

ПроКредит Банк (България) ЕАД

1303 София, бул. Тодор Александров 26

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

Данните са на консолидирана основа към дата: 31.12.2015 г.

Всички суми са в хиляди лева

Въведение

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

Целта на регулярното оповестяване на качествена и количествена информация е да предостави на потребителите детайлно представяне на рисковия профил и управлението на риска от страна на институцията, като по този начин се развива прозрачността и се насърчава пазарната дисциплина. В настоящия доклад ПроКредит Банк оповестява всичката изискуема информация в съответствие с РКИ към 31 декември 2015 г. Тъй като България е страна членка на ЕС, РКИ е директно приложим. Българската народна банка (БНБ) упражнява надзор върху дейността на ПроКредит Банк.

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

С настоящия доклад ПроКредит Банк отговаря на изискванията за оповестяване информация съгласно член 70 (3) на Закона за кредитните институции. Конфиденциална информация или такава, която е правно защитена или публикуването ѝ би довело до отслабване на конкурентната позиция на Банката, не е обект на представяне в настоящите оповестявания. Докладът не е обект на одит от външния одитор на Банката. Въпреки това оповестените данни се базират на одитирания консолидиран финансов отчет на Банката.

Докладът за оповестяване е одобрен от Управителния съвет на Банката на неговото редовно заседание от 31 март 2016 г.

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

Член 437 на РКИ

Собствен капитал

Структура на собствения капитал

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

в хиляди лева	31.12.2015	31.12.2014
Капитал от първи ред	146,654	146,027
Базов собствен капитал от първи ред	146,654	146,027
Изплатени капиталови инструменти	135,634	135,634
Премийни резерви	3,496	3,496
Други резерви	10,468	10,468
(-) Корекции на стойността поради изискванията за пруденциална оценка	(20)	-
(-) Брутна сума на други нематериални активи	(2,924)	(3,571)
Допълнителен капитал от първи ред	-	-
Капитал от втори ред	-	1,277
Изплатени капиталови инструменти и подчинени заеми	-	1,277
Общо собствен капитал	146,654	147,304

Собственият капитал за регулаторни цели към 31 декември 2015 г. е изцяло съставен от базов собствен капитал от първи ред (БСК1), както е определен в Част II на РКИ. Базовият собствен капитал от първи ред Банката включва изплатени капиталови инструменти и резерви. Налице са корекции със сумата на нематериалните активи, както и допълнителна корекция за балансови позиции, оценени по справедлива стойност. През 2015 г. не бяха емитирани нови капиталови инструменти от първи ред.

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

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

Банката изплати капитал от втори ред през октомври 2015 г. (в размер на 7,823 хил. лева). Погасяването бе извършено на датата на ефективния падеж на инструмента.

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

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

в хиляди лева	31.12.2015	31.12.2014
Общо собствен капитал според отчета за финансовото състояние	202,701	175,663
Неразпределена печалба	(47,106)	(26,940)
Натрупан друг всеобхватен доход, нетно от данъци	(5,997)	875
Общо собствен капитал за регулаторни цели	149,598	149,598
Базов собствен капитал от първи ред преди регулаторни корекции	149,598	149,598
Регулаторни корекции	(2,944)	(3,571)
Допълнителни корекции в стойността (сума с отрицателен знак)	(20)	-
Нематериални активи	(2,924)	(3,571)
Базов собствен капитал от първи ред	146,654	146,027
Допълнителен капитал от първи ред	-	-
Капитал от първи ред	146,654	146,027
Капитал от втори ред	-	1,277
Подчинен срочен дълг според отчета за финансовото състояние	-	7,823
Амортизация съгласно член 64 на РКИ	-	(6,546)
Общо собствен капитал за регулаторни цели	146,654	147,304

Основни характеристики на акционерния капитал

Единствените капиталови инструменти, които Банката отчита към 31 декември 2015 г., са емитирани обикновени акции, които са част от базовия собствен капитал от първи ред. Характеристиките на акциите са представени в таблицата по-долу.

No.	Основни характеристики	Базов собствен капитал от първи ред
1	Емитент	ПроКредит Банк (България) ЕАД
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът от Bloomberg за частично пласиране на емисии на ценни книжа)	N/A
3	Приложимо право (или права) по отношение на инструмента	Търговски закон; Закон за кредитните институции; Закон за пазарите на финансови инструменти
Регламентиране		
4	Преходни правила на РКИ	Базов собствен капитал от първи ред
5	Правила на РКИ след периода на преход	Базов собствен капитал от първи ред
6	Допустим на индивидуална/(под-) консолидирана /индивидуална & (под-) консолидирана основа	Индивидуална 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	Некумулятивен 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 процътяния механизъм	не е приложимо
35	Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-привилегирания инструмент)	
36	Действителни характеристики, за които е установено несъответствие	не
37	Ако отговора е "да", посочете характеристиките, за които е установено несъответствие	не е приложимо

Структура на собствения капитал по време на преходния период

Информация относно естеството и размера на конкретни елементи на собствените средства е представена в таблицата по-долу в съответствие с изискванията на РКИ.

