

ПроКредит Банк (България) ЕАД

1303 София, бул. Тодор Александров 26

Оповестяване на информация във връзка с член 13 на Регламент (ЕС) №575/2013 на Европейския Парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент(ЕС) №648/2012

Данните са на индивидуална основа към дата: 31.12.2018 г.

Всички суми са в хиляди лева

Въведение

ПроКредит Банк (България) ЕАД (ПроКредит Банк или Банката) е значимо дъщерно предприятие на ПроКредит Холдинг АГ & КО.КГАА (ПроКредит Холдинг), която е компанията майка на финансовата група на ПроКредит (ПроКредит групата или Групата). В тази си роля Банката има задължение да извърши оповестяване съгласно член 13 на Регламент (ЕС) №575/2013 (Регламент за капиталови изисквания или РКИ).

Целта на регулярното оповестяване на качествена и количествена информация е да предостави на потребителите детайлно представяне на рисковия профил и управлението на риска от страна на институцията, като по този начин се развива прозрачността и се насърчава пазарната дисциплина. В настоящия доклад ПроКредит Банк оповестява всичката изискуема информация в съответствие с РКИ към 31 декември 2018 г. Тъй като България е страна членка на ЕС, РКИ е директно приложим. Българската народна банка (БНБ) упражнява надзор върху дейността на ПроКредит Банк.

Докладът за оповестяване е документ, който се изготвя извън годишния финансов отчет на ПроКредит Банк. В доклада по-специално се представя информация относно собствения капитал и кредитния риск. Допълнителна информация относно организацията на управлението на риска, собствения капитал и политиката за възнаграждения може да се реферира към Груповия доклад за оповестяване, който е публикуван на интернет сайта на ПроКредит Холдинг.

Конфиденциална информация или такава, която е правно защитена или публикуването ѝ би довело до отслабване на конкурентната позиция на Банката, не е обект на представяне в настоящите оповестявания. Докладът не е обект на одит от външния одитор на Банката. Въпреки това оповестените данни се базират на одитирания индивидуален финансов отчет на Банката. Дъщерните дружества на Банката – ПроКредит Пропъртийз ЕАД и ПроКредит Едюкейшън ЕАД са извън обхвата на надзорната консолидация в съответствие с РКИ, затова оповестените данни в настоящия доклад са единствено за ПроКредит Банк.

Докладът за оповестяване е одобрен от Управителния съвет на Банката на неговото редовно заседание от 25 март 2019 г.

Поради закръгляване е възможно числата или процентите, показани в доклада, да не се сумират напълно точно до размера на отчетените общи суми.

Член 437 на РКИ

Собствен капитал

Структура на собствения капитал

Собственият капитал на Банката е представен в таблицата по-долу.

в хиляди лева	31.12.2018	31.12.2017
Изплатени капиталови инструменти	164,209	164,209
Премийни резерви	3,496	3,496
Други резерви и натрупан друг всеобхватен доход	14,846	13,712
(-) Корекции на стойността поради изискванията за пруденциална оценка	(33)	(29)
(-) Брутна сума на други нематериални активи	(5,017)	(3,743)
(-) Приспадания от базовия собствен капитал от първи ред - инвестиции в дъщерни предприятия	(1,982)	(419)
(-) Загуби за текущата финансова година	(99)	(108)
Базов собствен капитал от първи ред	175,420	177,118
Допълнителен капитал от първи ред	-	-
Капитал от първи ред	175,420	177,118
Капитал от втори ред	-	-
Общо собствен капитал	175,420	177,118

Собственият капитал за регулаторни цели към 31 декември 2018 г. е изцяло съставен от базов собствен капитал от първи ред (БСК1), както е определен в Част II на РКИ.

Основните характеристики на елементи на базовия собствен капитал от първи ред са:

- Изплатени капиталови инструменти – състоят се от изцяло изплатен акционерен капитал (обикновени акции).
- Премийни резерви – превишението на изплатената емисионна стойност на акционерния капитал над неговата номинална стойност.
- Други резерви – формирани са от законово определените отчисления от реализираната нетна печалба за предходни отчетни периоди.

Базовият собствен капитал от първи ред включва изплатени капиталови инструменти и резерви. Налице са корекции със сумата на нематериалните активи, инвестиции в дъщерни предприятия, допълнителна корекция за балансови позиции, оценени по справедлива стойност и загуби за текущата финансова година. През 2018 г. като дивиденди бяха изплатени 32,023 хил. лв., като 19,558 хил. лв. бяха реинвестирани от ПроКредит Холдинг под формата на акционерен капитал. Новият капитал бе регистриран в Търговски регистър през ноември 2018 г., но към края на 2018 г. бе в процес на признаване от БНБ като изплатени капиталови инструменти, като част от БСК1.

Равнение на елементите на собствения капитал за регулаторни цели спрямо индивидуалните финансови отчети

В таблицата по-долу е представено равнение на данните според индивидуалните финансови отчети според МСФО и тези за регулаторни цели. Това включва пълно равнение на отчета за финансово състояние от одитирания индивидуален финансов отчет и базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред и капитала от втори ред, както на филтрите и корекциите, които са приложени към собствения капитал.

в хиляди лева	31.12.2018	31.12.2017
Общо собствен капитал според отчета за финансовото състояние	239,300	213,606
Неразпределена печалба	(37,378)	(32,023)
Натрупан друг всеобхватен доход, нетно от данъци	187	(166)
Капиталови инструменти в процес на признаване като БСК1	(19,558)	-
Общо собствен капитал за регулаторни цели	182,551	181,417
Базов собствен капитал от първи ред преди регулаторни корекции	182,551	180,629
Регулаторни корекции	(7,131)	(4,299)
Допълнителни корекции в стойността (сума с отрицателен знак)	(33)	(29)
Нематериални активи	(5,017)	(3,743)
Приспадания от базовия собствен капитал от първи ред - инвестиции в дъщерни предприятия	(1,982)	(419)
Загуби за текущата финансова година	(99)	(108)
Базов собствен капитал от първи ред	175,420	177,118
Допълнителен капитал от първи ред	-	-
Капитал от първи ред	175,420	177,118
Капитал от втори ред	-	-
Подчинен срочен дълг според отчета за финансовото състояние	-	-
Амортизация съгласно член 64 на РКИ	-	-
Общо собствен капитал за регулаторни цели	175,420	177,118

Основни характеристики на акционерния капитал

Единствените капиталови инструменти, които Банката отчита към 31 декември 2018 г., са емитирани обикновени акции, които са част от базовия собствен капитал от първи ред. Характеристиките на акциите са представени в таблицата по-долу.

