства или централни банки	325 366	0	325 366	13.4	214 758	10.1
Вземания или условни вземания от международни банки за развитие	5 478	0	5 478	0.2	2 999	0.1
Вземания или условни вземания от институции	415 569	0	415 569	17.1	381 532	17.9
Вземания или условни вземания от предприятия	864 299	301 177	1 165 476	47.8	985 523	46.2
Вземания или условни вземания на дребно	7 170	8 041	15 211	0.6	14 385	0.7
Вземания или условни вземания, обезпечени с недвижимо имущество	352 969	22 538	375 507	15.4	312 725	14.7
Други позиции	134 291	0	134 291	5.5	219 425	10.3
Общо	2 105 142	331 756	2 436 898	100.0	2 131 347	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. Задбалансовите експозиции са съставени от неусвоени 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 89.6% от активите на Банката са предоставени средства на местни лица с дейност в България, 10.0% в страни от Европа (основно Германия, Дания, Великобритания, Холандия) и само 0.4% в други страни. Вложенията извън страната основно са формирани от вземания от кредитни институции- 93.8%.

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 31.12.2008 г.

Отрасъл	Класове експозиции			Общо за отрасъла	
	Предпри- тия	На дребно	Обезпече- ни с недвижи- мости	сума	%
Физически лица	10 104	3 930	6 806	20 840	1.3
Селско, ловно и горско стопанство	33 771	330	13 069	47 170	3.0
Добивна промишленост	31 594	45	0	31 639	2.0
Преработваща промишленост	318 812	1 321	16 926	337 059	21.7
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия, газообразни горива и вода	38 498	150	1 163	39 811	2.6
Строителство	171 313	525	76 469	248 307	16.0
Търговия, ремонт и техническо обслужване на автомобили и мотоциклети, на лични вещи и на стоки за домакинството	377 192	4 145	139 699	521 036	33.5
Хотели и ресторанти	14 356	932	4 942	20 230	1.3
Транспорт, складиране и съобщения	61 368	999	8 951	71 318	4.6
Финансово посредничество	46 632	238	14 814	61 684	4.0
Операции с недвижимо имущество, наемодателна дейност и бизнес услуги	60 815	1 823	90 198	152 836	9.8
Образование	0	0	1 553	1 553	0.1
Здравеопазване и социални дейности	0	10	0	10	0.0
Други дейности, обслужващи обществото и личността	1 021	763	917	2 701	0.2
Общо	1 165 476	15 211	375 507	1 556 194	100.0

С най-голям относителен дял са кредитните експозиции на банката към клиенти с преобладаваща дейност в отрасъл „Търговия” - 33.5%, в „Преработваща промишленост” - 21.7%, в „Строителство”- 16.0% и в „Операции с недвижимо

имущество, наемодателна дейност и бизнес услуги” - 9.8%. Експозициите към предприятия от останалите отрасли са с относителен дял под 5%.

Обезценени експозиции

Общата обезценка и съответно заделените провизии за загуби от обезценка на рисковите експозиции на Банката е в размер на 6 550 хил. лв. Преобладаваща част (84.3%, в размер на 5 519 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 - 1 031 хил. лв. е за класифицираните кредити извън група „редовни”, които са в размер на 2 049 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 31.12.2008 г.

Отрасъл	Класове експозиции			Общо за отрасъла	
	Предприятия	На дребно	Обезпечени с недвижимости	сума	%
Физически лица		8		8	0.4
Преработваща промишленост	920		195	1 115	54.4
Строителство		115		115	5.6
Търговия, ремонт и техническо обслужване на автомобили и мотоциклети, на лични вещи и на стоки за домакинството	738	11	62	811	39.6
Общо	1 658	134	257	2 049	100.0

Класифицираните кредити извън група „редовни” са с много нисък относителен дял от общия размер на кредитите - само 0.18%. Малко повече от половината (54.4%) от класифицираните кредити са на клиенти от отрасъл преработваща промишленост, 39.5% са за клиенти от отрасъл търговия, като провизиите за тях съответно са 784 хил. лв. и 124 хил. лв. Формираните провизии за всяка експозиция покриват риска клиентът да не погаси пълния размер на задълженията си, като отчитат наличието на бързоликвидно обезпечение в полза на Банката.

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

Към 31.12.2008 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.

хил. лева		
Степен на кредитно качество	Балансова стойност на експозициите	Рисково претеглена стойност на експозициите
1	88 232	17 646
2	155 753	34 262
3	162 371	33 061
4	345	345
5	3 001	1 500
Общо	409 702	86 814

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 3 474 хил. лв. и са с несъществен дял (0.16%) 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. 336, ал.4 от Наредба №8 на БНБ равностойно оповестяване е направено в независимия одиторски доклад за годината към 31 Декември 2008.

Колебливост на дохода при прилагане на лихвени шокове

Съгласно чл. 336, ал.4 от Наредба №8 на БНБ равностойно оповестяване е направено в независимия одиторски доклад за годината към 31 Декември 2008г.

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 книги - 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 31.12.2008.

хил. лева

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

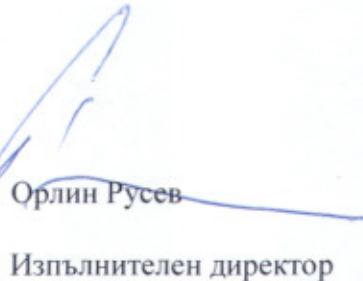
По класове експозиции - балансова и задбалансова част

Институции	829	-	-
Предприятия	64 758	80 202	-
На дребно	2 686	5 229	-
Обезпечени с недвижим имот	12 921	48 860	3 974
Общо	81 194	134 291	3 974

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


Илиан Зафиров
Изпълнителен директор




Орлин Русев
Изпълнителен директор