Структура на собствения капитал по време на преходния период					
Ред		Сума към 31.12.2015 в хил. лева	Сума към 31.12.2014 в хил. лева	Позоваване на чл. от РКИ	Суми, които се третираят според принципи преди РКИ, или предписана остатъчна сума по РКИ*
Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви					
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	139,130	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	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	10,468	чл. 26, пар. 1	N/A
3a	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 премийни резерви, предмет на постоянно отпадане от БСК1	-	-	чл. 486, пар. 2	N/A
5	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
5a	Проверена от независимо лице междинна печалба минус всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди	-	-	чл. 26, пар. 2	N/A
6	Базовият собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед нормативните изисквания	149,598	149,598		
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1), корекции с оглед нормативни изисквания					
7	Допълнителни корекции в стойността (сума с отрицателен знак)	(20)	-	чл. 34, и 105	N/A
8	Нематериални активи стойност (сума с отрицателен знак)	(2,924)	(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 ѝ 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, както и чл. 472, пар. 11	N/A
20	празен ЕС	-	-		
20a	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
20b	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
20c	от които: секюритизиращи позиции (сума с отрицателен знак)	-	-	чл. 36, пар. 1, б. к), подточка ii), чл. 243, пар. 1, б. б), чл. 244, пар. 1, б. б) и чл. 258	N/A
20d	от които: свободни доставки (сума с отрицателен знак)	-	-	чл. 36, пар. 1, б. к), подточка iii) чл. 379, пар. 3,	N/A

* Приложимо за данните към 31.12.2014 и 31.12.2015

Ред (продължение)	Сума към 31.12.2015 в хил. лева	Сума към 31.12.2014 в хил. лева	Позоваване на чл. от РКИ	Суми, които се третираат според принципи преди РКИ, или предписана остатъчна сума по РКИ*
21	-	-	чл. 36, пар. 1, б. в), чл. 38, чл. 48, пар. 1, б. а), чл. 470 и чл. 472, пар. 5	N/A
22	-	-	чл. 46, пар. 1	N/A
23	-	-	чл. 36, пар. 1, б. и), чл. 48, пар. 1, б. б), чл. 470 и чл. 472, пар. 11	N/A
24	-	-		N/A
25	-	-	чл. 36, пар. 1, б. в), чл. 38, чл. 48, пар. 1, б. а), чл. 470 и чл. 472, пар. 5	N/A
25a	-	-	чл. 36, пар. 1, б. а), и чл. 472, пар. 3	N/A
25b	-	-	чл. 36, пар. 1, б. л)	N/A
26	-	-		N/A
26a	-	-		N/A
	-	-	чл. 467	N/A
	-	-	чл. 467	N/A
	-	-	чл. 468	N/A
	-	-	чл. 468	N/A
26b	-	-	чл. 481	N/A
	-	-	чл. 481	N/A
27	-	-	чл. 36, пар. 1, б. й)	N/A
28	(2,944)	(3,571)		N/A
29	146,654	146,027		N/A
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти				
30	-	-	чл. 51-52	N/A
31	-	-		N/A
32	-	-		N/A
33	-	-	чл. 486, пар. 3	N/A
	-	-	чл. 483, пар. 3	N/A
34	-	-	чл. 85, 86 и 480	N/A
35	-	-	чл. 486, пар. 3	N/A
36	-	-		N/A
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания				
37	-	-	чл. 52, пар. 1, б. б), чл. 56, б. а), чл. 57 и чл. 475, пар. 2	N/A
38	-	-	чл. 52, б. б), чл. 58, чл. 475, пар. 3	N/A
39	-	-	чл. 56, б. в), чл. 59, 60 и 79, както и чл. 475, пар. 4	N/A
40	-	-	чл. 56, б. г), чл. 59 и 79, както и чл. 475, пар. 4	N/A
41	-	-		N/A

* Приложимо за данните към 31.12.2014 и 31.12.2015

Ред (продължение)	Сума към 31.12.2015 в хил. лева	Сума към 31.12.2014 в хил. лева	Позоваване на чл. от РКИ	Суми, които се третираат според принципи преди РКИ, или предписана остатъчна сума по РКИ*
41a	-	-	чл. 472, и чл. 472, пар. 3, б. а) 4,6,8 б. а), 9,10 б. а) и 11, б. а)	N/A
41b	-	-	чл. 477, и чл. 472, пар. 3 и 4, б. а)	N/A
41c	-	-	чл. 467, 468 и 481	N/A
42	-	-	чл. 56, б. д)	N/A
43	-	-		N/A
44	-	-		N/A
45	146,654	146,027		N/A
Капитал от втори ред (K2): инструменти и провизии				
46	-	-	чл. 62-63	N/A
47	-	1,277	чл. 486, пар. 4	N/A
48	-	-	чл. 87, 88 и 480	N/A
49	-	-	чл. 486, пар. 4	N/A
50	-	-	чл. 62, букви в) и г)	N/A
51	-	1,277		N/A
Капитал от втори ред (K2): корекции с оглед на нормативните изисквания				
52	-	-	чл. 63, , б. б), подт. и), чл. 63, , б. б), подт. и), чл. 66, б. а), чл. 67, и чл. 477, пар. 2	N/A
53	-	-	чл. 66, , б. б), чл. 68, и чл. 477, пар. 3	N/A
54	-	-	чл. 66, б. в), чл. 69, 70, 79, и чл. 477, пар. 4	N/A
54a	-	-		N/A
54b	-	-		N/A
55	-	-	чл. 66, б. г), чл. 69, и 79, както и чл. 477, пар. 4	N/A
56	-	-		N/A
56a	-	-	чл. 472, и чл. 472, пар. 3, б. а), 4, 6, 8, б. а) , 9, 10, б. а) и 11, б. а)	N/A
56b	-	-	чл. 475, и чл. 475, пар. 2, б. а), пар. 3 и пар. 4, б. а)	N/A
56c	-	-	чл. 467, 468 и 481	N/A
	-	-	чл. 467	N/A
	-	-	чл. 468	N/A
	-	-	чл. 481	N/A