№.	Основни характеристики	Базов собствен капитал от първи ред
1	Емитент	ПроКредит Банк (България) ЕАД
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът от Bloomberg за частично пласиране на емисии на ценни книжа)	N/A
3	Приложимо право (или права) по отношение на инструмента	Търговски закон; Закон за кредитните институции; Закон за пазарите на финансови инструменти
Регламентиране		
4	Преходни правила на РКИ	Базов собствен капитал от първи ред
5	Правила на РКИ след периода на преход	Базов собствен капитал от първи ред
6	Допустим на индивидуална/(под-) консолидирана /индивидуална & (под-) консолидирана основа	Индивидуална основа
7	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)	Обикновени акции
8	Сумата, призната в изискуемия капитал (в милиони лева, към дата 31.12.2018)	164 млн. лева
9	Номинална стойност на инструмента 10 лева	1
9a	Емисионна цена	100%
9b	Цена на обратно изкупуване	100%
10	Счетоводна класификация	акционерен капитал
11	Първоначална дата на издаване	28-09-2001
12	Безсрочен или с дата	безсрочен
13	Първоначален падеж	без падеж
14	Възможността за предварително обратно изкупуване от емитента е обект на предварително одобрение от надзорните органи	Да
15	Евентуална дата на предварително обратно изкупуване, условни дати и размер	не е приложимо
16	Последващи дати на предварителното обратно изкупуване, ако е приложимо	не е приложимо
Купони/дивиденди		
17	Фиксиран или плаващ купон/дивидент	плаващ
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	не е приложимо
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент	не
20a	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето)	задължително
20b	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера)	никаква свобода
21	Наличие на повишена цена или друг стимул на обратно изкупуване	не е приложимо
22	Некумулативен или кумулативен	Некумулативен
23	Конвертируем или неконвертируем	Неконвертируем
24	Ако е конвертируем - фактор(и), задействащ(и) конвертирането	не е приложимо
25	Ако е конвертируем - изцяло или частично	не е приложимо
26	Ако е конвертируем - отношението на конвертирането	не е приложимо
27	Ако е конвертируем - задължително или незадължително конвертиране	не е приложимо
28	Ако е конвертируем, посочете вида на инструмент, в който инструмента може да бъде конвертиран	не е приложимо
29	Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира	не е приложимо
30	Характеристики на преоценката на активи	не е приложимо
31	Ако се преоценява, посочете задействащите преоценката фактори	не е приложимо
32	Ако се преоценява - изцяло или частично	не е приложимо
33	Ако се преоценява - с постоянна сила или временно	не е приложимо
34	Ако преоценката е временна - описание на процъняния механизъм	не е приложимо
35	Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-привилегирания инструмент)	
36	Действителни характеристики, за които е установено несъответствие	не
37	Ако отговора е "да", посочете характеристиките, за които е установено несъответствие	не е приложимо

Структура на собствения капитал

Информацията относно естеството и размера на конкретни елементи на собствените средства е представена в таблицата по-долу в съответствие с изискванията на РКИ. Всички ефекти на МСФО9 са взети под внимание в базовия собствен капитал от първи ред. Съответните преходни разпоредби не са прилагани.

Структура на собствения капитал

Ред		Сума към 31.12.2018 в хил. лева	Сума към 31.12.2017 в хил. лева	Позоваване на чл. от Регламент (ЕС) № 575/2013
Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви				
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	167,705	167,705	чл. 26, пар. 1, чл. 27-29
	от които, Инструмент тип 1 Обикновени акции	167,705	167,705	списък на ЕБО, чл. 26, пар. 3
	от които, Инструмент тип 2	-	-	списък на ЕБО, чл. 26, пар. 3
	от които, Инструмент тип 3	-	-	списък на ЕБО, чл. 26, пар. 3
2	Неразпределена печалба	-	-	чл. 26, пар. 1, б. в)
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)	14,846	13,712	чл. 26, пар. 1
3a	Фондове за покриване на общи банкови рискове	-	-	чл. 26, пар. 1, б. е)
4	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 3 и свързаните премийни резерви, предмет на постоянно отпадане от БСК1	-	-	чл. 486, пар. 2
	Капиталови инжекции в публичния сектор валидни до 1 януари 2018 г.	-	-	чл. 483, пар. 2
5	Малцинствени участия (сума, допустима в консолидирания БСК1)	-	-	чл. 84
5a	Проверена от независимо лице междинна печалба минус всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди	-	-	чл. 26, пар. 2
6	Базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед нормативните изисквания	182,551	181,417	Сумата от редове 1 до 5a
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1), корекции с оглед нормативни изисквания				
7	Допълнителни корекции в стойността (сума с отрицателен знак)	(33)	(29)	чл. 34, и 105
8	Нематериални активи стойност (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	(5,017)	(3,743)	чл. 36, пар. 1, б. б), чл. 37
10	Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики, (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията по чл. 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)	-	-	чл. 36, пар. 1, б. в), чл. 38
11	Резерви от переоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци	-	-	чл. 33, пар. 1. а)
12	Сумите с отрицателен знак, получени от изчисляването на размера на очакваната загуба	-	-	чл. 36, пар. 1 г), чл. 40, чл.159
13	Всяко увеличение в собствения капитал, което произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)	-	-	чл. 32, пар. 1.
14	Печалба или загуба по оценените по справедлива стойност пасиви, причинени от промени в кредитния рейтинг	-	-	чл. 33, пар. 1. б)
15	Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)	-	-	чл. 36, пар. 1, б. д), чл. 41
16	Преките и непреки позиции на институция в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак)	-	-	чл. 36, пар. 1, б. е), чл. 42
17	Позициите в инструменти на БСК1 на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)	-	-	чл. 36, пар. 1, б. ж), чл. 44
18	Преките и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятие от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	-	чл. 36, пар. 1, б. з), чл. 43, 45 и 46 и чл. 49, пар. 2 и 3, чл.79
19	Преките, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятие от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	-	чл. 36, пар. 1, б. и), чл. 43, 45 и 47, и чл. 48, пар. 1, б. б) и чл. 49, пар. 1 -3, чл. 79
20a	Размер на експозициите на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло 1250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане	(1,982)	(419)	чл. 36, пар. 1, б. к)
20b	от които: квалифицирани дялови участия извън финансов сектор (сума с отрицателен знак)	(1,982)	(419)	чл. 36, пар. 1, б. к), подточка i), чл. 89-91
20c	от които: секюритизиращи позиции (сума с отрицателен знак)	-	-	чл. 36, пар. 1, б. к), подточка ii), чл. 243, пар. 1, б. б), чл. 244, пар. 1, б. б) и чл. 258
20d	от които:свободни доставки (сума с отрицателен знак)	-	-	чл. 36, пар. 1, б. к), подточка iii) чл. 379, пар. 3,

