

ПроКредит Банк (България) ЕАД
1303 София, бул. Тодор Александров 26

ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ОСМА ЧАСТ 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 консолидирана основа към дата: 31.12.2014 г.

Всички суми са в хиляди лева

Съдържание

I.	Цели и обхват.....	3
1.1.	Въведение	3
1.2.	Цели на оповестяването на информация	3
1.3.	Обхват на консолидация.....	4
II.	Управление на риска	5
2.1.	Бизнес модел и бизнес стратегия	5
2.2.	Стратегия за управление на риска.....	5
2.3.	Организация и отчетност по отношение на управлението на риска	6
2.4.	Основни рискове	7
III.	Собствен капитал	9
3.1.	Управление на капитала	9
3.2.	Структура на собствения капитал	10
3.3.	Капиталови изисквания и адекватност на собствения капитал	18
3.4.	Адекватност на вътрешния капитал (потенциал за понасяне на риск)	19
IV.	Кредитен риск.....	22
4.1.	Кредитен риск, свързан с клиентите на Банката	22
4.2.	Експозиция към кредитен риск от контрагента (включително риск на издателя).....	29
4.3.	Капиталови инструменти, които не са включени в търговски портфейл.....	31
4.4.	Класове експозиции според стандартизирания подход за измерване на кредитен риск съгласно Регламент 575/2013.	31
4.5.	Техники за редуциране на кредитния риск.....	34
V.	Пазарен риск	37
5.1.	Валутен риск	37
5.2.	Експозиция към лихвен риск по позиции, които не са включени в търговския портфейл	37
VI.	Ликвиден риск и риск от осигуряване на дългосрочни ликвидни средства.....	39
VII.	Експозиция към операционен риск	41
VIII.	Политика и практика за възнагражденията	42

Цели и обхват

I. Цели и обхват

1.1. Въведение

ПроКредит Банк България е основана през октомври 2001 г. от група международни инвеститори, ориентирани към развитието на предприемачеството, много от които днес са акционери в ПроКредит Холдинг АГ & КО.КГАА („ПроКредит Холдинг“). От началото на 2013 г. едноличен собственик на капитала на Банката е ПроКредит Холдинг.

ПроКредит Холдинг е компанията-майка на банките от групата ПроКредит. Към края на 2014 г. групата включва 19 банки, опериращи в Германия, Източна Европа, Латинска Америка и Африка. На групово ниво ПроКредит е обект на надзор от германските федерални надзорни органи – BaFin (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Германския федерален финансов надзорен орган) и Deutsche Bundesbank (централната банка на Федерална република Германия).

ПроКредит Холдинг АГ & КО.КГАА е дружеството майка на групата, като контролира мажоритарната част от акциите на ПроКредит институциите. Основните функции на ПроКредит Холдинг по отношение на дъщерните дружества са осигуряването на собствен капитал, финансиране, стратегическо управление и надзор. Той поставя цялостна рамка за политики и стандарти по отношение на основните направления на банковата дейност. ПроКредит Холдинг има отговорността да осигури, че ПроКредит институциите разполагат с адекватни организационни структури и процедури, които отразяват политическата рамка и че институциите прилагат подходящи стандарти за управлението на риска и мерките против изпиране на пари, измами и финансиране на тероризъм.

ПроКредит Холдинг е силно ангажиран в управлението и обучението на персонала. Негова е водещата роля при развиването и предоставянето на обучение в централната ПроКредит Академия във Фюрт, Германия, както и в Регионалните Академии на групата. Също така осъществява бързото разпространение на най-добри практики посредством провеждане на регулярни семинари и работни срещи за висшите и средни ръководители на ПроКредит институциите.

Според рейтинговата агенция Fitch инвестиционният рейтинг на ПроКредит Холдинг е BBB (последно разглеждане – на 09.02.2015).

1.2. Цели на оповестяването на информация

С настоящия доклад ПроКредит Банк отговаря на изискванията за оповестяване на информация към 31.12.2014 г. съгласно изискванията на чл. 70 (3) на Закона за кредитните институции и осма част на Регламент 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета („Регламент 575/2013“). Достатъчността на извършваните оповестявания се преглежда от страна на Банката ежегодно. 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. Оповестената информация се базира на одитираните финансови отчети към 31.12.2014 г.

1.3. Обхват на консолидация

Настоящият доклад е изготвен на консолидирана база.

II. Управление на риска

2.1. Бизнес модел и бизнес стратегия

ПроКредит Банк се стреми да бъде водещ партньор за цялостното финансово обслужване на малките и средните предприятия в България, тъй като тези предприятия имат жизненоважен принос за икономическото развитие и създаването на работни места.

Банката осъществява дейността си по отговорен и прозрачен начин, фокусирайки се върху изграждането на дългосрочни отношения със своите клиенти, предоставяйки им цялостни, професионални и гъвкави банкови услуги, както за бизнеса, така и за неговите собственици и служители. Основни конкурентни предимства на ПроКредит Банк са личният подход към индивидуалните потребности на клиентите и високото качество на предлаганите услуги.

Посредством предлагане на опростени и достъпни депозитни продукти, Банката насърчава спестовност, която допринася за по-голяма сигурност и стабилност на домакинствата. Едновременно с това ПроКредит Банк не предлага сложни финансови продукти и дейности по управление на активи.

По отношение на своите клиенти, ПроКредит Банк прилага индивидуален подход, като целта е да се запознае с нуждите на клиентите и съответно да бъде изградена стратегия за тяхното ефективно обслужване. Банката прилага концепцията „Познавай клиентите си“, която предполага отлично идентифициране на клиента и неговата дейност, като отново целта е да може да се предложи най-подходящото решение от гледна точка на банково обслужване. Стратегически фокус при работата с клиенти е финансирането на проекти, които водят до подобряване на енергийната ефективност и подобряване опазването на околната среда, както и финансирането на производствени дружества и земеделски производители. Във връзка с постигането на по-бързо, ефективно и качествено обслужване, Банката предлага 24 часово обслужване в специално изградени зони за самообслужване.

Бизнес стратегията на ПроКредит Банк има две основни цели – ефект върху развитието на икономическата и социална среда и търговски успех. Бизнес моделът е опростен, като активните операции са доминирани от кредити, предоставени на клиенти, докато депозитите на дребно съставляват основна част от пасивите.

Бизнес стратегията се основава на фокусиран подход за развитие на персонала. Банката внимателно набира и обучава служителите си да работят отговорно и професионално с клиентите. ПроКредит Банк е институция, основаваща се на професионализъм, комуникация и доверие, като целта е да съществува високо равнище на удовлетвореност и лоялност, както сред персонала, така и сред клиентите. За целта Банката инвестира значително в обучението на своите служители.

2.2. Стратегия за управление на риска

Управлението на риска е консервативно в съответствие с опростената, прозрачна и устойчива бизнес стратегия на Банката. Поемат се само рискове произлизащи от основната ѝ дейност – обслужване на малък и среден бизнес. Целта при управление

Цели и обхват

на риска е всички рискове да бъдат адекватно идентифицирани, оценени и покрити със собствен капитал.

i. Фокус върху основната дейност

ПроКредит Банк е концентрирана върху предоставянето на финансови услуги на малките и средните предприятия и домакинствата. Основно доходът на Банката се генерира от лихвени приходи от предоставени заеми на клиенти и от такси и комисиони за извършени банкови операции. В рамките на своите ежедневни операции, Банката е изложена предимно на кредитен и операционен риск.

ii. Висока степен на прозрачност, опростени продукти и диверсификация

Фокусът върху малки и средни предприятия има за резултат много високата степен на диверсификация, както на кредитния портфейл, така и на депозитната база. Това се постига на ниво клиентски групи, отраслова принадлежност и липса на концентрация. Опростените и лесни за разбиране продукти способстват, както за висока степен на прозрачност за клиентите, така и за улеснено управление от гледна точка на риск.

iii. Внимателен подбор на персонал и интензивно обучение

Отговорното банкиране означава дългосрочни отношения не само с клиентите, но и с работещите в Банката. Основните елементи от подхода за управление на персонала на Банката са подбор, който включва шестмесечна интензивна програма за подготовка на всички кандидати (програма „Млад банкер“), редовно провеждане на обучения за текущите служители, интензивна мениджърска подготовка в ПроКредит Академиите и прилагане на универсална структура на заплатите в ПроКредит групата, базирана на фиксирани месечни възнаграждения.

2.3. Организация и отчетност по отношение на управлението на риска

ПроКредит Банк следва политиките за поемане на рискове, определени от ПроКредит Холдинг и приложими за всички банки от групата ПроКредит. На местно ниво Управителният съвет, подпомаган от комитетите за управление на различните рискове определя толеранса към тях като го съобразява с регулаторните изисквания на БНБ и конюнктурата в страната.

Общият вътрешен контрол на Банката се осъществява от Надзорния съвет и Управителния съвет. Надзорният съвет контролира дейността на Управителния съвет. Управителният съвет контролира дейността на отделните структурни единици. Банката има изградена цялостна система за вътрешен контрол, като също така функционира независим отдел Вътрешен одит. Дейността на Банката се осъществява на база вътрешни правила и процедури, както и на действащото законодателство.

ПроКредит Банк следва консервативна политика по отношение поемането на рискове, поради което съблюдава стриктни правила за контрол на всички свои процеси и дейности, както на оперативно ниво, така и при планиране на своята стратегия. Контролът на отделните рискове се извършва, както текущо от отговорните отдели,

Цели и обхват

така и регулярно от Комитетите за контрол и управление на отделните рискове. Информация за експозицията на Групата към отделните видове риск се предоставя регулярно на ПроКредит Холдинг и на Надзорния съвет на Банката.

Правилата, които уреждат управлението на риска в Банката, са част от вътрешната нормативна уредба и определят:

- Процеса и целите на управление на рискове в Банката;
- Структурата, състава и правомощията на компетентните вътрешни органи на Банката, техните действия и мерките, предприемани от тях;
- Задълженията на служителите на Банката свързани със следенето, отчетността, управлението и анализа на различните рискове;
- Създаването и функционирането на вътрешна система за контрол и компетенциите на съответните управленски нива и служителите за участие в управлението на рисковете.