* Приложимо за данните към 31.12.2014 и 31.12.2015

Ред (продължение)		Сума към 31.12.2015 в хил. лева	Сума към 31.12.2014 в хил. лева	Позоваване на чл. от РКИ	Суми, които се третираат според принципи преди РКИ, или предписана остатъчна сума по РКИ*
57	Съвкупни корекции на капитала от втори (K2) с оглед на нормативните корекции	-	-		
58	Капитал от втори ред (K2)	-	1,277		N/A
59	Съвкупен капитал (СК=K1+K2)	146,654	147,304		N/A
59a	Рисково претеглени активи по отношение на сумите, които се третираат 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 финансовия сектор и др.)	-	-	чл. 477 и чл. 472, пар. 2, б. б) и в), 10, и параграф 4, б. в)	N/A
	Елементи, които не се приспадат от елементите на K2 (остатъчни суми по Регламент (ЕС) № 575/2013) (елементите се посочват подробно, ред по ред, например непряко притежавани собствени инструменти на K2, 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 параграф 4, б. б)	N/A
60	Съвкупни рисково претеглени активи	869,714	810,797		N/A
Капиталови съотношения и буфери					
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	16.86%	18.01%	чл. 92, пар. 2, б. а) и чл. 465	N/A
62	Капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	16.86%	18.01%	чл. 92, пар. 2, б. б) и чл. 465	N/A
63	Съвкупен капитал (като процент от рисковата експозиция)	16.86%	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%	5.50%	ДКИ, чл. 128-130	N/A
65	от които: изискване за буфер с оглед запазване на капитала	2.50%	2.50%		N/A
66	от които: изискване за антицикличен буфер	-	-		N/A
67	от които: изискване за буфер, с оглед на системния риск	3.00%	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)	12.36%	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]	-	-		
Суми под допустимите лимити за приспадания от собствения капитал (преди рисково претегляне)					
72	Преките и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятие от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции)	-	-	чл. 36, пар. 1, б. з), чл. 45-46, 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	Преките и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 10 % праг и нето от допустимите къси позиции)	-	-	чл. 36, пар. 1, б. и), чл. 45, 48, 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 член 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

* Приложимо за данните към 31.12.2014 и 31.12.2015

Ред (продължение)	Сума към 31.12.2015 в хил. лева	Сума към 31.12.2014 в хил. лева	Позоваване на чл. от РКИ	Суми, които се третират според принципи преди РКИ, или предписана остатъчна сума по РКИ*
Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила (1 януари 2014 г.-1 януари 2022 г.)				
80	-	-	чл. 484, пар. 3, чл. 486, пар. 2 и 5	N/A
81	-	-	чл. 484, пар. 3, чл. 486, пар. 2 и 5	N/A
82	-	-	чл. 484, пар. 4, чл. 486, пар. 3 и 5	N/A
83	-	-	чл. 484, пар. 4, чл. 486, пар. 3 и 5	N/A
84	-	-	чл. 484, пар. 5, чл. 486, пар. 4 и 5	N/A
85	-	-	чл. 484, пар. 5, чл. 486, пар. 4 и 5	N/A

* Приложимо за данните към 31.12.2014 и 31.12.2015

Член 438 от РКИ

Капиталови изисквания

Адекватност на собствения капитал

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

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

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

Към 31.12.2015 г. няма капиталово изискване за пазарен риск, тъй като Банката не притежава търговски портфейл по смисъла на РКИ. Банката не притежава позиции за търгуване, които са позиции във финансови инструменти и стоки, държани с цел краткосрочна препродажба или реализиране на печалба от разликите между продажни и покупни цени, възникващи от действителните или очакваните краткосрочни ценови разлики на пазара.

ПроКредит Банк не изчислява капиталово изискване за валутен риск, тъй като общата нетна валутна позиция (с изключение на валутата EUR) към 31.12.2015 г. е (0.12%) от собствения капитал, което е по-малко от определения съгласно РКИ минимален праг от 2%, над който кредитните институции са задължени да изчисляват капиталово изискване за валутен риск.

Съгласно член 92 на РКИ минималното капиталово изискване за съотношение на обща капиталова адекватност е в размер на 8% от общата рискова експозиция. В допълнение към това изискване се включват и капиталовите буфери, които БНБ

изисква да подържат банките в България съгласно разпоредбите на Наредба N8 за капиталовите буфери на банките. Това са:

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

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

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

Рисково-претеглени активи и капиталови изисквания по рискова категория

	31.12.2015			31.12.2014		
	Рисково-претеглени активи	Капиталови изисквания (8%)	Капиталови изисквания с включени капиталови буфери (13.5%)	Рисково-претеглени активи	Капиталови изисквания (8%)	Капиталови изисквания с включени капиталови буфери (13.5%)
в хиляди лева						
Кредитен риск	729,693	58,375	98,509	666,029	53,282	89,914
Централно правителство или централни банки	-	-	-	4,180	334	564
Регионални правителства или местни органи на власт	-	-	-	-	-	-
Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-	-
Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-
Международни организации	-	-	-	-	-	-
Институции	21,302	1,704	2,876	29,206	2,336	3,943
Предприятия	73,883	5,911	9,974	49,140	3,931	6,634
Експозиции на дребно	304,152	24,332	41,061	301,250	24,100	40,669
Експозиции обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	203,525	16,282	27,476	181,140	14,491	24,454
Експозиции в неизпълнение	47,609	3,809	6,427	24,886	1,991	3,360
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	-	-	-	-	-	-
Покрити облигации	-	-	-	-	-	-
Секюритизиращи позиции по стандартизирания подход	-	-	-	-	-	-
Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	-	-	-	-	-	-
Капиталови инструменти	8,262	661	1,115	947	76	128
Други позиции	70,960	5,677	9,580	75,280	6,022	10,163
Пазарни рискове (валутен риск)	-	-	-	-	-	-
Операционен риск-стандартизиран подход	140,023	11,202	18,903	144,766	11,581	19,543
Риск от корекция на кредитната оценка	-	-	-	-	-	-
Общ размер на рисковата експозиция	869,716	69,577	117,412	810,795	64,864	109,457

По-голямата част от капиталовите изисквания са за кредитен риск: 84% към края на 2015 г. (2014 г.: 82%). Увеличението на рисково-претеглените активи за кредитен риск през 2015 г. имаше за резултат нарастване на капиталовите изисквания със 7.3%

спрямо предходната година, като основният фактор за това бе ръстът на кредитите и вземанията от клиенти през 2015 г. в размер на 14.6%.

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

Регулаторни капиталови съотношения

	Рисково-претеглени активи (в хиляди лева)	Съотношение на обща капиталова адекватност (%)	Съотношение на капитала от първи ред (%)	Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред (%)
31.12.2015	869,716	16.9%	16.9%	16.9%
31.12.2014	810,795	18.2%	18.0%	18.0%

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 (ВААК). 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 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. Прилагат се екстремни сценарии, някои от които са наблюдавани исторически в отделни страни, в които ПроКредит групата оперира, като се прави проверка на възможността за поемане на подобни шокове, както по отношение на индивидуалните рискове, така и като комбинация от тях. Водещ принцип при изчисляване на потенциал за поемане на риск е, че Групата е в състояние да понесе екстремни шокови сценарии, без да бъдат застрашени интересите на депозиторите и другите кредитори. 2009 г. и 2010 г., като част от периода на икономическа криза, показаха, че от една страна е необходим консервативен подход към управлението на капитала, а от друга бе демонстрирана способността на Банката да работи в условията на утежнена икономическа обстановка.

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

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

Вътрешен анализ на адекватността на капитала

31.12.2015 в хиляди лева	Лимит (%)	Лимит	Използван лимит	Използван лимит (%)
Кредитен риск	33%	65,889	22,829	34.6%
Риск от контрагента	5%	9,983	851	8.5%
Валутен риск	2%	3,993	103	2.6%
Лихвен риск	10%	19,967	2,951	14.8%
Операционен риск	10%	19,967	11,202	56.1%
Ресурси на разположение за покриване на риск (лимитирани до 60% от ППР)		119,799	37,936	31.7%
Потенциал за поемане на риск (ППР)		199,665	-	

31.12.2014 в хиляди лева	Лимит (%)	Лимит	Използван лимит	Използван лимит (%)
Кредитен риск	33%	59,457	22,504	37.8%
Риск от контрагента	5%	9,009	767	8.5%
Валутен риск	2%	3,603	210	5.8%
Лихвен риск	10%	18,017	32	0.2%
Операционен риск	10%	18,017	12,663	70.3%
Ресурси на разположение за покриване на риск (лимитирани до 60% от ППР)		108,103	36,176	33.5%
Потенциал за поемане на риск (ППР)		180,174		

Както е видно от таблицата, ПроКредит Банк се нуждае само от 31.7% от ресурсите на разположение за покриване на риск, за да осигури капиталово покритие към 31 декември 2015 г., което отговаря на рисковия профил на институцията.

Член 440 от РКИ

Капиталови буфери

Към края на 2015 г. не се прилага антицикличен буфер.

Член 442 от РКИ

Корекции за кредитен риск

Кредитният риск се отнася до опасността насрещната страна при кредитна сделка да не бъде в състояние да изпълни договорните си задължения или да 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). Кредитният риск е най-същественният риск, който поема Банката, като кредитите на клиенти съставляват преимуществена част от него.