Ред (продължение)		Сума към 31.12.2018 в хил. лева	Сума към 31.12.2017 в хил. лева	Позоваване на чл. от Регламент (ЕС) № 575/2013
21	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (над 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)	-	-	чл. 36, пар. 1, б. в), чл. 38, чл. 48, пар. 1, б. а)
22	Стойност над прага от 15 % (сума с отрицателен знак)	-	-	чл. 46, пар. 1
23	от които: преките и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции	-	-	чл. 36, пар. 1, б. и), чл. 48, пар. 1, б. б)
24	празен ЕС	-	-	
25	от които: активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики	-	-	чл. 36, пар. 1, б. в), чл. 38, чл. 48, пар. 1, б. а)
25a	Загуба от текущата финансова година (сума с отрицателен знак)	(99)	(108)	чл. 36, пар. 1, б. а)
25b	Предвидени данъчни отчисления във връзка с елементите от БСК1 (сума с отрицателен знак)	-	-	чл. 36, пар. 1, б. л)
27	Допустими приспадания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)	-	-	чл. 36, пар. 1, б. й)
28	Съвкупни корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните корекции	(7,131)	(4,299)	Сумата от редове 7-20a, 21, 22 и 25a-27
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	175,420	177,118	Ред 6 минус ред 28
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти				
30	Капиталови инструменти и свързаните с тях премийни резерви	-	-	чл. 51-52
31	от които: квалифицирани като собствен капитал	-	-	
32	от които: квалифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти	-	-	
33	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 4 и свързаните премийни резерви, предмет на постепено отпадане от ДК1	-	-	чл. 486, пар. 3
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.	-	-	чл. 483, пар. 3
34	Допустим капитал от първи ред, включен в консолидирания ДК1 (включително малцинствените участия, които не са включени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и притежаван от трети страни	-	-	чл. 85, 86
35	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепено отпадане	-	-	чл. 486, пар. 3
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	-	-	Сумата от редове 30,33 и 34
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания				
37	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)	-	-	чл. 52, пар. 1, б. б), чл. 56, б. а), чл. 57
38	Позициите в инструменти на ДК1 на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)	-	-	чл. 52, б. б), чл. 58
39	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	-	чл. 56, б. в), чл. 59, 60 и 79
40	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	-	чл. 56, б. г), чл. 59 и 79
41	празен в ЕС	-	-	
42	Допустими приспадания от К2, които надвишават К2 на институцията (сума с отрицателен знак)	-	-	чл. 56, б. д)
43	Общо корекции на допълнителния капитал от първи ред (ДК1) с оглед на нормативните изисквания	-	-	Сумата от редове 37 до 42
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)	-	-	Ред 36 минус ред 43
45	Капитал от първи ред (К1=БСК1 +ДК1)	175,420	177,118	Сумата от редове 29 до 44
Капитал от втори ред (К2): инструменти и провизии				
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	-	-	чл. 62-63
47	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 5 и свързаните премийни резерви, предмет на постепено отпадане от К2	-	-	чл. 486, пар. 4
48	Допустими инструменти на собствени средства, включени в консолидирания К2 (включително малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редовете 5 - 34) емитирани от дъщерни предприятия и притежавани от трети страни	-	-	чл. 87, 88
49	от които, инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепено отпадане	-	-	чл. 486, пар. 4
50	Корекции с оглед на кредитния риск	-	-	чл. 62, букви в) и г)
51	Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	-	-	
Капитал от втори ред (К2): корекции с оглед на нормативните изисквания				
52	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на К2 и подчинените заеми (сума с отрицателен знак)	-	-	чл. 63, , б. б), подт. и), чл. 63, , б. б), подт. и), чл. 66, б. а), чл. 67
53	Позициите в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)	-	-	чл. 66, , б. б), чл. 68
54	Преките и непреките позиции в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	-	чл. 66, б. в), чл. 69, 70, 79
55	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	-	чл. 66, б. г), чл. 69, и 79, както и чл. 477, пар. 4

Ред (продължение)	Сума към 31.12.2018 в хил. лева	Сума към 31.12.2017 в хил. лева	Позоваване на чл. от Регламент (ЕС) № 575/2013
57 Съвкупни корекции на капитала от втори (K2) с оглед на нормативните корекции	-	-	Сумата от редове 52 до 56
58 Капитал от втори ред (K2)	-	-	Ред 51 минус ред 57
59 Съвкупен капитал (СК=K1+K2)	175,420	177,118	Сумата от редове 45 до 58
60 Съвкупни рисково претеглени активи	1,084,781	991,646	
Капиталови съотношения и буфери			
61 Базов собствен капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	16.2%	17.9%	чл. 92, пар. 2, б. а)
62 Капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	16.2%	17.9%	чл. 92, пар. 2, б. б)
63 Съвкупен капитал (като процент от рисковата експозиция)	16.2%	17.9%	чл. 92, пар. 2, б. в)
64 Специфично за институцията изискване за предпазен марж, обхващащ следните изисквания: за БСК1 в съответствие с член 92, параграф 1, буква а); за буфер с оглед запазване на капитала; за антицикличен буфер; за буфер с оглед на системния риск, както и - за институциите със системно значение - за буфер (буфер за ГИС3 и ДИС3), изразен като процент от рисковата експозиция)	5.5%	5.5%	ДКИ, чл. 128-131 и 133
65 от които: изискване за буфер с оглед запазване на капитала	2.5%	2.5%	
66 от които: изискване за антицикличен буфер	-	-	
67 от които: изискване за буфер, с оглед на системния риск	3.0%	3.0%	
67а от които: буфер за глобални институции със системно значение (ГИС3) или други институции със системно значение (ДИС3)	-	-	
68 Разполагаме за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	11.7%	13.4%	ДКИ, чл. 128
Суми под допустимите лимити за приспадания от собствения капитал (преди рисково претегляне)			
72 Преките и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятие от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции)	-	-	чл. 36, пар. 1, б. з), чл. 45-46, чл. 56, б. в), чл. 59-60 и чл. 66, б. в), чл. 69-70
73 Преките и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 10 % праг и нето от допустимите къси позиции)	-	-	чл. 36, пар. 1, б. и), чл. 45, 48
74 празен в ЕС			
75 Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (под 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3)	-	-	чл. 36, пар. 1, б. в), чл. 38, 48
Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред			
76 Корекции с оглед на кредитния риск, включени в K2 във връзка с експозиции, към които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на ограничениято)	-	-	чл. 62
77 Ограничение за включване на корекции с оглед на кредитния риск, включени в K2 с оглед на кредитния риск съгласно стандартизирания подход	-	-	чл. 62
78 Корекции с оглед на кредитния риск включени в K2 във връзка с експозиции, към които се прилага подходът на вътрешните рейтинги (преди въвеждане на ограничениято)	-	-	чл. 62
79 Ограничение за включването на корекции в K2 с оглед на кредитния риск съгласно подхода на вътрешните рейтинги	-	-	чл. 62
Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила (1 януари 2014 г.-1 януари 2022 г.)			
80 Действащо ограничение за инструментите на БСК1, към които се прилагат споразумения с временна сила.	-	-	чл. 484, пар. 3, чл. 486, пар. 2 и 5
81 Сума, изключена от БСК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	-	чл. 484, пар. 3, чл. 486, пар. 2 и 5
82 Действащо ограничение за инструментите на ДК1, към които се прилагат споразумения с временна сила.	-	-	чл. 484, пар. 4, чл. 486, пар. 3 и 5
83 Сума, изключена от ДК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	-	чл. 484, пар. 4, чл. 486, пар. 3 и 5
84 Действащо ограничение за инструментите на K2, към които се прилагат споразумения с временна сила.	-	-	чл. 484, пар. 5, чл. 486, пар. 4 и 5
85 Сума, изключена от K2 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	-	чл. 484, пар. 5, чл. 486, пар. 4 и 5

Член 438 от РКИ

Капиталови изисквания

Адекватност на собствения капитал

Поддържането на адекватно ниво на собствения капитал е основна цел на Банката. Размерът на риска, който се поема в нито един момент не може да бъде по-голям от този, който Банката е в състояние да покрие. Това правило се прилага посредством използването на различни индикатори, за които са установени лимити и нива за ранно предупреждение и които се следят регулярно.