Цялостната отговорност за управление на риска се поема от Управителния съвет на Банката. В тази си дейност Управителния съвет се подкрепя от комитетите за управление на отделните видове риск:

- Комитет по управлението на активите и пасивите („ALCO“);
- Комитет за оценка на общия риск;
- Комитет за оценка на операционния риск;
- Кредитен съвет за реструктуриране;
- Комитет по съдебни вземания.

Функцията за управление на риска се подпомага активно от отдел Финанси и отдел Управление на риска.

2.4. Основни рискове

Рисковете, които се идентифицират в дейността на Банката, са както следва:

- **Кредитен риск:** Банката е изградила цялостна система за оценка и управление на кредитния риск, която стартира с процеса на отпускане на кредит и завършва с неговото изплащане. Банката заделя провизии, които адекватно покриват нивото на кредитен риск, който поема. Наблюдава се и се анализира изложеността към концентрации в кредитния портфейл с цел минимизирането им.
- **Риск от контрагента:** Банката има изградена система за осъществяване на превантивен и последващ контрол на риска от банки-контрагенти, базираща се на предварително одобрени лимити и контрола за спазването им преди сключването на всяка сделка.
- **Пазарен риск:** Банката води изключително консервативна политика по отношение поемането на пазарни рискове – тя не поддържа търговски

Цели и обхват

портфейл и не осъществява спекулативни сделки. Затова изложеността ѝ към пазарен риск може да се оцени като незначителна.

- **Валутен риск:** ПроКредит Банк е минимално изложена на валутен риск, тъй като не формира валутни позиции със спекулативна цел и поддържа минимални отворени валутни позиции.
- **Лихвен риск в банковия портфейл:** ПроКредит Банк управлява и ограничава лихвения риск в банковия си портфейл до приемливи за нея размери като се стреми да поддържа балансирана структура на лихвочувствителните си активи и пасиви по времеви периоди.
- **Ликвиден риск:** Банката минимизира ликвидния риск чрез приемливо съотношение между рисковото равнище и желаната доходност от нейните операции. При управлението на ликвидността Банката се стреми да осигури съответствие на структурата на пасивите с подходяща структура на активите, така че очакваните изходящи парични потоци във всеки един момент да бъдат покрити с входящи парични потоци.
- **Операционен риск:** Банката минимизира изложеността си към операционен риск чрез въвеждане на мерки за контрол в процедурите и правилата за всяка банкова дейност. За редуциране на евентуални оперативни загуби Банката има сключени застрахователни договори с водещи международни застрахователни компании.
- **Репутационен и правен риск:** ПроКредит Банк управлява изложеността си към репутационния и правен риск чрез следване на политика за прозрачно отношение към всички контрагенти, последователност в бизнес стратегиите и управление на персонала.

III. Собствен капитал

3.1. Управление на капитала

Размерът на риска, който се поема от ПроКредит Банк в нито един момент не може да бъде по-голям от размера на капитала необходим за покриването му. Това правило се прилага посредством използването на различни индикатори, за които са установени лимити и нива за ранно предупреждение. Индикаторите включват:

- показатели за капиталова адекватност съгласно приложимата нормативна уредба;
- ливъридж (съотношение между активите и собствения капитал на Банката);
- изчисление на потенциал за поемане на риск.

Целта на управлението на капитала е във всеки един момент да се гарантира изпълнението на следните изисквания:

- минималните изисквания за адекватността на капитала от първи ред и общата капиталова адекватност. Минималните изисквания са уредени в Регламент 575/2013 на Европейския парламент и Съвета;
- минималните изисквания за адекватността на капитала от първи ред и общата капиталова адекватност, определени съгласно приложимите групови правила;
- капиталовите изисквания, изчислени съгласно методологията за Вътрешен анализ на адекватността на капитала („BAAK“).

Управлението на капитала се регулира и от групови (за ПроКредит групата) политики, като се извършва мониторинг на месечна база. Следните фактори се вземат под внимание при управлението на капитала:

- текущо състояние и предвидена динамика на рисково-претеглените активи;
- резултати от Вътрешния анализ на адекватността на капитала („BAAK“);
- реализирана и планирана нетна печалба.

Източниците за капитал на Банката са вноските от едноличният собственик на капитала ПроКредит Холдинг и част от генерираната печалба от дейността, под формата на резерви. Банката образува фонд „Резервен“ и други фондове и резерви определени от действащото законодателство. Съгласно устава на Банката за формирането на фонд „Резервен“ се отделят не по-малко от 10% от печалбата след облагането ѝ с дължими данъци и преди изплащането на дивиденди, докато средствата във фонда достигнат 10% от капитала.

По отношение изплащането на дивиденди практиката в Банката е това да се прави всяка година в размер равен на печалбата от предходната година, намалена със сума на съответните отчисления за фонд „Резервен“. Изплащането на дивиденди е съобразено с препоръките на БНБ към банките, валидни към годината на изплащането.

Осъзнавайки важността на базовия собствен капитал от първи ред, Банката планира ръстът на рисково претеглените ѝ активи да е съпроводен единствено от увеличение

Цели и обхват

на акционерния капитал и резервите. Не се планира привличането на дълг отговарящ на изискванията за включване в капитала от втори ред.

3.2. Структура на собствения капитал

Собственият капитал за регулаторни цели е на практика изцяло съставен от базов собствен капитал от първи ред съгласно Втора част на Регламент 575/2013. Изчислението на капиталовата база на Банката за регулаторни цели е показано детайлно в таблицата по-долу:

Таблица 1: Собствен капитал

в хиляди лева	31-12-2014
Елементи на собствения капитал	Стойност
Капитал от първи ред	146,027
Базов собствен капитал от първи ред	146,027
Изплатени капиталови инструменти	135,634
Премийни резерви	3,496
Други резерви	10,468
(-) Брутна сума на други нематериални активи	(3,571)
(-) Приспадания от базовия собствен капитал от първи ред - инвестиции в дъщерни предприятия	-
Допълнителен капитал от първи ред	-
Капитал от втори ред	1,277
Изплатени капиталови инструменти и подчинени заеми	1,277
Общо собствен капитал	147,304

През 2014 г. бяха погасени капиталови (хибридни) инструменти към ПроКредит Холдинг в размер на 48,896 хил. лева, които към 31.12.2013 г. бяха част от капитала от втори ред. Сумата от 9,779 хил. лева бе реинвестирана от ПроКредит Холдинг под формата на акционерен капитал (базов капитал от първи ред).

Основните характеристики на капиталовите елементи са:

- **Базов собствен капитал от първи ред**
 - Изплатени капиталови инструменти – състои се от изцяло изплатен акционерен капитал.
 - 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.
- **Капитал от втори ред** – включва задължение по получен подчинен срочен дълг с ефективна дата на падеж – 25.10.2015 г.

Равнението на елементите на собствения капитал за регулаторни цели спрямо заверените одитирани индивидуални финансови отчети на Банката към 31.12.2014 г. е, както следва:

Цели и обхват

Таблица 2: Равнение на регулаторен и счетоводен капитал

<i>в хиляди лева</i>	
Равнение на регулаторния капитал спрямо счетоводния капитал	31-12-2014
Общо собствен капитал според отчета за финансовото състояние (счетоводен капитал)	175,663
Неразпределена печалба	(26,939)
Натрупан друг всеобхватен доход, нетно от данъци	874
Общо собствен капитал за регулаторни цели	149,598
Базов собствен капитал от първи ред преди регулаторни приспадания	149,598
Регулаторни приспадания	(3,571)
Нематериални активи	(3,571)
Приспадания от базовия собствен капитал от първи ред - инвестиции в дъщерни предприятия	-
Базов собствен капитал от първи ред	146,027
Допълнителен капитал от първи ред	-
Капитал от първи ред	146,027
Капитал от втори ред	1,277
Подчинен срочен дълг според отчета за финансовото състояние	7,823
Амортизация съгласно чл. 64 на Регулация 575/2013	(6,546)
Общо собствен капитал за регулаторни цели	147,304

Цели и обхват

Основните характеристики на акционерния капитал на Банката са, както следва:

Таблица 3: Основните характеристики на акционерния капитал

Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти		
	Позиция	Приложимо за ПроКредит Банк
1	Емитент	ПроКредит Банк (България) ЕАД
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът от Bloomberg за частично пласиране на емисии на ценни книжа)	не е приложимо
3	Приложимо право (или права) по отношение на инструмента	Българско
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 и консолидирана основа
7	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)	Обикновени акции
8	Сумата която се признава в изискуемия капитал (в милиони парични единици, към последна отчетна дата)	139 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	не е приложимо
23	Конвертируем или неконвертируем	не е приложимо
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 процъфтяния механизъм	не е приложимо
35	Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-приливигования инструмент)	не е приложимо
36	Действителни характеристики, за които е установено несъответствие	не
37	Ако отговора е "да", посочете характеристиките, за които е установено несъответствие	не е приложимо

В съответствие с изискванията на Регламент 575/2013 по-долу е представена информацията относно естеството и размера на конкретни елементи на собствените средства:

Цели и обхват

Таблица 4: Информация относно естеството и размера на конкретни елементи на собствените средства
в хиляди лева

