

**КОРПОРАТИВНА
ТЪРГОВСКА БАНКА**



**CORPORATE
COMMERCIAL BANK**

**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ
2007 ГОДИНА**

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

Март 2008 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 2007г.

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 2007г.

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 2007г.

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 2007г.

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 персоналия 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 персоналия 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. Дирекция „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 - Дирекция „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 31.12.2007 г. е в размер на 132 393 хил. лв. и в сравнение с края на предходната година е с 64 307 хил. лв., или с 94.45% повече. Капиталовата база се състои от капитал от първи ред и капитал от втори ред.

| Капиталова база | 31.12.07 | |
|--|----------------|---------------|
| | хил. лв. | % |
| Акционерен капитал | 60 000 | 45.3% |
| Премийни резерви | 48 500 | 36.6% |
| Фонд Резервен | 19 302 | 14.6% |
| Други резерви | 135 | 0.1% |
| Общо капитал и резерви | 127 937 | 96.6% |
| <i>Намаления</i> | | |
| Нереализирана загуба от финансови инструменти държани за продажба | -780 | -0.6% |
| Дълготрайни нематериални активи | -381 | -0.3% |
| Общо намаления | -1 161 | -0.9% |
| Общо капитал първи ред | 126 776 | 95.8% |
| Преоценъчен резерв на недвижими имоти, в които се помещава Банката | 5 778 | 4.4% |
| Общо капитал втори ред | 5 778 | 4.4% |
| Допълнителни намаления на капитал първи ред и капитал втори ред | -161 | -0.1% |
| Общо капиталова база | 132 393 | 100.0% |

Капиталът от първи ред включва внесен акционерен капитал, премийни резерви, фонд „Резервен” и други резерви с общо предназначение, с общ размер 127 937 хил. лв. Това са постоянните компоненти на капитала и формират 96.6% от общата му сума. След прилагане на намаленията (съгласно чл. 3, ал. 4), капиталът от първи ред е в размер на 126 776 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 5 778 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 161 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 126 695.5 хил. лв. и 5 697.5 хил. лв., а капиталовата база е 132 393 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 31.12.2007 г.

| Класове експозиции | Сума – хил. лв. | | структура % |
|--|-----------------|----------------|----------------|
| | за 8% КА | за 12% КА | |
| Експозиции към: | | | |
| Институции | 8 763 | 13 145 | 10.7% |
| Предприятия | 48 561 | 72 842 | 59.6% |
| Експозиции на дребно | 771 | 1 157 | 0.9% |
| Експозиции обезпечени с недвижимо имущество | 20 206 | 30 309 | 24.8% |
| Други експозиции | 3 218 | 4 827 | 3.9% |
| Общо капиталови изисквания за кредитен риск | 81 520 | 122 280 | 100.0% |

КТБ АД основно обслужва корпоративни клиенти и капиталовите изисквания за класа експозиции „Предприятия” са с най-голям относителен дял – 59.6%, следва класа ”Експозиции обезпечени с недвижимо имущество” – 24.8%. Класът „Експозиции на дребно” заема несъществен дял (0.9%) от общата сума капиталови изисквания за кредитен риск.

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 31.12.2007 г. КТБ АД няма изчислени капиталови изисквания за пазарен риск. Банката прилага стратегия за минимизирането му чрез използване на относително несложни финансови инструменти и поддържане на ниски нива дневни позиции в Търговски портфейл¹. През цялата 2007 г. дейността в Търговски портфейл е под нормативно определените изисквания от 30 млн. лв. и 5% за изчисляване на капиталово покритие за лихвен риск – максималната стойност на дейността в търговски портфейл от цялостната дейност² на Банката за последното тримесечие на годината е 1.09%, а средната за периода е 0.43%. През отделните тримесечия на годината тези показатели са най-високи през първото и са съответно 1.59% и 1.34%. В абсолютна стойност най-големият обем дейност в Търговски портфейл е 17 543 хил. лв. и е регистриран през първо тримесечие.