При определяне на капиталовите изисквания за целите на изчисляване на капиталовата адекватност съгласно разпоредбите на РКИ, Банката прилага следните подходи:

1. Капиталови изисквания за кредитен риск и кредитен риск от контрагента – Стандартизиран подход съгласно Трета част, Дял II, Глава 2 на РКИ.
2. Капиталови изисквания за операционен риск – Стандартизиран подход съгласно Трета част, Дял III, Глава 3 на РКИ.

Към 31.12.2018 г. няма капиталово изискване за пазарен риск, тъй като Банката не притежава търговски портфейл по смисъла на РКИ. Банката не притежава позиции за търгуване, които са позиции във финансови инструменти и стоки, държани с цел краткосрочна препродажба или реализиране на печалба от разликите между продажни и покупни цени, възникващи от действителните или очакваните краткосрочни ценови разлики на пазара.

ПроКредит Банк не изчислява капиталово изискване за валутен риск, тъй като общата нетна валутна позиция (с изключение на валутата EUR) към 31.12.2018 г. е (0.2%) от собствения капитал, което е по-малко от определения съгласно РКИ минимален праг от 2%, над който кредитните институции са задължени да изчисляват капиталово изискване за валутен риск.

Съгласно член 92 на РКИ минималното капиталово изискване за съотношение на обща капиталова адекватност е в размер на 8% от общата рискова експозиция. В допълнение към това изискване се включват и капиталовите буфери, които БНБ изисква да поддържат банките в България съгласно разпоредбите на Наредба N8 за капиталовите буфери на банките. Това са:

- предпазен капиталов буфер под формата на базов собствен капитал от първи ред, равняващ се на 2.5% от общата сума на рисковата експозиция;
- буфер за системен риск под формата на базов собствен капитал от първи ред, равняващ се на 3.0% от общата сума на рисковата експозиция.

След включване на капиталовите буфери към капиталовите изисквания тяхната минимално изискуема стойност ефективно става 13.5%.

В таблицата по-долу са отчетени рисково претеглените активи по видове риск и класове експозиции и капиталовите изисквания необходими за поддържане на минималните нива на обща капиталова адекватност с и без капиталовите буфери, определени от БНБ. Изчисленията са направени съгласно разпоредбите на РКИ.

Рисково-претеглени активи и капиталови изисквания по рискова категория

	31.12.2018			31.12.2017		
	Рисково-претеглени активи	Капиталови изисквания (8%)	Капиталови изисквания с включени капиталови буфери (13.5%)	Рисково-претеглени активи	Капиталови изисквания (8%)	Капиталови изисквания с включени капиталови буфери (13.5%)
в хиляди лева						
Кредитен риск	954,853	76,367	128,869	858,640	68,691	115,916
Централно правителство или централни банки	7,017	561	947	-	-	-
Регионални правителства или местни органи на власт	-	-	-	-	-	-
Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-	-
Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-
Международни организации	-	-	-	-	-	-
Институции	57,281	4,583	7,733	59,355	4,748	8,013
Предприятия	206,627	16,530	27,895	155,215	12,417	20,954
Експозиции на дребно	292,639	23,411	39,506	297,555	23,804	40,170
Експозиции обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	331,290	26,503	44,724	272,475	21,798	36,784
Експозиции в неизпълнение	20,758	1,661	2,802	31,706	2,537	4,280
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	-	-	-	-	-	-
Покрити облигации	-	-	-	-	-	-
Секюритизирани позиции по стандартизиран подход	-	-	-	-	-	-
Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	-	-	-	-	-	-
Капиталови инструменти	4,718	377	637	3,863	309	522
Други позиции	34,255	2,740	4,624	38,471	3,078	5,194
Пазарни рискове (валутен риск)	-	-	-	-	-	-
Операционен риск-стандартизиран подход	130,197	10,416	17,577	133,005	10,640	17,956
Риск от корекция на кредитната оценка	-	-	-	-	-	-
Общ размер на рисковата експозиция	1,084,781	86,782	146,445	991,646	79,332	133,872

По-голямата част от капиталовите изисквания са за кредитен риск: 88% към края на 2018 г. (2017 г.: 87%). Увеличението на рисково-претеглените активи за кредитен риск през 2018 г. имаше за резултат нарастване на капиталовите изисквания със 9.4% спрямо предходната година, като основният фактор за това бе ръстът на кредитите и вземанията от клиенти в размер на 13.5%.

Регулаторните капиталови съотношения се изчисляват, като съответните компоненти на собствения капитал се разделя на сумата от рисково-претеглените активи. За изчисляване на съотношението на базовия собствен капитал от първи ред само капиталовите компоненти, които се квалифицират като БСК1 се вземат под внимание; при изчисляването на съотношението на капитала от първи ред – базовия собствен капитал от първи ред и допълнителния капитал от първи ред; при изчисляване на общата капиталова адекватност – отчитат се всички компоненти на регулаторния собствен капитал. Таблицата по-долу показва информация за регулаторните капиталови съотношения:

Регулаторни капиталови съотношения

	Рисково-претеглени активи (в хиляди лева)	Съотношение на обща капиталова адекватност (%)	Съотношение на капитала от първи ред (%)	Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред (%)
31.12.2018	1,084,781	16.2	16.2	16.2
31.12.2017	991,646	17.9	17.9	17.9

Адекватност на вътрешния капитал

Концепцията за вътрешна адекватност на капитала е ключов елемент от управлението на риска и вътрешния анализ на адекватността на капитала (БААК). В контекста на изчисляването на вътрешната адекватност на капитала, нуждите от капитал, произтичащи от специфичния рисков профил, се сравняват с наличните капиталови ресурси, за да се гарантира, че капитализацията на банката по всяко време е достатъчна, за да отговаря на нейния рисков профил. Това е непрестанен процес, който предоставя яснота за капиталовите изисквания и експозицията към материални рискове.

Методологията, която се използва за изчисляване на необходимия вътрешен капитал за покриване на различните рискове, се базира на приложими и налични статистически модели. Прилагат се екстремни сценарии, някои от които са наблюдавани исторически в отделни страни, в които ПроКредит групата оперира, като се прави проверка на възможността за поемане на подобни шокове, както по отношение на индивидуалните рискове, така и като комбинация от тях. Водещ принцип при изчисляване на вътрешната адекватност на капитала е, че Банката е в състояние да понесе екстремни шокови сценарии, без да бъдат застрашени интересите на депозиторите и другите кредитори. 2009 г. и 2010 г., като част от периода на икономическа криза, показаха, че от една страна е необходим консервативен подход към управлението на капитала, а от друга бе демонстрирана способността на Банката да работи в условията на утежнена икономическа обстановка.

Подходът, който се прилага, за управление и наблюдение на вътрешната адекватност на капитала е при „недействащо предприятие“ („gone concern“). Предвиден е достатъчен буфер за покриване на рисковите позиции, които или не са считани за съществени, или не могат да бъдат измерени и съдържат потенциал за загуба. Материалните рискове, както и приложимите лимити за всеки един риск, за който се изчислява необходимият вътрешен капитал, отразяват рисковия профил на ПроКредит Банк и са обект на ежегоден преглед. Тези рискове са: кредитен риск, риск от контрагента (включително риск на емитента), лихвен риск, валутен риск и операционен риск.