	Позиция	(А) Сума към 31.12.2014 г.	(Б) Позиране на чл. от Регламент (ЕС) № 575/2013	(В) Суми, които се третират според принципи преди Регламент (ЕС) № 575/2013, или предписана остатъчна сума по Регламент (ЕС) № 575/2013
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премиийни резерви	139,130	чл. 26, пар. 1, чл. 27-29, списък на ЕБО, чл. 26, пар. 3	N/A
	от които, Инструмент тип 1 Обикновени акции	139,130	списък на ЕБО, чл. 26, пар. 3	N/A
	от които, Инструмент тип 2	-	списък на ЕБО, чл. 26, пар. 3	N/A
	от които, Инструмент тип 3	-	списък на ЕБО, чл. 26, пар. 3	N/A
2	Неразпределена печалба		чл. 26, пар. 1, б. в)	N/A
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви за да се включат нереализираната печалба и загуба, изчислени съгласно приложимите счетоводни стандарти)	10,468	чл. 26, пар. 1	N/A
3а	Фондове за покриване на общи банкови рискове	-	чл. 26, пар. 1, б. е)	N/A
4	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 3 и свързаните премиийни резерви, предмет на постоянно отпадане от БСК1	-	чл. 486, пар. 2	N/A
	Капиталови инжекции в публичния сектор валидни до 1 януари 2018 г.	-	чл. 483, пар. 2	N/A
5	Малцинствени участия (сума, допустима в консолидирания БСК1)	-	чл. 84, 479 и 480	N/A
5а	Проверена от независимо лице междинна печалба минус всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди	-	чл. 26, пар. 2	N/A
6	Базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед нормативните изисквания	149,598		
	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1), корекции с оглед нормативни изисквания			
7	Допълнителни корекции в стойността (сума с отрицателен знак)	-	чл. 34, и 105	N/A
8	Нематериални активи стойност (сума с отрицателен знак)	(3,571)	чл. 36, пар. 1, б. б), чл. 37 и чл. 472, пар. 4	N/A
9	празен ЕС	-		
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 и чл. 472, пар. 5	N/A
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци	-	чл. 33, б. а)	N/A
12	Сумите с отрицателен знак, получени от изчисляването на размера на очакваната загуба	-	чл. 36, пар. 1, б. г), чл. 40, чл. 159, и чл. 472, пар. 6	N/A
13	Всяко увеличение в собствения капитал, което произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)	-	чл. 32, б. б)	N/A
14	Печалба или загуба по оценените по справедлива стойност пасиви, причинени от промени в кредитния рейтинг	-	чл. 33, б. б)	N/A
15	Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. д), чл. 41, и чл. 472, пар. 7	N/A
16	Преките и непреки позиции на институция в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. е), чл. 42, и чл. 472, пар. 8	N/A
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, и чл. 472, пар. 9	N/A
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. 70 и чл. 472, пар. 10	N/A
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 и 470,	N/A

Цели и обхват

			както и чл. 472, пар. 11	
20	празен ЕС	-		
20а	Размер на експозициите на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло 1250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане	-	чл. 36, пар. 1, б. к)	N/A
20б	от които: квалифицирани дялови участия извън финансов сектор (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. к), подточка i), чл. 89-91	N/A
20в	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	N/A
20г	от които: свободни доставки (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. к), подточка iii) чл. 379, пар. 3,	N/A
21	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (над 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в чл. 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. в), чл. 38, чл. 48, пар. 1, б. а), чл. 470 и чл. 472, пар. 5	N/A
22	Стойност над прага от 15 % (сума с отрицателен знак)	-	чл. 46, пар. 1	N/A
23	от които: преките и непреките 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), чл. 470 и чл. 472, пар. 11	N/A
24	празен ЕС	-		N/A
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), чл. 470 и чл. 472, пар. 5	N/A
25а	Загуба от текущата финансова година (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. а), и чл. 472, пар. 3	N/A
25б	Предвидени данъчни отчисления във връзка с елементите от БСК1 (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. л)	N/A
26	Корекции с оглед нормативните изисквания, които се прилагат към базовия собствен капитал от първи ред по отношение на сумите, третиран според принципи преди прилагане на РКИ	-		N/A
26а	Корекции с оглед нормативните изисквания, отнасящи се до нереализираната печалба или загуба по членовете 467 - 468	-		N/A
	от които: ценни книжа обявени за продажба - филтър за нереализираната загуба 1	-	чл. 467	N/A
	от които: ценни книжа обявени за продажба - филтър за нереализираната загуба 2	-	чл. 467	N/A
	от които: ценни книжа обявени за продажба - филтър за нереализираната печалба 1	-	чл. 468	N/A
	от които: дълготрайни материални активи - филтър за нереализираната печалба 2	-	чл. 468	N/A
26б	Сума, която се изважда от базовия собствен капитал от първи ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ	--	чл. 481	N/A
	от които:...	-	чл. 481	N/A
27	Допустими приспадания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)	-	чл. 36, пар. 1, б. й)	N/A
28	Съвкупни корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните корекции	(3,571)		N/A
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	146,027		N/A
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти				
30	Капиталови инструменти и свързаните с тях премийни резерви	-	чл. 51-52	N/A
31	от които: квалифицирани като собствен капитал	-		N/A
32	от които: квалифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти	-		N/A
33	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 4 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от ДК1	-	чл. 486, пар. 3	N/A
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.	-	чл. 483, пар. 3	N/A
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 и 480	N/A
35	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	-	чл. 486, пар. 3	N/A
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	-		N/A
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.	N/A

Цели и обхват

			а), чл. 57 и чл. 475, пар. 2	
38	Позициите в инструменти на ДК1 на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуют изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)	-	чл. 52, б. б), чл. 58, чл. 475, пар. 3	N/A
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, както и чл. 475, пар. 4	N/A
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, както и чл. 475, пар. 4	N/A
41	Корекции с оглед на нормативните изисквания, прилагани към допълнителния капитал от първи ред по отношение на сумите, за които се прилага начин на третиране преди РКИ и друго преходно третиране, подлежащо на постепенно преустановяване - както е посочено в Регламент (ЕС) № 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)	-		
41a	Остатъчните суми, които се приспадат от допълнителния капитал от първи ред във връзка с приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 472 от Регламент (ЕС) № 575/2013	-	чл. 472, и чл. 472, пар. 3, б. а) 4,6,8 б. а), 9,10 б. а) и 11, б. а)	N/A
	от които - нематериални активи	-		
	от които - инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	-		
	от които - инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	-		N/A
	от които - допълнителни филтри и приспадания	-		
41б	Остатъчните суми, които се приспадат от допълнителния капитал от първи ред във връзка с приспаданията от капитала от втори ред по време на преходния период съгласно член 475 от Регламент (ЕС) № 575/2013	-	чл. 477, и чл. 472, пар. 3 и 4, б. а)	N/A
	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например взаимни участия в инструменти на капитала от втори ред, преки незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и т.н	-		N/A
41в	Сума, която се изважда от допълнителния капитал от първи ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ	-	чл. 467, 468 и 481 N/A	N/A
	от която:.....евентуален филтър за нереализирана загуба	-	чл. 467	N/A
	от която:.....евентуален филтър за нереализирана печалба	-	чл. 468	N/A
	от която:....	-	чл. 481	N/A
42	Допустими приспадания от К2, които надвишават К2 на институцията (сума с отрицателен знак)	-	чл. 56, б. д)	N/A
43	Общо корекции на допълнителния капитал от първи ред (ДК1) с оглед на нормативните изисквания	-		N/A
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)	-		N/A
45	Капитал от първи ред (К1=БСК1 +ДК1)	146,027		N/A
Капитал от втори ред (К2): инструменти и провизии				
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	-	чл. 62-63	N/A
47	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 5 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от К2	1,277	чл. 486, пар. 4	N/A
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.	-	чл. 483, 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 и 480	
49	от които, инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно 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	1,277		N/A
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, и чл. 477, пар. 2	
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 раздуют изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)	-	чл. 66, , б. б), чл. 68, и чл. 477, пар. 3	
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, и чл. 477, пар. 4	
54a	от които новите позиции, които не са обект на преходните разпоредби	-		
54б	от които позициите преди 1 януари 2013 г. - обект на преходните разпоредби	-		

Цели и обхват

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	
56	Корекции с оглед на нормативните изисквания, прилагани към капитала от втори ред по отношение на сумите, които се третират според принципи преди РКИ и по друг преходен начин, подлежащ на постепенно преустановяване - както е посочено в Регламент (ЕС) № 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)	-		
56a	Остатъчните суми, които се приспадат от капитала от втори ред във връзка с приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 472 от Регламент (ЕС) № 575/2013	-	чл. 472, и чл. 472, пар. 3, б. а), 4, 6, 8, б. а) , 9, 10, б. а) и 11, б. а)	
	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например съществена нетна междинна загуба, нематериални активи, недостиг на провизии за покриване на очакваните загуби и др.	-		
56б	Остатъчните суми, които се приспадат от капитала от втори ред във връзка с приспаданията от допълнителния капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 475 от Регламент (ЕС) № 575/2013	-	чл. 475, и чл. 475, пар. 2, б. а), пар. 3 и пар. 4, б. а)	
	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например взаимни участия в инструменти на допълнителния капитал от първи ред, преки незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и т.н.	-		
56в	Сума, която се изважда от капитала от втори ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ	-	чл. 467, 468 и 481	
	от която: евентуален филтър за нереализирана загуба	-	чл. 467	
	от която: нереализирана печалба от дълготрайни материални активи	-	чл. 468	
	от която:...	-	чл. 481	
57	Съвкупни корекции на капитала от втори (К2) с оглед на нормативните корекции	0		
58	Капитал от втори ред (К2):	1,277		N/A
59	Съвкупен капитал (СК-К1+К2)	147,304		N/A
59a	Рисково прегледени активи по отношение на сумите, които се третират според принципа преди РКИ и по друг преходен начин, подлежащ на постепенно преустановяване - както е посочено в Регламент (ЕС) № 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)	-		N/A
	от които: елементи, които не се приспадат от БСК1 (остатъчни суми по Регламент (ЕС) № 575/2013) (елементите се посочват подробно, ред по ред, например активите с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, нето от свързания данъчен пасив, непряко притежавани собствени инструменти на БСК1 и др.)	-	чл. 475 и чл. 472, пар. 5, 8, б. б), 10, б. б) и 11, б. б)	N/A
	от които: елементи, които не се приспадат от ДК1 (остатъчни суми по Регламент (ЕС) № 575/2013) (елементите се посочват подробно, ред по ред, например взаимни участия в инструменти на капитала от втори ред, преки значителни и незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от инансовия сектор и др.)	-	чл. 477 и чл. 472, пар. 2, б. б) и в), 10, и парграф 4, б. в)	N/A
	Елементи, които не се приспадат от елементите на К2 (остатъчни суми по Регламент (ЕС) № 575/2013) (елементите се посочват подробно, ред по ред, например непряко притежавани собствени инструменти на К2, непреки значителни и незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и др.)	-	чл. 477 и чл. 472, пар. 2, б. б) и в) и парграф 4, б. б)	N/A
60	Съвкупни рисково претеглени активи	810,797		N/A
Капиталови съотношения и буфери				
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	18.01%	чл. 92, пар. 2, б. а) и чл. 465	N/A
62	Капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	18.01%	чл. 92, пар. 2, б. б) и чл. 465	N/A
63	Съвкупен капитал (като процент от рисковата експозиция)	18.17%	чл. 92, пар. 2, б. в)	N/A
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 ГИСЗ и ДИСЗ), изразен като процент от рисковата експозиция)	5.50%	ДКИ, чл. 128-130	N/A
65	от които: изискване за буфер с оглед запазване на капитала	2.50%		N/A
66	от които: изискване за антицикличен буфер	-		
67	от които: изискване за буфер, с оглед на системния риск	3.00%		N/A
67a	от които: буфер за глобални институции със системно значение (ГИСЗ) или други институции със системно значение (ДИСЗ)	-	ДКИ, чл. 131	N/A
68	Разполагаем за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	13.51%	ДКИ, чл. 128	N/A
69	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]	-		
70	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]	-		
71	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]	-		
Капиталови съотношения и буфери				