Структура на кредитните експозиции

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

Суми по класове експозиции

в хиляди лева	Средна стойност по тримесечия за 2015	Стойност към 31.12.2015	Средна стойност по тримесечия за 2014	Стойност към 31.12.2014
Централно правителство или централни банки	189,199	167,005	159,267	172,115
Регионални правителства или местни органи на власт	-	-	-	-
Субекти от публичния сектор	-	-	-	-
Многостранни банки за развитие	-	-	-	-
Международни организации	-	-	-	-
Институции	91,595	102,606	102,003	138,220
Предприятия	81,608	92,451	44,776	62,221
Експозиции на дребно	562,534	588,147	573,573	565,796
Експозиции обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	410,345	417,121	378,453	353,849
Експозиции в неизпълнение	25,932	40,807	23,655	21,092
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	-	-	-	-
Покрити облигации	-	-	-	-
Секюритизиращи позиции по стандартизирания подход	-	-	-	-
Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	-	-	-	-
Капиталови инструменти	2,790	8,262	911	947
Други позиции*	119,404	122,916	115,679	132,914
Общ размер на рисковите експозиции	1,483,407	1,539,315	1,398,317	1,447,154

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

Кредитният портфейл (нетно, след провизии) на Банката според отчета за финансовото състояние е 1,134 мил. лева към края на 2015 г. През 2015 г. Банката успя да постигне положителни резултати по отношение на своите целеви бизнес клиенти. Увеличението на кредитния портфейл е причината за нарастване и на

рисковите експозиции на клиенти през 2015 г. в сравнение с края на 2014 г. В същото време по отношение на експозициите към институции (т.е. вземания от търговски банки) е налице намаление в рамките на процеса за оптимизиране на структурата на ликвидност и финансиране. Експозициите в капиталови инструменти отбелязаха ръст поради промяна в пазарната стойност на акции на Виза в резултат на очаквана пазарна сделка с Виза Инк.

Суми по класове експозиции – разпределение по значими отрасли

	Държавно управление	Дейност на централна банка или търговски банки	Търговия	Земеделие	Производство	Услуги	Други	Не е приложимо	Общо
31.12.2015 в хиляди лева									
Централно правителство или централни банки	19,750	147,255	-	-	-	-	-	-	167,005
Регионални правителства или местни органи на власт	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Международни организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Институции	-	102,606	-	-	-	-	-	-	102,606
Предприятия	-	-	23,354	29,814	17,548	8,944	12,791	-	92,451
в т.ч. експозиции към МСП	-	-	8,375	16,061	8,961	2,669	9,848	-	45,914
Експозиции на дребно	-	-	135,408	251,172	70,082	36,768	94,717	-	588,147
в т.ч. експозиции към МСП	-	-	135,037	248,587	70,017	36,276	85,482	-	575,399
Експозиции обезпечени с ипотeka върху недвижими имоти	-	-	132,520	38,220	89,575	49,713	107,093	-	417,121
Експозиции в неизпълнение	-	-	13,025	3,512	5,715	6,899	11,656	-	40,807
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Секоритизиращи позиции по стандартизирания подход	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капиталови инструменти	-	-	-	-	-	8,262	-	-	8,262
Други позиции	-	-	-	-	-	-	-	122,916	122,916
Общ размер на рисковите експозиции	19,750	249,861	304,307	322,718	182,920	110,586	226,257	122,916	1,539,315

	Държавно управление	Дейност на централна банка или търговски банки	Търговия	Земеделие	Производство	Услуги	Други	Не е приложимо	Общо
31.12.2014 в хиляди лева									
Централно правителство или централни банки	28,503	143,612	-	-	-	-	-	-	172,115
Регионални правителства или местни органи на власт	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Международни организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Институции	-	138,220	-	-	-	-	-	-	138,220
Предприятия	-	-	13,108	8,212	20,097	7,746	13,058	-	62,221
в т.ч. експозиции към МСП	-	-	7,892	8,213	5,968	2,263	8,651	-	32,987
Експозиции на дребно	-	-	142,761	208,977	74,462	43,945	95,651	-	565,796
в т.ч. експозиции към МСП	-	-	142,694	208,331	74,460	43,942	82,661	-	552,088
Експозиции обезпечени с ипотeka върху недвижими имоти	-	-	113,683	33,667	66,913	42,438	97,148	-	353,849
Експозиции в неизпълнение	-	-	7,072	606	5,246	4,012	4,156	-	21,092
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Секоритизиращи позиции по стандартизирания подход	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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

Суми по класове експозиции – разпределение по остатъчен матуритет

31.12.2015 в хиляди лева	<1 година	1-5 години	>5 години	Не е приложимо	Общо
Централно правителство или централни банки	164,766	2,239	-	-	167,005
Регионални правителства или местни органи на власт	-	-	-	-	-
Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-
Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-
Международни организации	-	-	-	-	-
Институции	102,571	35	-	-	102,606
Предприятия	31,224	43,822	17,405	-	92,451
Експозиции на дребно	190,876	332,075	65,196	-	588,147
Експозиции обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	101,758	207,209	108,154	-	417,121
Експозиции в неизпълнение	-	-	40,807	-	40,807
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	-	-	-	-	-
Покрити облигации	-	-	-	-	-
Секюритизиращи позиции по стандартизирания подход	-	-	-	-	-
Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	-	-	-	-	-
Капиталови инструменти	-	-	-	8,262	8,262
Други позиции	-	-	-	122,916	122,916
Общ размер на рисковите експозиции	591,195	585,380	231,562	131,178	1,539,315

31.12.2014 в хиляди лева	<1 година	1-5 години	>5 години	Не е приложимо	Общо
Централно правителство или централни банки	152,179	19,936	-	-	172,115
Регионални правителства или местни органи на власт	-	-	-	-	-
Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-
Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-
Международни организации	-	-	-	-	-
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
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	-	-	-	-	-
Покрити облигации	-	-	-	-	-
Секюритизиращи позиции по стандартизирания подход	-	-	-	-	-
Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	-	-	-	-	-
Капиталови инструменти	-	-	-	947	947
Други позиции	-	-	-	132,914	132,914
Общ размер на рисковите експозиции	641,052	492,694	179,547	133,861	1,447,154

Експозиции в просрочие и обезценени кредити

Определенията за обезценка и просрочие за счетоводни цели са, както следва:

Обезценка – кредитна експозиция се определя като обезценена, когато съществува обективно доказателство, че качеството на актива е намаляло. Основните индикатори за обезценка на кредитна експозиция са:

- налице са просрочени плащания по експозицията от над 30 дни
- нарушение на клаузи или условия, когато за това няма съгласие от страна на Банката
- 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 тест за наличие на обезценка. В тези случаи, само ако тестът потвърди, че експозицията е обезценена, то тя се класифицира като такава.