В процеса на БААК изчисленият вътрешен капитал, който е необходим за покриване на различните рискове, се сравнява с наличния собствен капитал (потенциал за поемане на риск или ППР) и включва: собствения капитал според отчета за финансовото състояние, който се намалява с нематериалните активи и отсрочените данъчни активи и към който се добавя капиталът от втори ред. Ресурсите на разположение за покриване на риск (РРПР) се определят на 60% от ППР. Само РРПР се използват при установяване на лимити за всяка една риск категория. По този начин на разположение е буфер от 40% от ППР. Повече детайли за определения вътрешен капитал в процеса на БААК и потенциала за поемане на риск са налични в следната таблица.

Вътрешен анализ на адекватността на капитала

31.12.2018 в хиляди лева	Лимит (%)	Лимит	Използван лимит	Използван лимит (%)
Кредитен риск (включително риск от контрагента)	38	90,028	70,865	29.9
Валутен риск	2	4,738	97	0.0
Лихвен риск	10	23,692	4,575	1.9
Операционен риск	10	23,692	10,381	4.4
Общо		142,150		
Потенциал за поемане на риск 2018		236,915	85,294	36.2
Потенциал за поемане на риск 2017		218,035	54,432	25.0

Както е видно от таблицата, ПроКредит Банк се нуждае само от 36.2% от Потенциал за поемане на риск, за да осигури капиталово покритие към 31 декември 2018 г., което отговаря на рисковия профил на институцията. Увеличението на изискванията за вътрешен капитал се дължи на стабилния растеж (13.5%) на кредитите и вземанията от клиенти.

Член 440 от РКИ

Капиталови буфери

Следващите таблици представят информация за разпределение на кредитните експозиции на Банката по отношение на изчисленията на специфичния за банката антицикличен капиталов буфер, в съответствие с член 440 от РКИ.

Географско разпределение на кредитните експозиции по отношение на изчислението на специфичния за банката антицикличен капиталов буфер:

31.12.2018 в хиляди лева	Общо кредитни експозиции		Експозиции в търговски портфейл		Капиталови изисквания		Общо	Тегла на капиталови изисквания	Ниво на антицикличен буфер
	Стойност на експозицията по стандартизиран подход	Стойност на експозицията по вътрешно рейтингов подход	Сбор на дълги и къси позиции в търговски и портфейл	Стойност на експозиции в търговски портфейл при вътрешни модели	От които: Кредитни експозиции	От които: Експозиции в търговски портфейл			
България	1,376,845	-	-	-	67,952	-	67,952	0.95	0.00
Македония	1,164	-	-	-	53	-	53	-	0.00
Гърция	91,696	-	-	-	3,218	-	3,218	0.05	0.00
Общо	1,469,705	-	-	-	71,223	-	71,223	1.00	

Стойност на антицикличния капиталов буфер

31.12.2018 в хиляди лева	Общо
Рисково-претеглена експозиция	890,286
Ниво на антицикличен буфер	0.00
Изискване за антицикличен капиталов буфер	0

Специфичният за банката антицикличен капиталов буфер към 31 декември 2018 има определена стойност 0.0%. БНБ въвежда ниво на антицикличен буфер, приложим за кредитни рискови експозиции за България, в размер на 0.5% в сила от 1 Октомври 2019 г.

Член 442 от РКИ

Корекции за кредитен риск

Кредитният риск се отнася до опасността насрещната страна при кредитна сделка да не бъде в състояние да изпълни договорните си задължения, или да не ги изпълни напълно или навреме. Основната дейност, която генерира кредитен риск, е предоставянето на кредити на клиенти на Банката. Активите, носители на кредитен риск са формираните кредитни експозиции (вкл. поетите задбалансови ангажименти под формата на предоставени банкови гаранции и акредитиви). Дейността, свързана със съхранението на ликвидни активи (вземания от банки, инвестиции в ценни книжа), също е генератор на кредитен риск, който се определя като риск от контрагента (включително риск на издателя). Кредитният риск е най-същественният риск, който поема Банката, като кредитите на клиенти съставляват преимуществена част от него.

Структура на кредитните експозиции

Следващите таблици представят информация за разпределение на рисковите експозиции на Банката по отношение на кредитния риск по класове експозиции, които са посочени в член 112 на РКИ, разпределени по отрасли и договорен остатъчен матуритет в съответствие с член. Стойността на експозициите се отчита след приспадане на корекциите за кредитен риск (провизии за загуба от обезценка) и преди прилагане на техники за редуциране на кредитния риск съгласно РКИ.

Суми по класове експозиции

в хиляди лева	Средна стойност по тримесечия за 2018	Стойност към 31.12.2018	Средна стойност по тримесечия за 2017	Стойност към 31.12.2017
Централно правителство или централни банки	185,498	208,188	178,811	176,042
Регионални правителства или местни органи на власт	-	-	-	-
Субекти от публичния сектор	-	-	-	-
Многостранни банки за развитие	-	-	-	-
Международни организации	-	-	-	-
Институции	226,548	268,469	209,140	288,851
Предприятия	269,162	296,072	151,050	195,634
Експозиции на дребно	626,127	624,708	612,645	605,323
Експозиции обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	618,513	668,858	555,499	585,498
Експозиции в неизпълнение	22,766	20,671	30,527	28,726
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	-	-	-	-
Покрити облигации	-	-	-	-
Секюритизиращи позиции по стандартизирания подход	-	-	-	-
Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	-	-	-	-
Капиталови инструменти	4,697	4,718	3,608	3,863
Други позиции*	74,741	73,536	85,556	83,236
Общ размер на рисковите експозиции	2,028,052	2,165,220	1,826,836	1,967,173

* Други позиции включват: парични средства в брой; дълготрайни материални активи; иззети активи; други активи по баланс

Кредитният портфейл (нетно, след провизии) на Банката според отчета за финансовото състояние е 1,603 млн. лева към края на 2018 г. През 2018 г. Банката успя да постигне положителни резултати по отношение на своите целеви бизнес групи.

Увеличението на кредитния портфейл е една от причината за нарастване на рисковите експозиции на клиенти през 2018 г.

Суми по класове експозиции – разпределение по значими отрасли

	Държавно управление	Дейност на централна банка или търговски банки	Търговия	Земеделие	Производство	Услуги	Други	Не е приложимо	Общо
31.12.2018 в хиляди лева									
Централно правителство или централни банки	28,666	179,522	-	-	-	-	-	-	208,188
Регионални правителства или местни органи на власт	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Международни организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Институции	-	268,469	-	-	-	-	-	-	268,469
Предприятия	-	-	67,905	57,792	101,039	13,392	55,944	-	296,072
в т.ч. експозиции към МСП	-	-	21,365	20,291	31,758	2,359	11,572	-	87,345
Експозиции на дребно	-	-	118,522	247,300	109,074	31,861	117,951	-	624,708
в т.ч. експозиции към МСП	-	-	117,647	245,086	108,290	31,405	89,806	-	592,234
Експозиции обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	-	-	161,575	57,699	161,857	64,488	223,239	-	668,858
Експозиции в неизпълнение	-	-	5,325	3,663	1,828	1,515	8,340	-	20,671
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Секюритизирани позиции по стандартизиран подход	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капиталови инструменти	-	-	-	-	-	4,718	-	-	4,718
Други позиции	-	-	-	-	-	-	-	73,536	73,536
Общ размер на рисковите експозиции 2018	28,666	447,991	353,327	366,454	373,798	115,974	405,474	73,536	2,165,220
Общ размер на рисковите експозиции 2017	28,729	436,164	309,622	353,200	296,285	112,899	347,038	83,236	1,967,173