Откритата валутна позиция на Банката се управлява ефективно и през отчетната година е със стойности от 0.57% до 1.23% от Капиталовата база, което е под допустимото ниво от 15% за отделна валута и 30% за обща открит валутна позиция. Съгласно условията на чл. 292, ал.1³ от наредбата, КТБ АД не изчислява капиталово изискване за валутен риск.

¹ Дейност в търговски портфейл – обхваща позиции от ЦК в търговски портфейл и валутни дериватни инструменти.

² Цялостна дейност – сума на балансовите активи и задбалансови ангажименти.

³ Общата нетна открит валутна позиция е под 2% от Капиталовата база

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 2007 г. е 3 320 хил. лв., а след прилагане на националната дискреция за завишаване с 50% - 4 980 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 31.12.2007 г. е 1 978 785 хил. лв., а средният размер за годината е 1 511 473 хил. лв. В таблицата по-долу е показано разпределението на експозициите по класове.

| Класове експозиции | Към 31.12.2007 | | | | Среден размер за 2007 г. | Структура (средни) % |
|---|-------------------|----------------------|------------------|--------------|--------------------------|----------------------|
| | Балансови позиции | Задбалансови позиции | Общо | Структура % | | |
| Вземания или условни вземания от централни правителства или централни банки | 87 468 | 0 | 87 468 | 4.4 | 78 129 | 5.2 |
| Вземания или условни вземания от регионални или местни органи на властта | 0 | 0 | 0 | 0.0 | 68 | 0.0 |
| Вземания или условни вземания от международни банки за развитие | 506 | 0 | 506 | 0.0 | 516 | 0.0 |
| Вземания или условни вземания от институции | 554 711 | 0 | 554 711 | 28.0 | 397 087 | 26.3 |
| Вземания или условни вземания от предприятия | 555 927 | 174 501 | 730 428 | 36.9 | 604 854 | 40.0 |
| Вземания или условни вземания на дребно | 8 540 | 6 481 | 15 021 | 0.8 | 8 517 | 0.6 |
| Вземания или условни вземания, обезпечени с недвижимо имущество | 244 936 | 27 039 | 271 975 | 13.7 | 180 990 | 12.0 |
| Други позиции | 318 676 | 0 | 318 676 | 16.1 | 241 311 | 16.0 |
| Общо | 1 770 764 | 208 021 | 1 978 785 | 100.0 | 1 511 473 | 100.0 |

Балансовите позиции включват всички активи на Банката (нето, след приспадане на специфичните 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 75.0% от активите на Банката са инвестирани в България, 24.6% в страни от Европа (основно Дания, Германия, Австрия) и само 0.4% в други страни. Инвестициите извън страната изцяло са формирани от вземания от кредитни институции.

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 ценни книжа (дългови и капиталови), а задбалансовите – неусвоени части по разрешени кредити и издадени банкови гаранции.

Вземания или условни вземания от НФИ и други клиенти по класове експозиции и отрасли към 31.12.2007 г.

| Отрасъл | Класове експозиции | | | Общо за отрасъла | |
|---|--------------------|---------------|--------------------------|------------------|--------------|
| | Предприятия | На дребно | Обезпечени с недвижности | сума | % |
| Физически лица | 7 126 | 4 029 | 6 070 | 17 225 | 1.7 |
| Селско, ловно и горско стопанство | 13 714 | 197 | 4 337 | 18 248 | 1.8 |
| Добивна промишленост | 7 775 | 45 | 0 | 7 820 | 0.8 |
| Преработваща промишленост | 137 052 | 1 454 | 20 838 | 159 344 | 15.7 |
| Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия, газообразни горива и вода | 35 757 | 705 | 2 070 | 38 532 | 3.8 |
| Строителство | 133 324 | 1 167 | 31 321 | 165 812 | 16.3 |
| Търговия, ремонт и техническо обслужване на автомобили и мотоциклети, на лични вещи и на стоки за домакинството | 267 969 | 5 178 | 102 592 | 375 739 | 36.9 |
| Хотели и ресторанти | 23 614 | 32 | 6 556 | 30 202 | 3.0 |
| Транспорт, складиране и съобщения | 32 248 | 694 | 8 798 | 41 740 | 4.1 |
| Финансово посредничество | 16 094 | 10 | 15 158 | 31 262 | 3.1 |
| Операции с недвижимо имущество, наемодателна дейност и бизнес услуги | 54 655 | 1 036 | 73 947 | 129 638 | 12.7 |
| Здравеопазване и социални дейности | 0 | 10 | 0 | 10 | 0.0 |
| Други дейности, обслужващи обществото и личността | 1 100 | 464 | 288 | 1 852 | 0.2 |
| Общо | 730 428 | 15 021 | 271 975 | 1 017 424 | 100.0 |