Просрочие – кредитна експозиция е в просрочие, когато е налице забавяне на договорени плащания по лихва и/или главница поне с един ден.

Адекватното провизиране на кредитния риск е стратегическа цел за Банката, която се постига чрез създаване на корекции за кредитен риск (провизии за загуби от обезценка). В тази връзка е налице разграничение между значими и индивидуално незначими кредитни експозиции, като прагът за същественост е 30,000 евро.

Индивидуално значимите кредитни експозиции се оценяват на индивидуална база за обезценка (специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи). Въз основа на признаците за влошаване на качеството на кредитната експозиция се извършва тест за обезценка, при който се прилага метода за дисконтиране на паричните потоци. В този случай се вземат под внимание очакваните бъдещи парични потоци от реализираните обезпечения както и други реализуеми парични потоци. Размерът на провизиите за загуби от обезценка се определя като разлика между балансовата стойност на кредитната експозиция и нетната настояща стойност на очакваните бъдещи парични потоци.

ПроКредит Банк изчислява специфични провизии за колективно оценени индивидуално незначими обезценени кредитни експозиции, които са в просрочие над 30 дни. Съответните проценти за провизиране са базирани на исторически нива на кредитни загуби. Сумите при тези провизии се определят на база броя дни, с които клиентът е просрочил плащането.

За всички кредитни експозиции, при които не са налице признаци за обезценка (редовни експозиции, включително реструктурирани вземания без признаци за обезценка), на портфейлна основа се заделят провизии за загуби от обезценка на база историческите нива на кредитни загуби. Това се отнася както за индивидуално значимите, така и за индивидуално незначимите кредитни експозиции.

Историческите нива на кредитни загуби се анализират поне веднъж годишно. Резултатите от този анализ се използват за определяне на текущите проценти на провизиране, както и за потвърждаване на валидността на процентите на провизиране от предходния отчетен период.

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

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

в хиляди лева	Специфични провизии	Общи провизии
Балансова стойност към 1 януари 2015 г.	36,339	-
Увеличения	25,131	-
Суми, използвани за отписване	(9,858)	-
Намаления	(10,982)	-
Трансфери	-	-
Ефект от намаляване на периода на дисконтиране	(2,013)	-
Ефект от промяна на валутните курсове	-	-
Балансова стойност към 31 декември 2015 г.	38,616	-

в хиляди лева	Специфични провизии	Общи провизии
Балансова стойност към 1 януари 2014 г.	36,760	-
Увеличения	26,136	-
Суми, използвани за отписване	(9,570)	-
Намаления	(14,372)	-
Трансфери	-	-
Ефект от намаляване на периода на дисконтиране	(2,615)	-
Ефект от промяна на валутните курсове	-	-
Балансова стойност към 31 декември 2014 г.	36,339	-

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

Просрочени и обезценени експозиции по отрасли

	Просрочени и необезценени експозиции	Обезценени експозиции	Специфични провизии за индивидуално оценени експозиции	Специфични провизии за колективно оценени експозиции	Общи провизии за понесени, но неотчетени загуби	Разходи за провизии за обезценка
31.12.2015 в хиляди лева						
Търговия	2,722	16,420	6,422	1,180	4,664	3,108
Земеделие	2,151	4,026	1,015	537	5,878	2,764
Производство	1,932	8,484	3,161	294	2,641	1,744
Услуги	1,912	7,488	2,199	253	1,560	1,361
Други	2,611	17,160	4,531	732	3,547	3,159
Общо, 2015	11,329	53,578	17,329	2,997	18,291	12,136

	Просрочени и необезценени експозиции	Обезценени експозиции	Специфични провизии за индивидуално оценени експозиции	Специфични провизии за колективно оценени експозиции	Общи провизии за понесени, но неотчетени загуби	Разходи за провизии за обезценка
31.12.2014 в хиляди лева						
Търговия	6,365	17,957	6,913	1,331	3,989	2,671
Земеделие	3,209	2,540	1,627	454	3,895	1,949
Производство	1,539	12,241	3,971	303	2,076	1,828
Услуги	3,767	8,654	1,811	142	1,331	1,129
Други	3,558	20,603	4,683	866	2,947	1,572
Общо, 2014	18,438	61,995	19,005	3,096	14,238	9,149

Разходите за провизии за загуби от обезценка по кредити и вземания на клиенти бяха включени в отчета за приходи и разходи, както следва:

в хиляди лева	Увеличение		Намаление		Директни балансови отписвания	Приходи от отписания	Общо
	Специфични провизии	Общи провизии	Специфични провизии	Общи провизии			
Общо, 2015	25,130	-	(10,982)	-	-	(5,956)	8,193
Общо, 2014	26,136	-	(14,372)	-	16	(6,377)	5,403