Суми по класове експозиции – разпределение по остатъчен матуритет

31.12.2018 в хиляди лева	<1 година	1-5 години	>5 години	Не е приложимо	Общо
Централно правителство или централни банки	192,897	15,291	-	-	208,188
Регионални правителства или местни органи на власт	-	-	-	-	-
Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-
Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-
Международни организации	-	-	-	-	-
Институции	268,469	-	-	-	268,469
Предприятия	129,126	121,680	45,266	-	296,072
Експозиции на дребно	362,764	222,954	38,990	-	624,708
Експозиции обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	214,571	275,833	178,454	-	668,858
Експозиции в неизпълнение	-	-	20,671	-	20,671
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	-	-	-	-	-
Покрити облигации	-	-	-	-	-
Секюритизиращи позиции по стандартизирания подход	-	-	-	-	-
Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	-	-	-	-	-
Капиталови инструменти	-	-	-	4,718	4,718
Други позиции	-	-	-	73,536	73,536
Общ размер на рисковите експозиции 2018	1,167,827	635,758	283,381	78,254	2,165,220
Общ размер на рисковите експозиции 2017	854,363	730,542	295,169	87,099	1,967,173

Суми по класове експозиции – разпределение по държави

31.12.2018 в хиляди лева	България	Германия	Сърбия	Гърция	Македония	Общо
Централно правителство или централни банки	206,285	-	-	1,903	-	208,188
Регионални правителства или местни органи на власт	-	-	-	-	-	-
Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-	-
Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-
Международни организации	-	-	-	-	-	-
Институции	-	268,469	-	-	-	268,469
Предприятия	269,983	-	-	26,089	-	296,072
Експозиции на дребно	595,347	-	-	28,197	1,164	624,708
Експозиции обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	631,449	-	-	37,409	-	668,858
Експозиции в неизпълнение	20,671	-	-	-	-	20,671
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	-	-	-	-	-	-
Покрити облигации	-	-	-	-	-	-
Секюритизиращи позиции по стандартизирания подход	-	-	-	-	-	-
Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	-	-	-	-	-	-
Капиталови инструменти	4,718	-	-	-	-	4,718
Други позиции	73,536	-	-	-	-	73,536
Общ размер на рисковите експозиции 2018	1,801,989	268,469	-	93,598	1,164	2,165,220
Общ размер на рисковите експозиции 2017	1,647,270	288,320	15	31,568	-	1,967,173

Експозиции в просрочие и обезценени кредити

Кредитна експозиция е в просрочие, когато е налице забавяне на договорни плащания по лихва и/или главница поне с един ден. В тези случаи цялата кредитна експозиция на клиента се счита за просрочена.

Кредитна експозиция се определя като обезценена (необслужвана), когато съществува обективно доказателство, че качеството на актива е намаляло и се счита за малко вероятно длъжникът да може да погаси изцяло своите задължения, без да се прибегва до реализиране на обезпечение. Основният показател за това състояние е, че експозицията е с повече от 90 дни в просрочие. Въпреки това, кредитните експозиции могат да покажат и други признаци на обезценка. Типични примери са:

- длъжникът е обявен в несъстоятелност или е в процес на ликвидация
- експозицията е предмет на съдебно производство или е присъдена от съда в полза на Банката
- налице е информация за бизнеса на клиента или за промени в пазарната среда, които имат отрицателно влияние върху възможността на клиента да изпълни договорните си задължения за плащане към Банката.

Провизии за загуби от обезценка за необслужвани експозиции се определят съгласно изискванията, описани по-долу за Фаза 3.

Провизиите за загуби от обезценка се определят на основата на вътрешните правила, които се базират на МСФО 9. Централен елемент на подхода за остойностяване на загубите от обезценка е ориентираният към бъдещето модел за очакваните кредитни загуби (ОКЗ). Съответно, всички кредитни експозиции се разпределят към трите фази, представени по-долу, като за всяка от групите се прилага специфична методология на провизиране.

Фаза 1 – включват се експозиции, при които към отчетната дата не е налице значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване на актива, както и тези, които показват нисък риск. За така определените експозиции, на разход се признават очакваните кредитни загуби, произтичащи от потенциално неизпълнение в рамките на 12 месеца след отчетната дата.

Фаза 2 – включват се експозиции, при които към отчетната дата е налице значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване на актива, но при които не са налице обективни доказателства за обезценка. Подобна оценка взема под внимание уместна и правдоподобна информация. Провизиите за обезценка съответстват на стойността на очакваните кредитни загуби за целия остатъчен срок на експозицията.

Фаза 3 – включват се експозициите в неизпълнение към отчетната дата, при които едновременно е налице увеличение на кредитния риск и обективни доказателства за обезценка. Изчисляването на провизиите за обезценка се базира на очаквани кредитни загуби при 100% вероятност за неизпълнение. Във Фаза 3 също така се включват финансови активи, които са обезценени при първоначалното си признаване (закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка („РОСІ")). Те се оценяват първоначално по справедлива стойност, като се вземат предвид очакваните загуби.

Банката разглежда всички провизии като специфични корекции за кредитен риск (т.е. няма общи корекции за кредитен риск).

Измененията в провизиите за загуби от обезценка през отчетния период бяха, както следва:

Промени в провизиите за загуби от обезценка (корекции за кредитен риск)

в хиляди лева	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI
Балансова стойност към 1 януари 2018г.	7,300	8,021	25,716	-
Увеличения	3,600	2,496	10,526	70
Суми, използвани за отписване	-	-	(4,202)	-
Намаления	(5,049)	(2,723)	(5,737)	(6)
Трансфери	1,712	(3,126)	1,414	-
Ефект от намаляване на периода на дисконтиране	-	-	(842)	-
Ефект от промяна на валутните курсове	-	-	-	-
Балансова стойност към 31 декември 2018 г.	7,563	4,668	26,876	63

Таблицата по-долу представя информация по отрасли за просрочените и обезценени експозиции, както и за заделените провизии.