Цели и обхват

72	Преки 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, и чл. 472, пар. 10, чл. 56, б. в), чл. 59-60 и чл. 475, пар. 4, чл. 66, б. в), чл. 69-70 и чл. 477, пар. 4	N/A
73	Преки 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, 470, и чл. 472, пар. 11	N/A
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 члн 38, параграф 3)	-	чл. 36, пар. 1, б. в), чл. 38,48, 470, и чл. 472, пар. 5	N/A
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 ограничението)	-	чл. 62	N/A
77	Ограничение за включване на корекции с оглед на кредитния риск, включени в K2 с оглед на кредитния риск съгласно стандартизирания подход	-	чл. 62	N/A
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 ограничението)	-	чл. 62	N/A
79	Ограничение за включването на корекции в K2 с оглед на кредитния риск съгласно подхода на вътрешните рейтинги	-	чл. 62	N/A
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	N/A
81	Сума, изключена от БСК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	чл. 484, пар. 3, чл. 486, пар. 2 и 5	N/A
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	N/A
83	Сума, изключена от ДК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	чл. 484, пар. 4, чл. 486, пар. 3 и 5	N/A
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	N/A
85	Сума, изключена от K2 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	чл. 484, пар. 5, чл. 486, пар. 4 и 5	N/A

Цели и обхват

3.3. Капиталови изисквания и адекватност на собствения капитал

При определяне на капиталовите изисквания за целите на изчисляване на капиталовата адекватност съгласно разпоредбите на Регламент 575/2013, 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 Регламент 575/2013.
2. Капиталови изисквания за операционен риск – Стандартизиран подход съгласно Трета част, Дял III, Глава 3 на Регламент 575/2013

Към 31.12.2014 г. няма капиталово изискване за пазарен риск, тъй като Банката не притежава търговски портфейл по смисъла на Регламент 575/2013 за капиталовата адекватност на кредитните институции на БНБ. 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 31.12.2014 г. е (-0.32%) от собствения капитал, което е по-малко от определения съгласно Регламент 575/2013 минимален праг от 2%, над който кредитните институции са задължени да изчисляват капиталово изискване за валутен риск.

Съгласно чл. 92 на Регламент 575/2013 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 от банките в България да подържат 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, представена по-долу, могат да се видят рисково претеглените активи и капиталовите изисквания по видове риск и класове експозиции необходими за поддържане на минималните нива на обща капиталова адекватност с и без капиталовите буфери, определени от БНБ. Не са показани класовете експозиции, към които Банката не е изложена. Изчисленията са направени съгласно разпоредбите на Регламент 575/2013:

Цели и обхват

Таблица 5: Рискова експозиция

в хиляди лева	31-12-2014		
Клас експозиция / риск	Рисково-претеглени активи	Капиталови изисквания без капиталови буфери	Капиталови изисквания с включени капиталови буфери
Кредитен риск-стандартизиран подход	666,031	53,282	89,914
Централно правителство или централни банки	4,180	334	564
Многостранни банки за развитие	-	-	-
Институции	29,205	2,336	3,943
Предприятия	49,140	3,931	6,634
Експозиции на дребно	301,251	24,100	40,669
Експозиции обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	181,140	14,491	24,454
Експозиции в неизпълнение	24,888	1,991	3,360
Капиталови инструменти	947	76	128
Други позиции*	75,280	6,022	10,163
Операционен риск-стандартизиран подход	144,766	11,581	19,543
Общ размер на рисковата експозиция	810,797	64,864	109,458

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

Регулаторните капиталови съотношения се изчисляват, като собственият капитал се разделя на сумата от рисково-претеглените активи, като съответно при изчисляване на всяко от съотношенията само съответните капиталови компоненти се вземат под внимание (на базовия собствен капитал от първи ред, на капитала от първи ред и на обща капиталова адекватност). Таблицата по-долу предоставя информация за регулаторните капиталови съотношения:

Таблица 6: Капиталови съотношения

в хиляди лева	31-12-2014	
Собствен капитал	Стойност	
Базов собствен капитал от първи ред	146,027	
Капитал от първи ред	146,027	
Общо собствен капитал	147,304	
Общ размер на рисковата експозиция	810,797	
Капиталови съотношения	Стойност	Минимално законово изискване
Базов собствен капитал от първи ред	18.0%	10.0%
Капитал от първи ред	18.0%	11.5%
Общо собствен капитал	18.2%	13.5%

3.4. Адекватност на вътрешния капитал (потенциал за понасяне на риск)

Концепцията за потенциала за понасяне на риск е ключов елемент от управлението на риска и вътрешния анализ на адекватността на капитала („BAAK“), както на ниво ПроКредит група, така и за Банката. Оценяването на адекватността на вътрешния капитал представлява определяне на потенциала на Банката за понасяне на риск. Наличните капиталови ресурси се сравняват с капиталовата необходимост, която произтича от рисковия профил и изложеността на риск, за да се гарантира, че във

Цели и обхват

всеки един момент наличните капиталови ресурси са достатъчни. Това е непрестанен процес, който предоставя яснота за капиталовите изисквания и експозицията към материални рискове.

Методологията, която се използва за изчисляване на необходимия икономически капитал за покриване на различните рискове, се базира на приложими и налични статистически модели. Методологията е разработена от ПроКредит Холдинг и се прилага във всяка една от институциите от ПроКредит групата. 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. Водещ принцип при изчисляване на потенциал за поемане на риск 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 силата на ПроКредит групата и Банката да се справят с утежнената икономическа обстановка.

Подходът, който се прилага, за управление и наблюдение на потенциала за понасяне на риск е при „недействащо предприятие“ („gone concern“). Оценяват се последиците от възникване на екстремна оперативна среда, включително ситуации необхванати от исторически данни и резултати от различни стрес сценарии. При „недействащо предприятие“ достатъчен буфер е включен по отношение покриването 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 които се изчислява необходимия икономически капитал, отразяват рисковия профил на ПроКредит Банк, като са обект на ежегоден преглед. Тези рискове са кредитен риск, риск от контрагента (включително риск на издателя), лихвен риск, валутен риск и операционен риск.

В процеса на ВААК изчисленият икономически капитал, който е необходим за покриване на различните рискове, се сравнява с наличния собствен капитал. За целите на ВААК наличният собствен капитал се определя като потенциал за поемане на риск (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 капитала 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, което позволява покриване на евентуални недостатъци на прилаганите модели, както и неблагоприятни ефекти, които могат да се асоциират с рискове, които не са изрично включени при изчисляване на потенциала за понасяне на риск. Изчисленията се извършват на консолидирана основа. Повече детайли за определения вътрешен капитал в процеса на ВААК и потенциала за понасяне на риск са налични в следната таблица:

Цели и обхват

Таблица 7: Вътрешен анализ на адекватността на капитала

в хиляди лева		31-12-2014		
Материален риск	Праг за докладване (% от ППР)	Праг за докладване (сума)	Изчислен вътрешен капитал	Вътрешен капитал като % от сумата за докладване
Кредитен риск	33%	59,460	22,504	38%
Риск от контрагенти - кредитни институции	1%	1,802	8	0%
Риск от контрагенти - държави	4%	7,207	759	11%
Валутен риск	2%	3,604	177	5%
Лихвен риск	10%	18,018	32	0%
Операционен риск	10%	18,018	12,663	70%
Ресурси на разположение за покриване на риск (лимитирани до 60% от ППР)		108,110	36,143	33%
Потенциал за поемане на риск (ППР)		180,183		

Както се вижда от данните в таблицата, ПроКредит Банк се нуждае само от 33% от ресурсите на разположение за покриване на риск, за да осигури капиталово покритие, което отговаря на рисковия профил на институцията.

IV. Кредитен риск

Кредитният риск се отнася до опасността насрещната страна при кредитна сделка да не бъде в състояние да изпълни договорните си задължения към Банката или да бъде в състояние да изпълни само част от тях. 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).

4.1. Кредитен риск, свързан с клиентите на Банката

4.1.1. Стратегия и принципи

Ключовите цели на стратегията за управление на кредитния риск са постигането и поддържането на високо качество на кредитния портфейл, наличието на ниско ниво на концентрации, достатъчно покритие на кредитния риск с провизии за загуби от обезценка и адекватна възвръщаемост за поетия риск в кредитната дейност.

Банката е изградила цялостна система за оценка и управление на кредитния риск. Управлението на кредитния риск е заложено още в процеса на привличане на клиента и продължава при финансовия и рисков анализ. След формиране на съответната експозиция е налице задължителен текущ мониторинг, както и предприемане на корективни действия при необходимост.

ПроКредит Банк има ясни критерии относно клиентите, с които развива бизнес взаимоотношения, а именно:

- устойчив бизнес модел;
- добра капитализация и финансова стабилност;
- ясна собственост и мениджърски опит;
- наличие на планове за развитие на дейността;
- много добра финансова история.

По отношение на кредитните отношения с клиентите ПроКредит Банк прилага следните принципи:

- интензивен анализ на възможността за поемане на задължения от страна на клиентите;
- обстойно документиране на кредитния анализ и действията, които са извършени във връзка с кредитните операции;
- стриктно недопускане на създаване на свръхзадлъжнялост на клиентите;
- развиване на дългосрочни отношения с клиента и поддържане на редовен контакт;

Цели и обхват

- непосредствен клиентски ориентиран интензивен подход на управление на експозицията в случай на просрочие;
- изземване на обезпечение в случай на неплатежоспособност.