Член 453 от РКИ

Техники за редуциране на кредитния риск

Кредитният риск е основен за дейността на ПроКредит Банк и обезпечаването на кредитните експозиции спомага за неговото редуциране. Обезпеченията се дефинират като активи, 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:

- 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:
 - Гаранционно споразумение (First Loss Portfolio Guarantee Agreement) – ЕИФ гарантира покриване на загуби по предоставените кредити при определени в договора условия. Размерът на гаранцията е 11 млн. евро за целия портфейл от 44 млн. евро, като за отделна експозиция е въведен максимум от 80% покритие. Към 31.12.2015 г. остатъкът по предоставени по програмата кредити е 21 млн. лева.
 - Споразумение за финансиране чрез поделяне на риска (Portfolio Risk Sharing Facility Agreement). Съгласно споразумението ПроКредит Банк следва да предостави кредити на малки и средни предприятия в размер на 107 млн. евро до края на 2015 г. ЕИФ предоставя гаранция за половината от финансираната сума за отделен кредит от този портфейл. Към 31.12.2015 г. остатъкът по предоставени по програмата кредити е 186 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 РКИ.
- Обезпечение под формата на недвижими имоти – Банката отчита експозиции в клас „Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти“, за които се прилагат по-ниски рискови тегла при изчисляване на рисковото претеглените активи. Те са, както следва: 35% за експозиции напълно и изцяло обезпечени с ипотечи върху жилищни имоти и 50% за експозиции напълно и изцяло обезпечени с ипотечи върху търговски недвижими имоти. В случаите, когато експозиция или част от експозиция е обезпечена с недвижим имот и условията на членове 125 и 126 на РКИ не са изпълнени, се прилага рисковото тегло от 100%.

В таблиците по-долу са представени рисковите експозиции, които са покрити с приемливи обезпечения съгласно РКИ:

Редуциране на кредитния риск по класове експозиции

31.12.2015 в хиляди лева	Финансово обезпечение	Друго приемливо обезпечение	Гаранции	Кредитни деривати
Централно правителство или централни банки	-	-	-	-
Регионални правителства или местни органи на власт	-	-	-	-
Субекти от публичния сектор	-	-	-	-
Многостранни банки за развитие	-	-	-	-
Международни организации	-	-	-	-
Институции	-	-	-	-
Предприятия	583	-	8,499	-
Експозиции на дребно	7,432	-	52,231	-
Експозиции обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	2,904	214,400	45,860	-
Експозиции в неизпълнение	3	-	222	-
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	-	-	-	-
Покрити облигации	-	-	-	-
Секюритизиращи позиции по стандартизирания подход	-	-	-	-
Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	-	-	-	-
Капиталови инструменти	-	-	-	-
Други позиции	-	-	-	-
Общ размер на рисковите експозиции	10,922	214,400	106,812	-

31.12.2014 в хиляди лева	Финансово обезпечение	Друго приемливо обезпечение	Гаранции	Кредитни деривати
Централно правителство или централни банки	-	-	-	-
Регионални правителства или местни органи на власт	-	-	-	-
Субекти от публичния сектор	-	-	-	-
Многостранни банки за развитие	-	-	-	-
Международни организации	-	-	-	-
Институции	-	-	-	-
Предприятия	-	-	5,877	-
Експозиции на дребно	12,018	-	30,129	-
Експозиции обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	3,453	184,817	25,888	-
Експозиции в неизпълнение	-	-	23	-
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	-	-	-	-
Покрити облигации	-	-	-	-
Секюритизиращи позиции по стандартизирания подход	-	-	-	-
Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	-	-	-	-
Капиталови инструменти	-	-	-	-
Други позиции	-	-	-	-
Общ размер на рисковите експозиции	15,471	184,817	61,917	-

Кредитният портфейл, който е покрит с гаранции от ЕИФ, реализира значителен ръст от 49.8% през 2015 г. в сравнение с края на 2014 г., като достигна 208 мил. лева в края на 2015 г. (2014 г.: 139 мил. лева). Като резултат се увеличи делът на кредитните

експозиции, за които е приложим ефект на редуциране на кредитния риск чрез прилагане на гаранции на ЕИФ.

Разширеното прилагане на друго приемливо обезпечение през 2015 г. бе свързано с увеличението на рискови експозиции, които са обезпечени с ипотечи на недвижими имоти (жилищни и/или търговски недвижими имоти). Това се свързва с нарастването на кредитния портфейл на целевите клиенти – предприятия с устойчив бизнес модел, високо качество на управлението, ясна организационна структура и визия за развитие.