Просрочени и обезценени експозиции по отрасли

31.12.2018	Просрочени и необезценени експозиции	Обезценени експозиции	Провизии за обезценка				Разходи за провизии за обезценка	
			Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI		
in BGN thousands								
Търговия	1,424	5,325	1,515	955	6,949	-	(487)	
Земеделие	771	3,663	1,997	1,037	2,567	-	448	
Производство	516	1,828	1,780	915	4,983	-	885	
Услуги	336	1,515	488	168	2,711	-	520	
Други	3,153	8,340	1,614	1,593	9,665	63	1 099	
Други финансови активи	-	-	169	-	-	-	(130)	
Total 2018	6,201	20,671	7,563	4,668	26,876	63	2,335	

Разходите за провизии за загуби от обезценка бяха включени в отчета за приходи и разходи, както следва:

в хиляди лева	Увеличение на провизии	Намаление на провизии	Директни балансови отписвания	Приходи от отписани вземания	Общо
Total 2018	16,691	(13,515)	589	(1,904)	1,861
Total 2017	20,638	(16,136)	126	(2,049)	2,579

Член 453 от РКИ

Техники за редуциране на кредитния риск

Кредитният риск е основен за дейността на ПроКредит Банк и обезпечаването на кредитните експозиции спомага за неговото редуциране. Обезпеченията се дефинират като активи, заложили или ипотекирани от кредитополучател с цел гарантиране на кредитна експозиция. Принципно Банката приема всякакъв вид обезпечение, като то трябва да е разрешено от закона и да се счита за подходящо от съответния кредитен съвет. Банката може да предоставя финансиране, гарантирано от обезпечение и/или гаранции. Приемат се обезпечения, които са собственост на кредитополучателя, негови свързани лица, съдружници, както и на трети лица.

Решението за кредитиране се взема въз основа на извършена оценка на бизнеса и кредитоспособността на кредитополучателя. Въпреки това, Банката се стреми да обезпечи вземанията си от клиентите с висококачествени обезпечения. Изборът на обезпечение е тясно свързан с оценката на кредитния риск, която обхваща финансовото състояние на кредитополучателя, размера на кредита, срока, целта и начина на неговото погасяване.

Обезпеченията се оценяват по справедлива пазарна стойност, която представлява сумата, срещу която имуществото би сменило собственика си, преминавайки от продавача към купувача, при което и двамата действат доброволно, без да им е оказван натиск и достатъчно добре познават имащите отношение обстоятелства. По правило оценките на недвижими имоти се извършват чрез прилагане на поне два различни метода за оценка (изключение правят поземлените имоти, при които се прилага само един метод – метод на пазарните аналози).

По отношение на бизнес клиентите – малки и средни предприятия – като част от годишния мониторинг на дейността и финансовото състояние на клиентите, се изготвя актуализация на оценките на обезпечения. Този процес включва проверка на правните аспекти около учредените обезпечения и тяхната актуална пазарна стойност. Ако бъде установено значително намаляване в стойността на оценявания актив или отклонение от процедурите на Банката за покритие на кредитна експозиция, случаят трябва да бъде представен на кредитен съвет и да бъде взето адекватно решение за последващи действия.

Обезпеченията, които се приемат от Банката, са:

- Парични средства;
- Недвижими имоти (жилищни, административни, търговски и производствени имоти, хотели, урегулирани поземлени имоти и др.);
- Стоково-материални запаси;
- Транспортни средства;
- Вземания;
- Оборудване;
- Живи животни;
- Гаранции;
- Други.

При изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск се прилагат следните техники (инструменти) за редуциране на кредитния риск:

- Получени гаранции от Европейски инвестиционен фонд (ЕИФ) по кредитни експозиции, които са предоставени в рамките на следните програми за кредитиране на малки и средни предприятия:
 - о Гаранционно споразумение (First Loss Portfolio Guarantee Agreement) – ЕИФ гарантира покриване на загуби по предоставените кредити при определени в договора условия. Размерът на гаранцията е 11 млн. евро за целия портфейл от 44 млн. евро, като за отделна експозиция е въведен максимум от 80% покритие. Към 31.12.2018 г. остатъкът по предоставени по програмата кредити е 3 млн. лева (1.5 млн. евро).
 - о Споразумение за финансиране чрез поделение на риска (Portfolio Risk Sharing Facility Agreement). Съгласно споразумението ПроКредит Банк е следвало да предостави кредити на малки и средни предприятия в размер на 111 млн. евро до края на март 2016 г. ЕИФ предоставя гаранция за половината от финансираната сума за отделен кредит от този портфейл. Към 31.12.2018 г. остатъкът по предоставени по програмата кредити е 77 млн. лева (39 млн. евро).
 - о Гаранционен механизъм – Иновативно финансиране за малки и средни предприятия (InnovFin SME Guarantee Facility) – Общият портфейл по програмата е 120 млн. евро, като покритието на гаранцията е 50% от експозицията. Към 31.12.2018 г. остатъкът по предоставени по програмата кредити е 140 млн. лева (72 млн. евро).
 - о Гаранционен механизъм – Инициатива за малки и средни предприятия (SME Initiative Guarantee Facility) – Общият портфейл по програмата е 128 млн. евро, като покритието на гаранцията е 60% от експозицията. Към 31.12.2018 г. остатъкът по предоставени по програмата кредити е 171 млн. лева (87 млн. евро).
- Обезпечена защита под формата на парични средства, блокирани по сметка на кредитополучателя или свързани с него лица. При признаване на обезпечена защита за редуциране на кредитния риск се прилага опростен метод за финансови обезпечения съгласно РКИ.
- Обезпечение под формата на недвижими имоти – Банката отчита експозиции в клас „Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти“, за които се прилагат по-ниски рискови тегла при изчисляване на рисково претеглените активи. Те са, както следва: 35% за експозиции напълно и изцяло обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти и 50% за експозиции напълно и изцяло обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти. В случаите, когато експозиция или част от експозиция е обезпечена с недвижим имот и условията на членове 125 и 126 на РКИ не са изпълнени, се прилага рисково тегло от 100%.

В таблиците по-долу са представени рисковите експозиции, които са покрити с приемливи обезпечения съгласно РКИ. Банката няма рискови експозиции, покрити с кредитни деривати:

Редуциране на кредитния риск по класове експозиции

31.12.2018 в хиляди лева	Финансово обезпечение	Друго приемливо обезпечение	Гаранции
Централно правителство или централни банки	-	-	-
Регионални правителства или местни органи на власт	-	-	-
Субекти от публичния сектор	-	-	-
Многостранни банки за развитие	-	-	-
Международни организации	-	-	-
Институции	-	-	-
Предприятия	17,252	-	56,489
Експозиции на дребно	21,811	-	99,903
Експозиции обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	2,573	325,697	60,253
Експозиции в неизпълнение	-	-	545
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	-	-	-
Покрити облигации	-	-	-
Секюритизиращи позиции по стандартизирания подход	-	-	-
Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	-	-	-
Капиталови инструменти	-	-	-
Други позиции	-	-	-
Общ размер на рисковите експозиции 2018	41,636	325,697	217,190
Общ размер на рисковите експозиции 2017	26,044	287,030	152,247

Кредитният портфейл, който е покрит с гаранции от ЕИФ, реализира устойчив ръст от 37% през 2018 г. в сравнение с края на 2017 г., като достигна 391 млн. лева в края на 2018 г. (2017 г.: 284 млн. лева).

Разширеното прилагане на друго допустимо обезпечение през 2018 г. е свързано с увеличаването на рисковите експозиции, обезпечени с недвижимо имущество (жилищни и/или търговски недвижими имоти). Това се дължи на ръста на кредитния портфейл на целевите клиенти – предприятия с устойчив бизнес модел, високо качество на управлението, ясна организационна структура и визия за развитие.

Член 451 от РКИ

Ливъридж

В рамките на процеса по надзорен преглед БНБ прилага редовно изчисляване и отчитане на коефициента на ливъридж. ПроКредит Банк разчита изцяло на капитал от първи ред за изпълнение на капиталовите изисквания, утвърдени в РКИ. Следователно при изчисляване на коефициента на ливъридж се прилага общият капитал за регулаторни цели. Таблиците по-долу представят подробна информация за изчислението на ливъридж.