С най-голям относителен дял са експозициите за отрасъл „Търговия” – 36.9%, с дял между 10% и 20% са отрасли „Строителство”, „Преработваща промишленост” и „Операции с недвижимо имущество, наемодателна дейност и бизнес услуги”. Експозициите от останалите отрасли са с относителен дял под 10%.

Обезценени експозиции

Общата обезценка (специфични провизии за загуби от обезценка) на рисковите експозиции на Банката е в размер на 4 970 хил. лв. Повече от половината (51.85%, или 2 577 хил. лв.) от обезценката е за редовни кредитни експозиции, с цел допълнителна защита и покриване на съществуващи рискове и загуби, които не могат да бъдат конкретно определени за всяка отделна експозиция. Специфичните провизии за загуби от обезценка за редовните кредитни експозиции се заделят за обособени портфейли по признака отрасъл, на база исторически опит.

Останалата част от заделените специфични провизии е за класифицираните кредити извън група „редовни” и е в размер на 2 393 хил. лв.. Класифицираните кредити са в размер на 2 820 хил. лв. и разпределението им по класове експозиции и отрасли е показано в таблицата по- долу.

Класифицирани експозиции извън група "редовни", разпределени по класове и отрасли към 31.12.2007 г.

| Отрасъл | Класове експозиции | | | хил. лева Общо за отрасъла | |
|---|--------------------|--------------|-------------------------------------|-------------------------------|--------------|
| | Предприя тия | На дребно | Обезпечени с недвижимо сти | сума | % |
| Физически лица | - | 10 | - | 10 | 0.4 |
| Преработваща промишленост | - | - | 523 | 523 | 18.6 |
| Търговия, ремонт и техническо обслужване на автомобили и мотоциклети, на лични вещи и на стоки за домакинството | 136 | 10 | 489 | 636 | 22.5 |
| Операции с недвижимо имущество, наемодателна дейност и бизнес услуги | 1 651 | - | - | 1 651 | 58.5 |
| Общо | 1 787 | 20 | 1 012 | 2 820 | 100.0 |

За всички класифицирани експозиции, с изключение на една (от отрасъл Търговия, в размер на 427 хил. лв.) са заделени сто на сто специфични провизии за загуби от обезценка. Непокритата със специфични провизии експозиция изцяло е обезпечена с бързоликвидно обезпечение.

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

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 | 142 831 | 28 566 |
| 2 | 295 946 | 62 255 |
| 3 | 83 428 | 16 686 |
| 4 | 434 | 434 |
| Общо | 522 639 | 107 941 |

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 384 хил. лв. и са с несъществен дял (0.02%) 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 2007г.

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 2007г.

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 заложен ДЦК на българското правителство), защита с гаранции и жилищни ипотеки, 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 31.12.2007г.

хил. лева

| | Финансови обезпечения | | Защита с гаранции | Обезпечение жилищен имот |
|--|----------------------------|---|-------------------|--------------------------|
| | Блокирани парични средства | Заложени ДЦК (по пазарна стойност намалена с 20%) | | |

По класове експозиции - балансова и задбалансова част

| | | | | |
|----------------------------|---------------|---------------|------------|--------------|
| Институции | 8 682 | 20 228 | - | - |
| Предприятия | 45 504 | - | 44 | - |
| На дребно | 2 526 | - | - | - |
| Обезпечени с недвижим имот | 1 506 | - | 196 | 6 647 |
| Общо | 58 218 | 20 228 | 240 | 6 647 |

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