Член 451 от РКИ

Ливъридж

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

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

		Приложима стойност
1	Общо активи съгласно публикуваните финансови отчети	1,536,646
2	Корекция за субекти, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на пруденциалната консолидация	-
3	(Корекция за активи, предмет на доверително управление, които са признати в счетоводния баланс съгласно приложимата счетоводна рамка, но са изключени от мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж в съответствие с член 429, параграф 13 от Регламент (ЕС) № 575/2013)	-
4	Корекция за дериватни финансови инструменти	104
5	Корекция за сделки за финансиране на ценни книжа (СФЦК)	-
6	Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	23,386
EU-6a	(Корекция за вътрешногрупови експозиции, изключени от мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж в съответствие с член 429, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013)	-
EU-6b	(Корекция за експозиции, изключени от мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж в съответствие с член 429, параграф 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013)	-
7	Други корекции	-
8	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж	1,557,193

Таблица LRCom: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж

		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
Балансови експозиции (с изключение на деривати и СФЦК)		
1	Балансови позиции (с изключение на деривати, СФЦК и активи, предмет на доверително управление, но включително обезпечения)	1,536,646
2	(Активи, чийто размер се приспада при определяне на капитала от първи ред)	(2,943)
3	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и активи, предмет на доверително управление) (сумата на редове 1 и 2)	1,533,703
Експозиции по деривати		
4	Разменна стойност, свързана с всички сделки с деривати (т.е. като се приспада допустимият вариационен маржин в парични средства)	-
5	Добавки за потенциална бъдеща експозиция, свързана с всички сделки с деривати (метода на пазарната оценка)	104
EU-5a	Експозиция, определена по метода на първоначалната експозиция	-
6	Завишаване за предоставени по деривати обезпечения, когато са приспаднати от балансовите активи съгласно приложимата счетоводна рамка	-
7	(Приспадания на осчетоводените като активи вземания за вариационен маржин в парични средства, предоставен при сделки с деривати)	-
8	(Изключване на експозициите към ЦК по сделки на клиенти, подлежащи на клиринг)	-
9	Коригирана ефективна условна стойност на издадените кредитни деривати	-
10	(Компенсации на коригираните ефективни условни стойности и допълнителни приспадания за издадени кредитни деривати)	-
11	Общо експозиции по деривати (сумата на редове 4—10)	104
Експозиции по СФЦК		
12	Брутни активи по СФЦК (без признаване на нетиране), след корекция за сделки, осчетоводени като продажба	-
13	(Нетирани суми на парични задължения и парични вземания от брутни активи по СФЦК)	-
14	Експозиция към кредитен риск от контрагента за активи по СФЦК	-
EU-14a	Дерогация за СФЦК: Експозиция към кредитен риск от контрагента в съответствие с член 429б, параграф 4 и член 222 от Регламент (ЕС) № 575/2013	-
15	Експозиции по сделки на посредници	-
EU-15a	(Изключване на експозициите към ЦК по СФЦК на клиенти, подлежащи на клиринг)	-
16	Общо експозиции по СФЦК (сумата на редове 12—15a)	-
Други задбалансови експозиции		
17	Задбалансови експозиции по брутна условна стойност	206,808
18	(Корекции за конвертиране в кредитен еквивалент)	(183,422)
19	Общо други задбалансови експозиции (сумата на редове 17 и 18)	23,386
Изключени експозиции в съответствие с член 429, параграфи 7 и 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)		
EU-19a	(Вътрешногрупови експозиции (индивидуална основа), изключени в съответствие с член 429, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)	-
EU-19b	Експозиции, изключени в съответствие с член 429, параграф 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)	-
Капитал и мярка за общата експозиция		
20	Капитал от първи ред	146,654
21	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж (сумата на редове 3, 11, 16, 19, EU-19a и EU-19b)	1,557,193
Отношение на ливъридж		
22	Отношение на ливъридж	9.42%
Избор на преходни разпоредби и стойност на отписаните доверителни дейности		
EU-23	Избор на преходни разпоредби за определението на мярката за капитала	
EU-24	Стойността на отписаните доверителни дейности в съответствие с член 429, параграф 11 от Регламент (ЕС) № 575/2013	0

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

		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
EU-1	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции), от които:	1,536,646
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	-
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	1,536,646
EU-4	Покрити облигации	-
EU-5	Експозиции, третиран като към държави	167,005
EU-6	Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третиран като към държави	-
EU-7	Институции	102,571
EU-8	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	417,121
EU-9	Експозиции на дребно	584,368
EU-10	Предприятия	91,254
EU-11	Експозиции в неизпълнение	40,807
EU-12	Други експозиции (например капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	133,520

Член 450 от РКИ

Политика за възнагражденията

Процесът на определяне на възнагражденията на служителите на Банката се регулира с „Правила за трудови възнаграждения на персонала“ и „Политика за възнаграждения на лицата, заемащи позиции съгласно чл. 2 от Наредба N4 на БНБ“ (това са: висшето ръководство; служителите, чиято дейност е свързана с поемане на рискове; служителите, чиито дейности оказват съществено въздействие върху рисковия профил на институцията). В Банката има създаден Комитет „Човешки ресурси“ (КЧР), който следи за промени в конюнктурата на пазара на труда в страната, нивата на заплащане в и извън Банката, преразглежда трудови възнаграждения и взема решения по теми, засягащи настоящите или потенциалните служители в Банката. В състава на КЧР влизат: председателят на Надзорния съвет на Банката, трима членове на Управителен съвет 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 ежемесечно.

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

	Постоянни възнаграж- дения	Променливи възнаграждения				Брой получа- тели	Обещетения при освобождаване от работа		
		Парични средства	Акции	Свързани с акции инструменти	Други		Сума	Брой получа- тели	Най-голяма сума на едно лице
31.12.2015 в хиляди лева									
Висше ръководство	538	-	115	-	-	6	-	-	-
Други служители със съществено въздействие върху рисковия профил	2,136	-	143	-	27	38	125	7	41

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