Таблица LRSum: Обобщение на равнението на счетоводните активи и експозициите с оглед на отношението на ливъридж

31.12.2018 в хиляди лева		Приложима стойност
1	Общо активи съгласно публикуваните финансови отчети	2,163,952
2	Корекция за субекти, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на пруденциалната консолидация	-
3	(Корекция за активи, предмет на доверително управление, които са признати в счетоводния баланс съгласно приложимата счетоводна рамка, но са изключени от мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж в съответствие с член 429, параграф 13 от Регламент (ЕС) № 575/2013)	-
4	Корекция за дериватни финансови инструменти	201
5	Корекция за сделки за финансиране на ценни книжа (СФЦК)	-
6	Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	33,340
EU-6a	(Корекция за вътрешногрупови експозиции, изключени от мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж в съответствие с член 429, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013)	-
EU-6b	(Корекция за експозиции, изключени от мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж в съответствие с член 429, параграф 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013)	-
7	Други корекции	-
8	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж	2,190,493

Таблица LRCOM: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж

		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
Балансови експозиции (с изключение на деривати и СФЦК)		
1	Балансови позиции (с изключение на деривати, СФЦК и активи, предмет на доверително управление, но включително обезпечения)	2,163,952
2	(Активи, чийто размер се приспада при определяне на капитала от първи ред)	(7,000)
3	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и активи, предмет на доверително управление) (сумата на редове 1 и 2)	2,156,952
Експозиции по деривати		
4	Разменна стойност, свързана с всички сделки с деривати (т.е. като се приспада допустимият вариационен маржин в парични средства)	-
5	Добавки за потенциална бъдеща експозиция, свързана с всички сделки с деривати (метода на пазарната оценка)	201
EU-5a	Експозиция, определена по метода на първоначалната експозиция	-
6	Завишаване за предоставени по деривати обезпечения, когато са приспаднати от балансовите активи съгласно приложимата счетоводна рамка	-
7	(Приспадания на осчетоводените като активи вземания за вариационен маржин в парични средства, предоставен при сделки с деривати)	-
8	(Изключване на експозициите към ЦК по сделки на клиенти, подлежащи на клиринг)	-
9	Коригирана ефективна условна стойност на издадените кредитни деривати	-
10	(Компенсации на коригираните ефективни условни стойности и допълнителни приспадания за издадени кредитни деривати)	-
11	Общо експозиции по деривати (сумата на редове 4—10)	201
Експозиции по СФЦК		
12	Брутни активи по СФЦК (без признаване на нетиране), след корекция за сделки, осчетоводени като продажба	-
13	(Нетираны суми на парични задължения и парични вземания от брутни активи по СФЦК)	-
14	Експозиция към кредитен риск от контрагента за активи по СФЦК	-
EU-14a	Дерогация за СФЦК: Експозиция към кредитен риск от контрагента в съответствие с член 429б, параграф 4 и член 222 от Регламент (ЕС) № 575/2013	-
15	Експозиции по сделки на посредници	-
EU-15a	(Изключване на експозициите към ЦК по СФЦК на клиенти, подлежащи на клиринг)	-
16	Общо експозиции по СФЦК (сумата на редове 12—15a)	-
Други задбалансови експозиции		
17	Задбалансови експозиции по брутна условна стойност	292,328
18	(Корекции за конвертиране в кредитен еквивалент)	(258,988)
19	Общо други задбалансови експозиции (сумата на редове 17 и 18)	33,340
Изключени експозиции в съответствие с член 429, параграфи 7 и 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)		
EU-19a	(Вътрешногрупови експозиции (индивидуална основа), изключени в съответствие с член 429, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)	-
EU-19b	Експозиции, изключени в съответствие с член 429, параграф 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)	-
Капитал и мярка за общата експозиция		
20	Капитал от първи ред	175,420
21	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж (сумата на редове 3, 11, 16, 19, EU-19a и EU-19b)	2,190,493
Отношение на ливъридж		
22	Отношение на ливъридж	8.0%
Избор на преходни разпоредби и стойност на отписаните доверителни дейности		
EU-23	Избор на преходни разпоредби за определението на мярката за капитала	-
EU-24	Стойността на отписаните доверителни дейности в съответствие с член 429, параграф 11 от Регламент (ЕС) № 575/2013	0

Таблица LRSpl: Разделяне на балансовите експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции)

		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
EU-1	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции), от които:	2,163,952
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	-
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	2,163,952
EU-4	Покрити облигации	-
EU-5	Експозиции, третирани като към държави	208,188
EU-6	Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третирани като към държави	-
EU-7	Институции	268,469
EU-8	Обезпечени с ипотeki върху недвижими имоти	668,858
EU-9	Експозиции на дребно	618,896
EU-10	Предприятия	294,102
EU-11	Експозиции в неизпълнение	20,671
EU-12	Други експозиции (например капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	84,768

Банката регулярно наблюдава и анализира балансовите експозиции, като част от управлението на компонентите, които формират отношението на ливъридж. Въз основа на тази информация, могат да бъдат взети своевременни мерки, за да се ограничи рискът от прекомерен ливъридж.

Член 450 от РКИ

Политика за възнагражденията

Процесът на определяне на възнагражденията на служителите на Банката се регулира с „Правила за трудови възнаграждения на персонала“ и „Политика за възнаграждения на лицата, заемащи позиции съгласно чл. 2 от Наредба N4 на БНБ“ (това са: висшето ръководство; служителите, чиято дейност е свързана с поемане на рискове; служителите, чиито дейности оказват съществено въздействие върху рисковия профил на институцията). В Банката има създаден Комитет „Човешки ресурси“ (КЧР), който следи за промени в конюнктурата на пазара на труда в страната, нивата на заплащане в и извън Банката, преразглежда трудови възнаграждения и взема решения по теми, засягащи настоящите или потенциалните служители в Банката. В състава на КЧР влизат: председателят на Надзорния съвет на Банката, трима членове на Управителен съвет, Директор Бизнес отдел Големи предприятия и един управител на клон. В зависимост от естеството на разглежданите теми, на заседанията на Комитета могат да бъдат поканени и други участници. КЧР провежда заседанията си ежесечно.

В таблицата по-долу е представена обобщена количествена информация относно възнагражденията на висшето ръководство и служителите, чиито дейности оказват съществено въздействие върху рисковия профил на институцията.

	Постоянни възнаграж- дения	Променливи възнаграждения				Брой получа- тели	Обезщетения при освобождаване от работа		
		Парични средства	Акции	Свързани с акции инструменти	Други		Сума	Брой получа- тели	Най- голяма сума на едно лице
31.12.2018 в хиляди лева									
Висше ръководство	469	-	-	370	-	4	-	-	-
Други служители със съществено въздействие върху рисковия профил	1,986	-	-	-	-	30	-	-	-

ПроКредит Банк не прилага следните възнаграждения: неизплатени разсрочени възнаграждения, разсрочени възнаграждения, отпуснати през финансовата година, изплатени и намалени посредством корекции въз основа на постигнатите резултати, възнаграждения при наемане на работа.