Принципите за управление на кредитния риск се одобряват от Управителния съвет и са включени в съответните политики и стандарти. Политиките уреждат отговорностите за управление на кредитния риск, организацията на кредитния процес и стандартите за оценка на обезпечение за кредитните експозиции, както и правилата за заделяне на провизии за обезценка и отписване. В детайли са определени кредитните операции с бизнес клиенти и физически лица, както и предлаганите продукти.

В зависимост от клиентската категория (много малки, малки и средни предприятия и физически лица) се прилагат различни подходи в процеса на оценка на кредитния риск. Различават се от гледна точка на степента на разделение на отговорностите, информацията, на която се базира кредитния анализ, критериите за вземане на решение за предоставяне на кредит и изискванията за обезпечение.

Съгласно политиката за управление на кредитния риск всички решения за отпускане на кредит се вземат от кредитен комитет. Членовете на комитета притежават лимити за одобрение, които са съобразени с тяхната компетенция. Решения, които са свързани с рисково значими кредитни експозиции (над 50,000 евро), се вземат от кредитен комитет, в който участва и представител(и) на централно управление. Съществена част от процеса преди вземане на решение са определянето на прецизни кредитни лимити и подходящи кредитни продукти, които отговарят на финансовите нужди на клиента. Увеличаване на отделна кредитна експозиция се позволява само в рамките на утвърдения лимит, който е обект на стриктен мониторинг. В случай на влошаване на кредитния профил на клиент, Банката има възможността бързо да ограничи увеличаването на кредитната експозиция.

Политиката за управление на кредитния риск включва правила за адекватното обезпечаване, които ограничават възможността за встъпване в необезпечени кредитни сделки. В зависимост от нивото на оценения риск, както и срока на експозицията, определени кредити могат да се отпуснат без да са напълно обезпечени. Като общо правило, експозициите на клиенти с по-висок рисков профил са обезпечени, обикновено с ипотека на недвижим имот.

Качеството на кредитните операции е обект на мониторинг от специализирано контролно звено, което прави оценка на качеството на кредитния анализ, потвърждава съответствието с вътрешните политики и идентифицира измами. В звеното работят служители с опит в кредитирането, които провеждат посещения на място при клиентите, за да проверят кредитния процес и редовно преглеждат кредитния портфейл за наличие на пропуски.

Кредитният портфейл на Банката е съставен от експозиции, при които е налице месечно плащане. Съответно, наличието на забава в плащането е надежден индикатор за увеличен кредитен риск. Налице е ежедневна отчетност на просрочените експозиции към управителите на клонове, централно управление и ПроКредит Холдинг, като се инициират действия в съответствие с прилаганите правила. Показателите за ранна индикация на риск и регулярния мониторинг на клиентите

Цели и обхват

позволява надеждното проследяване на увеличен кредитен риск на индивидуално ниво.

В случаите, когато за кредитна експозиция е налице повишен риск от неизпълнение, то същата се поставя под специално управление. При него ключови са непосредствената комуникация с клиента, идентификацията на източника за повишен риск и обстойния мониторинг на бизнес активността на клиента. В резултат на подобен анализ би могъл да се промени планът за погасяване на експозицията в съответствие с текущата и бъдеща възможност за извършване на плащания. При процеса на специално управление на кредитната експозиция експертът връзки с клиенти може да бъде подпомогнат от експерт, специализиран в работата с експозиции с повишен риск (експерт управление на кредитния портфейл).

Когато статусът на кредитна експозиция е определен като проблемен, експерт управление на кредитния портфейл поема отговорност за последващите действия. Той се подпомага при необходимост от юрисконсулт-съдебни вземания или експерт продажба на активи и обезпечения.

Най-важните показатели при проследяване на качеството на кредитния портфейл са показателите за дела на кредитите в просрочие над 30 и над 90 дни към общия кредитен портфейл (показатели за портфейл под риск). Също така се следи нивото, на което експозициите в просрочие над 30 и над 90 дни са покрити с провизии за загуби от обезценка, като показател за достатъчността на провизирането на кредитния портфейл.

4.1.2. Структура и концентрационен риск в кредитния портфейл

Банката поддържа високо диверсифициран кредитен портфейл. Това произтича от самия бизнес модел, който предполага формиране на експозиции към клиенти от различни отрасли, географско разположение, обем и сложност на бизнеса. Характерно за кредитния портфейл е, че е съставен от много на брой експозиции без да е налице концентрация в ограничен кръг кредитополучатели. Таблиците представени по-долу съдържат информация за структурата на портфейла и потвърждава ограничения концентрационен риск.

Таблица 8: Разпределение на кредитния портфейл по клиентски категории

в хиляди лева	31-12-2014	
Категория на клиента	Брутна стойност преди обезценка	Относителен дял
Бизнес клиенти	985,154	96.1%
Физически лица	39,949	3.9%
Общо	1,025,103	100.0%

Кредитният портфейл на бизнес клиентите включва и експозициите на самонаети лица и собственици на бизнес.

Цели и обхват

Таблица 9: Разпределение на кредитния портфейл по остатъчен размер на експозицията

в хиляди лева	31-12-2014	
Остатъчен размер на експозицията в евро	Брутна стойност преди обезценка	Относителен дял
<=10,000	44,066	4.3%
>10,000<=30,000	105,133	10.3%
>30,000<=50,000	97,226	9.5%
>50,000<=250,000	261,225	25.5%
>50,000<=250,000	131,620	12.8%
>250,000<=500,000	155,093	15.1%
>500,000<=1,000,000	125,318	12.2%
>1,000,000	105,422	10.3%
Общо	1,025,103	100.0%

Таблица 10: Разпределение на кредитния портфейл по отрасли

в хиляди лева	31-12-2014	
Отрасъл	Брутна стойност преди обезценка	Относителен дял
Търговия; ремонт на автомобили и мотоциклети	284,385	27.7%
Селско, горско и рибно стопанство	256,165	25.0%
Преработваща промишленост	170,212	16.6%
Хотелиерство и ресторантьорство	55,202	5.4%
Строителство	54,879	5.4%
Транспорт, складиране и пощи	54,738	5.3%
Дейности на домакинства	49,625	4.8%
Професионални дейности и научни изследвания	25,000	2.4%
Операции с недвижими имоти	16,502	1.6%
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения	16,013	1.6%
Други дейности	42,382	4.1%
Общо	1,025,103	100.0%

През 2014 г. е налице увеличаване дела в кредитния портфейл на кредитите на предприятия, извършващи дейности в селското стопанство и производството (2014 г: 41.6%; 2013 г: 39.4%) за сметка на търговските дейности (2014 г: 27.7%; 2013 г: 29.7%)

Цели и обхват

Таблица 11: Разпределение на кредитния портфейл по географски региони

в хиляди лева	31-12-2014	
Географски регион	Брутна стойност преди обезценка	Относителен дял
Център-юг (Пловдив)	215,896	21.1%
Североизток (Варна)	189,926	18.5%
София	183,905	17.9%
Югоизток (Бургас)	144,703	14.1%
Северозапад (Плевен)	125,155	12.2%
Юг (Стара Загора)	110,720	10.8%
Югозапад (Благоевград)	52,145	5.1%
извън България	2,653	0.3%
Общо	1,025,103	100.0%

Таблица 12: Разпределение на кредитния портфейл по тип на кредита

в хиляди лева	31-12-2014	
Тип на кредита	Брутна стойност преди обезценка	Относителен дял
Бизнес кредит на вноски	648,349	63.2%
Револвиращ бизнес кредит	192,048	18.7%
Жилищен	89,038	8.7%
Бизнес овърдрафт	82,861	8.1%
Потребителски кредит на вноски	9,748	1.0%
Потребителски овърдрафт	3,059	0.3%
Общо	1,025,103	100.0%

Таблица 13: Разпределение на кредитния портфейл според дните в просрочие на експозицията

в хиляди лева	31-12-2014	
Дни в просрочие	Брутна стойност преди обезценка	Относителен дял
без просрочие	953,343	93.0%
от 1 до 30 дни	30,084	2.9%
от 31 до 90 дни	5,794	0.6%
от 91 до 180 дни	6,011	0.6%
над 180 дни	29,871	2.9%
Общо	1,025,103	100.0%

Таблицата по-горе показва, че усилията на Банката за поддържане на високо качество на кредитния портфейл са успешни. Показателят на нетните експозиции (след приспадане на провизиите за обезценка) в просрочие над 90 дни възлиза на 2.1% от общия кредитен портфейл към 31.12.2014 г.

Цели и обхват

4.1.3. Експозиции в просрочие и обезценени кредити

Методологията за изчисляване на провизии за загуби от обезценка се основава на Груповите стандарти за провизиране и отписване на ПроКредит Холдинг, изискванията на банковото законодателство и приложимите счетоводни стандарти. При определянето на загубите от обезценка, Банката разделя кредитните експозиции на индивидуално значими, които са с остатъчен размер по-голям от 30,000 евро и индивидуално незначими, които са до 30,000 евро. Определенията за обезценка и просрочие, са както следва:

Обезценка – обезценка на предоставен кредит или вземане е налице, когато съществува обективно доказателство, че качеството на актива (в случая кредитната експозиция към клиента) е намаляло. Основните индикатори за обезценка на кредитна експозиция са:

- Налице са просрочени плащания по експозицията от над 30 дни;
- Експозицията е обявена за предсрочно изискуема;
- Експозицията е предмет на съдебно производство или е присъдена от съда в полза на Банката;
- Длъжникът е обявен в несъстоятелност или е в процес на ликвидация;
- 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.

Също така при определени индивидуално значими експозиции се извършва индивидуална оценка за наличие на обезценка. В тези случаи, само ако оценката потвърди, че експозицията е обезценена, то тя се класифицира като такава.

Просрочие – просрочие е налице, когато кредитополучателят не е изпълнил изцяло или частично свое задължение за плащане на дължима главница, лихва или такси в рамките на договорените срокове.

Към всяка отчетна дата Банката преценява дали са налице обективни доказателства за обезценка на финансов актив или група от финансови активи, като ако подобни са налични, то сумата на съответните загуби се признава веднага в отчета за доходите. В зависимост от размера на кредитите, подобни загуби се изчисляват или на индивидуална база, или на портфейлна основа по отношение на портфейл от експозиции. Балансовата стойност на експозицията се намалява чрез използване на сметка за обезценка, като размерът на загубата се признава в отчета за доходите. Не се признават загуби, които са свързани с очаквани бъдещи събития.

При определянето на провизиите за обезценка кредитният портфейл на Банката се разделя на две основни групи от експозиции:

а) Индивидуално значими експозиции, оценявани индивидуално

За подобни експозиции се определя дали съществуват обективни доказателства за обезценка, които включват всеки един фактор, който може да окаже влияние върху възможността на клиента да изпълни своите договорни задължения към Банката, като:

- Просрочие или неизпълнение на задължение за плащане;

Цели и обхват

- Нарушаване на условия или изисквания по договор за кредит;
- Предприемане на съдебни действия или започване на процедура по обявяване на несъстоятелност;
- Специфична информация за дейността на клиента;
- Промяна в пазара на клиента;
- Общата икономическа среда.

Ако е налице обективно доказателство за обезценка, сумата на загубата се определя като разлика между балансовата стойност на експозицията и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, които се дисконтират с ефективния лихвен процент по експозицията. Изчисляването на настоящата стойност на очакваните бъдещи плащания от обезпечен финансов актив отразява и паричните потоци от реализацията на обезпечението, намалени с разходите за придобиване и продажба.

b) Експозиции, които се оценяват на портфейлна основа

Налице са два случая, при които експозициите се оценяват на портфейлна основа:

- Индивидуално незначими експозиции, при които са налице обективни доказателства за обезценка;
- Оставащият портфейл от индивидуално значими и индивидуално незначими експозиции, при които не са налице доказателства за обезценка.

За целите на определяне на обезценката на индивидуално незначими експозиции, същите се групират спрямо броя дни в просрочие. Наличие на просрочие над 30 дни се приема като доказателство за обезценка. Броят на дните в просрочие е от практическо значение при определяне на процента за загуба от обезценка, който се прилага при изчисляване на провизиите за обезценени индивидуално незначими експозиции. Групирането на обезценените кредити според броя на дните в просрочие е, както следва:

1. над 30 до 90 дни в просрочие;
2. над 90 до 180 дни в просрочие;
3. над 180 дни в просрочие.

Определянето на обезценка на портфейлна основа за индивидуално незначими обезценени експозиции (специфични провизии за обща обезценка) и на необезценени експозиции (провизии за портфейлна обезценка) е базирано на количествен анализ на историческите равнища на неизпълнение за портфейли от кредити със сходни характеристики. Историческите данни за просрочия се анализират веднъж годишно. Резултатите от анализа се използват за определяне на приложимите проценти на провизиране и за проверка на достоверността на процентите за предходната година.

Достатъчността на заделените провизии се контролира от Управителния съвет, както и от Кредитния съвет по реструктуриране и Комитета за оценка на общия риск на редовните им заседания.

Когато е налице намаляване на провизиите за загуби от обезценка, то това се отнася към приходите за съответния период.

Цели и обхват

Когато експозиция е определена като несъбираема, то тя се отписва за сметка на начислените провизии за загуби от обезценка. Подобни експозиции се отписват от баланса на Банката след извършване на всички необходими процедури и след определяне на размера на загубата. Възстановени суми по отписани експозиции се признават за приход, като намаление на натрупаните провизии за загуби от обезценка за годината.

Изменението в провизиите за загуби от обезценка през отчетния период бе, както следва:

Таблица 14: Равнение на промените на корекциите за кредитен риск

в хиляди лева	Специфични провизии за индивидуално оценени експозиции	Специфични провизии за колективно оценени експозиции	Общи провизии за понесени, но неотчетени загуби	Общо провизии за загуби от обезценка
Баланс към 01.01.2014 г.	18,008	5,019	13,733	36,760
Увеличения	10,151	5,192	8,178	23,521
Намаления	(4,619)	(1,750)	(8,003)	(14,372)
Суми, използвани за отписване	(4,520)	(5,050)	-	(9,570)
Трансфери	(521)	191	330	-
Други корекции	-	-	-	-
Баланс към 31.12.2014 г.	18,499	3,602	14,238	36,339

4.2. Експозиция към кредитен риск от контрагента (включително риск на издателя)

ПроКредит Банк определя кредитния риск от контрагента като рискът определен контрагент да не е в състояние да изпълни задълженията си към Банката в договореното време или в пълния размер на експозицията. За целите на оповестяването по тази точка под контрагент се разбират банки и централни правителства. Включват се следните рискове: за текущата експозиция; заместване на текуща сделка; сетълмент риск. Рискът от контрагента е лимитиран, като е свързан с поддържането на високо ликвидните активи за целите на управление на ликвидния риск. Съществува и структурна експозиция към централната банка под формата на минимални задължителни резерви.

Високо ликвидните активи се инвестират внимателно и с висока степен на диверсификация, като се работи само с банки, които са предварително определени и имат висока кредитна оценка. Експозициите са с кратък матуритет (до 3 месеца) и се използват само опростени финансови инструменти. По отношение на инвестициите в ценни книжа е налице забрана за участие в спекулативни търговски сделки с цел извличане на краткосрочни печалби. Банката принципно инвестира само във високо ликвидни ценни книжа, които са с фиксиран лихвен процент и матуритет до 2 години. Инвестира се само във финансови инструменти, които са емитирани от България или други държави или наддържавни институции, които имат дългосрочен кредитен рейтинг поне AA- (според скалата, прилагана от агенция за външна кредитна оценка Фич Рейтингс).

Банката се стреми да намали изложеността си на риск от контрагента чрез:

Цели и обхват

- Извършване на цялостна оценка на всеки нов контрагент преди сключване на сделка (включително оценка на мерките срещу прането на пари, съгласно Политиката за мерките срещу пране на пари на Банката, както и анализ на финансовата стабилност).
- Ограничаване на експозицията на Банката към различните контрагенти;
- Поддържане на броя на контрагенти на управляемо ниво и броя на банките кореспонденти на минимално ниво в съответствие с бизнес нуждите;
- Регулярна проверка на одобрените контрагенти и установените лимити.

Общата експозиция към даден контрагент се определя като сума от всички текущи сделки с него, или по пазарна, или по номинална стойност, в зависимост от вида на операцията. При определянето на лимита всяка една транзакция е с еднакво тегло. По този начин, общият лимит може да бъде разпределен свободно между различните видове сделки, които са одобрени да се сключват с даден контрагент. Въпреки това винаги, когато съществуват опасения по отношение на изпълнението на конкретни сделки с контрагенти, те се отлагат или отменят. Лимитът за експозиция към контрагент се преглежда не по-малко от веднъж годишно.

Таблицата по-долу описва как се оценява общата експозиция за всяка допустима сделка:

Таблица 15: Сделки с контрагенти

Сделка	Инструменти	Оценка на общата експозиция
Предоставени депозити на други банки	Предоставени депозити на банки Ностро сметки Споразумения за обратно изкупуване Изтеглена сума от дадени кредитни задължения	Номинален остатък
Условни задължения	Гаранции, акредитиви Неизтеглена сума от дадени кредитни задължения	Номинална изтеглена сума
Сделки с деривати	Форуърд валутни сделки Суап валутни сделки	Кредитна равностойност на сумата между датата на сделката и вальора и по време на падежа на сделката номинална стойност в деня на изпълнение на сделката
Спот сделки	Касови сделки Валутни спот сделки	Номинална стойност на датата на изпълнение на сделката; за валутни спот сделки допълнителен кредитен еквивалент между датата на сделката и вальора
Дългови ценни книжа	Активи отчетени като "на разположение за продажба"	Пазарна стойност

Към 31.12.2014 г. разпределението на ликвидните активи на Банката по контрагенти е, както следва:

Таблица 16: Ликвидни активи по контрагенти

Според остатъчния матуритет	БНБ	Банки, лицензирани в страни от ЕС	Банки, лицензирани в САЩ	Българско правителство (емитирани дългови инструменти)	Деривативни позиции	Общо
На виждане (ностро сметки)	143,612	135,173	2,946	-	-	281,730
до 1 година	-	-	-	8,439	-	8,439
от 1 до 5 години	-	-	-	20,064	-	20,064
Общо вземания от контрагенти	143,612	135,173	2,946	28,503	-	310,233

Цели и обхват

Изложеността на Банката към риск от контрагента се анализира и определя количествено на месечна база в рамките на изчисленията, свързани с потенциала за понасяне на риск. Експозициите се претеглят по отношение на срока и кредитната оценка на насрещната страна, като се вземат под внимание всички експозиции към банки, държави и наддържавни институции. Прилагат се стрес тестове за оценка на чувствителността към влошени показатели за риск от контрагента (напр. намаляване на кредитна оценка).

При определяне на изложеността към кредитен риск от контрагента, както и при определяне на рисково претеглените активи за целите на изчисляване на капиталовата адекватност се използват кредитни рейтинги от следните агенции за външна кредитна оценка: Мудис, Стандарт&Пуърс и Фич Рейтингс. Класовете експозиции към 31.12.2014 г., за които са използвани кредитни рейтинги на тези агенции са: „Централни правителства или централни банки“ и „Институции“.

4.3. Капиталови инструменти, които не са включени в търговски портфейл

ПроКредит Банк не притежава търговски портфейл по смисъла на чл. 94 на Регламент 575/2013. Към 31.12.2014 г. Банката притежава капиталови ценни книжа на обща стойност 947 хил. лв. Тези ценни книжа се класифицират като финансови активи на разположение за продажба и се отчитат по цена на придобиване. Представени са основно от акции в национални и международни платежни оператори. Ценните книжа не са търгуеми на регулиран пазар, поради което справедливата им стойност не може да се определи надеждно. Банката признава приход от тях само дотолкова, доколкото получава дивидент от натрупаната нетна печалба на предприятието.

4.4. Класове експозиции според стандартизирания подход за измерване на кредитен риск съгласно Регламент 575/2013.

За определяне на рисково претеглените активи за кредитен риск ПроКредит Банк прилага стандартизирания подход съгласно Трета част, дял II на Регламент 575/2013.

Следващите таблици представят информация за разпределение на рисковите експозиции на Банката по отношение на кредитния риск по класове експозиции, които са посочени в чл. 112 на Регламент 575. Стойността на експозициите се отчита след приспадане на корекциите за кредитен риск и преди прилагане на техники за редуциране на кредитния риск.

Цели и обхват

Таблица 17: Суми по класове експозиции – общ размер и средна стойност

в хиляди лева	Средна стойност по тримесечия за 2014	31-12-2014
Клас експозиции по стандартизирания подход		
Централно правителство или централни банки	159,267	172,115
Многостранни банки за развитие	-	-
Институции	102,003	138,220
Предприятия	44,776	62,221
Експозиции на дребно	573,573	565,796
Експозиции обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	378,453	353,849
Експозиции в неизпълнение	23,655	21,092
Капиталови инструменти	911	947
Други позиции	115,679	132,914
Общ размер на рисковите експозиции	1,398,317	1,447,154

Таблица 18: Суми по класове експозиции – географско разпределение

в хиляди лева	31-12-2014				
Клас експозиции по стандартизирания подход	Република България	Други страни от ЕС	Други страни	Не е приложимо	Общо
Централно правителство или централни банки	172,115	-	-	-	172,115
Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-
Институции	-	135,173	3,047	-	138,220
Предприятия	62,221	-	-	-	62,221
Експозиции на дребно	563,205	-	2,591	-	565,796
Експозиции обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	353,849	-	-	-	353,849
Експозиции в неизпълнение	21,092	-	-	-	21,092
Капиталови инструменти	695	252	-	-	947
Други позиции	18,515	-	-	114,399	132,914
Общ размер на рисковите експозиции	1,191,692	135,425	5,638	114,399	1,447,154

Цели и обхват

Таблица 19: Суми по класове експозиции – разпределение по значими отрасли

в хиляди лева	31-12-2014								
Клас експозиции по стандартизирания подход	Държавно управление	Дейност на централна банка или търговски банки	Търговия	Земеделие	Производство	Услуги	Други дейности	Не е приложимо	Общо
Централно правителство или централни банки	28,503	143,612	-	-	-	-	-	-	172,115
Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Институции	-	138,220	-	-	-	-	-	-	138,220
Предприятия	-	-	13,108	8,212	20,097	7,746	13,058	-	62,221
в т.ч. експозиции към МСП	-	-	7,891	8,213	5,968	2,263	8,651	-	32,986
Експозиции на дребно	-	-	142,761	208,977	74,462	43,945	95,651	-	565,796
в т.ч. експозиции към МСП	-	-	142,695	208,331	74,460	43,942	82,661	-	552,089
Експозиции обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	-	-	113,683	33,667	66,913	42,438	97,148	-	353,849
в т.ч. експозиции към МСП	-	-	86,908	29,079	53,276	30,768	48,745	-	248,776
Експозиции в неизпълнение	-	-	7,072	606	5,246	4,012	4,156	-	21,092
Капиталови инструменти	-	-	-	-	-	947	-	-	947
Други позиции	-	-	-	-	-	-	-	132,914	132,914
Общ размер на рисковите експозиции	28,503	281,832	276,624	251,462	166,718	99,088	210,013	132,914	1,447,154

Таблица 20: Суми по класове експозиции – разпределение по остатъчен матуритет

в хиляди лева	31-12-2014				
Клас експозиции по стандартизирания подход	<1 година	1-5 години	>5 години	Не е приложимо	Общо
Централно правителство или централни банки	152,179	19,936	-	-	172,115
Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-
Институции	138,220	-	-	-	138,220
Предприятия	24,218	24,242	13,761	-	62,221
Експозиции на дребно	222,926	281,333	61,537	-	565,796
Експозиции обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	103,509	167,183	83,157	-	353,849
Експозиции в неизпълнение	-	-	21,092	-	21,092
Капиталови инструменти	-	-	-	947	947
Други позиции	-	-	-	132,914	132,914
Общ размер на рисковите експозиции	641,052	492,694	179,547	133,861	1,447,154

Цели и обхват

Таблица 21: Обезценени и просрочени експозиции. Корекции за кредитен риск

в хиляди лева	31-12-2014				
Отрасъл	Обезценени експозиции	Просрочени експозиции	Специфични провизии за кредитен риск	Общи провизии за кредитен риск	Разходи за провизии за обезценка
Търговия	17,957	17,095	8,245	3,989	2,671
Земеделие	2,540	4,609	2,080	3,895	1,949
Производство	12,241	8,481	4,274	2,076	1,828
Услуги	8,654	10,032	1,954	1,331	1,129
Строителство	12,979	6,994	2,008	609	479
Транспорт	1,551	1,769	1,193	846	479
Хотели и ресторанти	5,480	3,007	1,838	785	369
Домакинства	593	1,414	509	707	245
Общо	61,995	53,401	22,101	14,238	9,149

4.5. 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, заложи 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. При недвижими имоти, чиято справедлива пазарна стойност е по-малка от 150,000 евро, може да се приложи само един метод.

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:

Цели и обхват

- 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 10 млн. евро за целия портфейл от 40 млн. евро, като за отделна експозиция е въведен максимум от 80% покритие. Към 31.12.2014 г. остатъкът по предоставени по програмата кредити е 32 млн. лева.
 - о Споразумение за финансиране чрез поделение на риска (Portfolio Risk Sharing Facility Agreement). Съгласно споразумението ПроКредит Банк следва да предостави кредити на малки и средни предприятия в размер на 100 млн. евро до края на 2015 г. ЕИФ предоставя гаранция за половината от финансираната сума за отделен кредит от този портфейл. Към 31.12.2014 г. остатъкът по предоставени по програмата кредити е 106 млн. лева.
- 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 Регламент 575.

Разпределението на рисковите експозиции според класа и прилаганото рисково тегло преди прилагане на техники за редуциране на кредитния риск е, както следва:

Цели и обхват

Таблица 22: Рискови експозиции според класа и прилаганото рисково тегло преди прилагане на техники за редуциране на кредитния риск

в хиляди лева	31-12-2014							
	Рисково тегло (%)							
Клас експозиции по стандартизирания подход	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Общо
Централно правителство или централни банки	163,756	-	-	8,359	-	-	-	172,115
Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	-	-
Институции	-	138,119	-	-	-	101	-	138,220
Предприятия	-	-	-	-	-	62,221	-	62,221
Експозиции на дребно	-	-	-	-	565,796	-	-	565,796
Експозиции обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	-	-	91,917	96,748	-	165,184	-	353,849
Експозиции в неизпълнение	-	-	-	-	-	13,457	7,635	21,092
Капиталови инструменти	-	-	-	-	-	947	-	947
Други позиции	57,634	-	-	-	-	75,280	-	132,914
Общ размер на рисковите експозиции	221,390	138,119	91,917	105,107	565,796	317,190	7,635	1,447,154

Данните, отчетени в таблицата по-горе са след приспадане на корекциите за кредитен риск (начислени провизии за загуби от обезценка). Също така, експозициите към малки и средни предприятия, включени в позициите по-горе, не са умножени с коефициент 0.7619, чрез който се постига облекчаване на капиталовите изисквания за експозиции към МСП съгласно Регламент 575/2013.

Разпределението на рисковите експозиции според класа и прилаганото рисково тегло след прилагане на техники за редуциране на кредитния риск е както следва:

Таблица 23: Рискови експозиции според класа и прилаганото рисково тегло след прилагане на техники за редуциране на кредитния риск

в хиляди лева	31-12-2014							
	Рисково тегло (%)							
Клас експозиции по стандартизирания подход	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Общо
Централно правителство или централни банки	163,756	-	-	8,359	-	-	-	172,115
Многостранни банки за развитие	59,326	-	-	-	-	-	-	59,326
Институции	-	138,119	-	-	2,591	101	-	140,811
Предприятия	-	-	-	-	-	56,344	-	56,344
Експозиции на дребно	-	-	-	-	523,648	-	-	523,648
Експозиции обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	-	-	90,456	94,361	-	139,691	-	324,508
Експозиции в неизпълнение	-	-	-	-	-	13,435	7,635	21,070
Капиталови инструменти	-	-	-	-	-	947	-	947
Други позиции	73,105	-	-	-	-	75,280	-	148,385
Общ размер на рисковите експозиции	296,187	138,119	90,456	102,720	526,239	285,798	7,635	1,447,154

Цели и обхват

V. Пазарен риск

ПроКредит Банк прилага консервативна политика по отношение поемането на пазарни рискове. Банката не поддържа търговски портфейл (от дългови, капиталови инструменти и деривати) с цел краткосрочната препродажба или реализиране на печалба от разликите между продажните и покупни цени на пазара, т.к. това е спекулативна дейност, която противоречи на бизнес модела и на стратегията за управление на риска на ПроКредит Банк и ПроКредит групата като цяло.

5.1. Валутен риск

Валутният риск е рискът институцията да понесе загуби от промени във валутните курсове. Основният рисков показател, който показва несъответствията между позициите на Банката в определена чужда валута, е показателят за открита валутна позиция. Съгласно приложимите правила и стратегия валутните позиции се затварят и са ограничени от консервативни лимити.

Ефектът от валутния риск върху дейността на Банката се минимизира чрез прилагане на следните основни принципи:

- Не се формират валутни позиции със спекулативна цел.
- Дериватни инструменти се използват само с цел хеджиране, когато не е възможно „затварянето“ на позиции в дадена валута. Позволените дериватни инструменти са валутни форуърди и суапи.
- Валутните операции са свързани с обслужване на клиентите и се осъществяват на пазарни нива.
- С цел минимизиране на валутния риск са определени следните лимити за открита валутна позиция в чуждестранна валута (без валутата EUR):

Таблица 24: Лимити за валутен риск

	Открита валутна позиция в отделна валута (% от собствения капитал)	Обща отворена валутна позиция (% от собствения капитал)
Праг за докладване	± 5%	7.5%
Лимит		10%

ПроКредит Банк оперира със следните чуждестранни валути: USD (американски долар), EUR (евро), GBP (британска лира) и CHF (швейцарски франк). Поради наличието на валутен борд, който фиксира обменния курс на лева към еврото, Банката не е изложена на валутен риск, свързан с валутата EUR.

5.2. Експозиция към лихвен риск по позиции, които не са включени в търговския портфейл

Лихвеният риск се определя като риск за понасяне на загуби в резултат на промени в пазарните лихвени проценти и се поражда от несъответствия между лихвочувствителните активи и пасиви. ПроКредит Банк не цели извличане на печалба

Цели и обхват

от спекулативни действия по отношение на равнището на лихвените проценти. Банката управлява лихвения риск и го ограничава до приемливи за нея размери, като се стреми да поддържа адекватно балансирана структура на лихвочувствителните си активи и пасиви и да минимизира несъответствието между тях. ПроКредит Банк прилага груповата политика на ПроКредит Холдинг за управление на лихвения риск. Комитетите, отговорни за текущото следене и за управлението на лихвения риск, съответно са Комитет за управление на активите и пасивите и Комитет за оценка на общия риск. Ръководството оценява нивото на лихвения риск в банковия портфейл като ниско.

Лихвеният риск се измерва отделно за всяка от основните оперативни валути. Измерването на степента на изложеност към лихвен риск се базира на следните основни техники:

- Анализ на несъответствията между лихвочувствителните активи и пасиви по времеви интервали;
- Измерване на модифицираната дюрация на активите и пасивите;
- Чувствителност на настоящата стойност на паричните потоци в интервалите към различни сценарии за промяна на лихвените проценти;
- Стрес-тест сценарии за непредвидени шокови промени в лихвените равнища, свързани с промени в кривата на доходност.

Инструментите с фиксирани лихвени равнища се разделят по времеви интервали, според техния остатъчен срок до падеж. Активите и пасивите с променлив доход се отнасят по времеви интервали спрямо остатъчния срок до следващата дата на преоценка. По разплащателните сметки не се начислява лихва, като те се разглеждат като нелихвочувствителни пасиви и не се включват в разпределението по времеви интервали.

Основните показатели, които се прилагат в процеса на управление на лихвения риск са, както следва:

- **Ефект върху икономическата стойност.** Показателят измерва потенциалната загуба по отношение на нетната настояща стойност на активите и пасивите, която Банката би претърпяла в случай на много неблагоприятно изменение (в случай на шок) на пазарните лихвени проценти.
- **Ефект върху текущата доходност.** Измерва потенциалният ефект от краткосрочна промяна на лихвените нива върху нетния доход от лихви в рамките на времеви хоризонти от 3 месеца и 12 месеца.

Цели и обхват

VI. Ликвиден риск и риск от осигуряване на дългосрочни ликвидни средства

Ликвидният риск и рискът от осигуряването на дългосрочни ликвидни средства се свързват с възможността на Банката да посреща своите финансови задължения изцяло и навреме в краткосрочен и дългосрочен план.

Рамката за управление на ликвидния риск е одобрена от Управителен съвет, като основа за нея е груповата политика за управление на ликвидния риск. В процеса участват различни функционални единици на Банката – отдел „Финанси“, отдел „Управление на риска“, звено „Капиталови пазари и ликвидност“ и ALCO.

Ликвидният риск е опасността Банката да не бъде в състояние да изпълни свое текущо или бъдещо задължение изцяло или навреме. Рискът се лимитира от самата структура на основните активи и пасиви на Банката – диверсифициран кредитен портфейл, по който е налице регулярен входящ паричен поток под формата на изплащане на главница и лихва и депозити, привлечени от целевата група клиенти – спестители и бизнес клиенти, с които са установени дълготрайни отношения.

Инструментите, които се прилагат при управление на ликвидния риск, включват и:

- **Анализ на несъответствията по падежни интервали.** Прави се сравнение на сумата на активите, които са на разположение за покриване на пасивите в определен времеви интервал.
- **Групов резерв от ликвидност.** Поддържа се на ниво ПроКредит група. В случай на необходимост може да бъде насочен към съответната институция.
- **Очаквани парични потоци.** Анализ на очакваните парични потоци за период от 6 месеца се представя на редовните заседания на ALCO.
- **Система за ранно предупреждение.** Системата има за цел навременното идентифициране на вътрешни или външни събития, които могат да имат негативен ефект върху ликвидния риск на Банката. Състои се от различни вътрешни и външни индикатори и прагове за отчитане, чрез които се проследяват потенциални събития и стават основа за предприемане на предвидените действия.

В допълнение, Банката поддържа във всеки един момент налични ликвидни активи, които осигуряват покритие поне на 20% от задълженията по привлечени депозити от клиенти. Средната стойност на съотношението през 2014 г. възлиза на 32.9%.

По отношение на риска от осигуряване на дългосрочни ликвидни средства – той се свързва с опасността да не може да бъде осигурено допълнително финансиране или това да бъде възможно само при значително повишена цена. Отново, този риск се редуцира от факта, че основен източник за финансиране на кредитните операции са получените депозити от клиенти, които се допълват от налично дългосрочно финансиране от международни финансови институции. В същото време, използването на финансиране от междубанков пазар е силно лимитирано.

Банката също така следи концентрацията на привлечените средства от клиенти. Сумата от 10-те най-големи депозитни клиентски експозиции не може да надвишава 20% от общата сума на привлечените средства от клиенти (към края на 2014 г. стойността на коефициента е 3.5%).

Цели и обхват

Рискът от дългосрочно осигуряване на ликвидни средства е покрит от капиталовия буфер в рамките на изчислението на потенциала за понасяне на риск. Ликвидният риск не се взема под внимание в процеса на изчисление на потенциала за понасяне на риск, т.к. подобен риск не може да се редуцира чрез собствен капитал.

VII. Експозиция към операционен риск

ПроКредит Банк определя операционния риск като риск от загуба, предизвикан от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, проблеми с хора и системи, или външни събития. Операционен риск може да възникне при неадекватна информационна система, технологични грешки, нарушения във вътрешния контрол, измами, непредвидени обстоятелства и други проблеми от операционен характер, в резултат на което Банката може да претърпи неочаквани загуби. Включва се също така правен и репутационен риск.

Банката извършва текуща оценка и анализ на всички ключови процеси с цел да се определят нивата на операционен риск и начините за тяхното намаляване и предотвратяване на възникването на операционни събития. В процедурите и вътрешни правила на Банката за отделните банкови процеси е указано как да бъде минимизиран или избегнат операционният риск и на кои отговорни отдели в централно управление следва да се сигнализира веднага при настъпване на събитие. В процедурите има описание на всички корективни мерки, които трябва да се вземат при настъпването на събитие, както и описание на превантивните мерки, които трябва да влезнат в сила, за да може да се избегнат подобни събития. Рамката за управление на операционния риск е утвърдена от Управителен съвет. Изградена е система за провеждане на регулярни обучения на персонала с цел подобряване на възможностите за предотвратяване и управление на операционни събития.

Банката събира данни в регистър за всички операционни събития, които са се случили през месеца, независимо от това дали те са довели до някаква финансова загуба или не. За целите на анализа на операционния риск е определен праг на същественост на загубите от операционни събития от 100 евро. С цел предприемане на превантивни мерки за минимизиране на експозицията към операционен риск се събират и случаи, които носят потенциален риск от загуба, но в момента на регистрирането им не са довели до реална финансова загуба.

Веднъж годишно се прави преглед на достатъчността на застраховките и условията по тях. Банката е покрила всички съществени застрахователни събития, на които би могла да бъде изложена.

През 2014 г. ПроКредит Банк използва Стандартизирания подход за количествена оценка на операционен риск.

VIII. Политика и практика 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: висшия ръководен персонал; служителите, чиято дейност е свързана с поемане на рискове; служителите, изпълняващи контролни функции – или 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 взима 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 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.

Възнагражденията се определят в зависимост от заеманата длъжност, нейната йерархична зависимост спрямо останалите длъжности и нивото на изпълнение на поставените задачи и отговорности. Системата поставя ясни и обективни правила за определяне на индивидуалната работна заплата на служителите. При дефиниране на съотношението на нивата на заплащане между позициите са взети предвид, както добрите практики и опита на всички ПроКредит Банки в рамките на групата, така и нивата на отговорност и риск, които се поемат с отделните длъжности.

Индивидуалното възнаграждение на служителите на Банката се определя от количествени и качествени критерии. Количествените се определят в зависимост от заеманата длъжност, а качествените са универсални за всички позиции. Качествените критерии са: принос към бизнес развитието на Банката, управленски (организационни) компетенции, независимост при изпълнение на възложените задачи, притежаване на специфични знания и умения, необходими при изпълнение на трудовите задачи, комуникация с контрагентите на Банката.

Не се прилагат променливи възнаграждения (включително обвързани с резултатите от дейността), като не се стимулира прекомерното поемане на риск. Поради тази причина на служителите на Банката не се изплащат допълнителни възнаграждения, които са обвързани с количествени измерители на трудовото им представяне. Не се прилагат и възнаграждения под формата на акции или свързани с акции инструменти.

В таблицата, включена по-долу, е представена количествена информация относно възнагражденията по видове дейности за 2014 г.:

Цели и обхват

Таблица 25: Възнаграждения по видове дейности

в хиляди лева	за периода: 01.01-31.12.2014
Видове дейности	Сума на възнагражденията
Централно управление	
Висш и среден мениджмънт	1,874
Други експертни позиции	9,061
Клонова мрежа	
Среден мениджмънт по клонове	1,892
Други експертни позиции по клонове	12,306
Общо	25,133

Обобщената количествена информация относно възнагражденията, разграничена поотделно за висшето ръководство и за служителите, чиито дейности оказват съществено въздействие върху рисковия профил на Банката е, както следва:

Таблица 26: Възнаграждения на висшето ръководство и служителите, чиито дейности оказват съществено въздействие върху рисковия профил на институцията

в хиляди лева	за периода: 01.01-31.12.2014		
Висше ръководство		Служители, чиито дейности оказват съществено въздействие върху рисковия профил на институцията	
Постоянни възнаграждения		Постоянни възнаграждения	
Брой получатели	Сума	Брой получатели	Сума
5	542	142	5,719

Информацията за възнагражденията при наемане и освобождаване от работата е, както следва:

Таблица 27: Възнаграждения на при наемане на и освобождаване от работа

в хиляди лева	за периода: 01.01-31.12.2014						
Висше ръководство				Служителите, чиито дейности оказват съществено въздействие върху рисковия профил на институцията			
Възнаграждения при наемане на работа		Обезщетения при освобождаване от работа		Възнаграждения при наемане на работа		Обезщетения при освобождаване от работа	
Брой	Сума	Брой	Сума	Брой	Сума	Брой	Сума
-	-	-	-	-	-	24	311

През 2014г. най-високият размер на подобно обезщетение, изплатено на едно лице, е на стойност 31 хил. лева.