

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ



ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ

2014 година

Съгласно изискванията на Регламент (ЕС) 575/2013 на Европейския парламент и Съвета от
26.06.2013 година

Юли 2015 г.

Отчетна единица

Група Българска банка за развитие (Групата) включва дружество-майка – Българска банка за развитие АД (ББР/Банката) и нейните дъщерни дружества - Национален гаранционен фонд ЕАД (НГФ/Фондът) и Микрофинансираща институция ДЖОБС (МФИ).

Дружество-майка

Българска банка за развитие АД (ББР/Банката) първоначално е създадена на 11.03.1999 г. като акционерно дружество в България под наименованието “Насърчителна банка” АД.

На 23.04.2008 г. е приет Закон за Българската банка за развитие (ДВ 43/29.04.2008 г.). С него е уредена структурата и обхвата на дейността на банката, вкл. и на предвидените за учредяване нейни дъщерни дружества. По силата на този закон функциите, всички права и задължения са приложени към Насърчителна банка АД. Съгласно изискване на закона е проведено Общо събрание на акционерите ѝ (26.06.2008 г.), на което е променено наименованието ѝ на “Българска банка за развитие” и уставът ѝ е приведен в съответствие с новите законови изисквания към банката.

Адресът на управление на банката е: ул. Стефан Караджа № 10.

Дъщерни дружества

Националният гаранционен фонд е учреден на 12.08.2008 г. като еднолично акционерно дружество, със 100% участие на ББР.

Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД (МФИ) е регистрирана на 14.01.2011 г. като еднолично акционерно дружество, със 100% участие на ББР.

Отчетна валута

Функционалната валута и валутата на представяне на отчета на банката е българският лев.

Обхват и методи на консолидация

Настоящото оповестяване е изготвено на консолидирана основа за всички участия на Банката във финансови институции.

В консолидирания финансов отчет съставен според действащите счетоводни стандарти, както и за целите на настоящето оповестяване, отчетите на включените дъщерни дружества (Национален гаранционен фонд ЕАД и Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД) е консолидиран на база на метода “пълна консолидация”, ред по ред, като е прилагана унифицирана за съществените обекти счетоводна политика. Инвестициите на дружеството-майка са елиминирани срещу дела в собствения капитал на дъщерните дружества към датата на придобиване. Вътрешно груповите операции и разчети са напълно елиминирани, вкл. нереализираната вътрешно групова печалба или загуба

Политики и правила за управление на рисковете

Стратегии и процеси за управление на всяка отделна категория риск

Управлението на риска в Българска банка за развитие АД и Групата представлява комплекс от методи и процедури, които Банката използва за идентифициране, измерване и контрол на рисковите си експозиции. Банката управлява следните основни категории риск:

- Кредитен;
- Ликвиден;
- Пазарен;
- Операционен.

При управление на рисковете Групата прилага политики и процедури, адекватни на характера и сложността на нейната дейност.

Управление на кредитния риск

Съгласно чл. 434, ал.2 от Регламент (ЕС) 575/2013, равностойно оповестяване е направено в годишния консолидиран финансов отчет за 2014 г.

Управление на ликвидния риск

Съгласно чл. 434, ал.2 от Регламент (ЕС) 575/2013, равностойно оповестяване е направено в годишния консолидиран финансов отчет за 2014 г.

Управление на пазарния риск

Съгласно чл. 434, ал.2 от Регламент (ЕС) 575/2013, равностойно оповестяване е направено в годишния консолидиран финансов отчет за 2014 г.

Управление на операционния риск

Дейността по управление, оценка и контрол на операционния риск на Групата се определят от "Правила и процедури за управление на операционния риск".

Допълнително във всички вътрешни правила и политика на Групата са заложили контролни процедури по редуциране на операционния риск.

Групата е приела за целите на измерване на операционния риск да прилага "Метода на базисния индикатор".

В приетите правила Групата е определила основните видове операционен риск, а именно:

- Риск от загуба от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси;
- Риск от загуба от неадекватни, неправомерни и/или неправилни действия или бездействия на персонала;
- Риск от загуба от неадекватни или недобре функциониращи системи;
- Риск от загуба от външни събития, включително правен риск.

Определени са основните източници на риск в Групата и те включват персонал, процеси, системи и външни събития.

Групата поддържа база данни/регистър на операционните събития.

Структура и организация на функциите по управление на риска

За дружеството-майка (банката):

Надзорен съвет – извършва общ надзор върху управлението на рисковете;

Управителен съвет – отговаря за общият подход за управление на рисковете и одобрява стратегиите, принципите и конкретните методи, техники и процедури за управление на рисковете;

АЛКО – отговаря за стратегическото управление на активите и пасивите и за управлението на пазарните рискове, вкл. ликвиден, свързани с тях.

Комитет по провизиите и Кредитен съвет – анализира кредитните сделки от гледна точка на управление на кредитния риск общо за кредитния портфейл, както и на ниво кредитни сделки и кредитополучатели;

Изпълнителни директори и членове на УС – осъществяват текущ оперативен контрол по поддържане и спазване на определените лимити за конкретните видове риск и прилагането на разработените процедури

Банката осъществява централизирано управление на риска, което се изразява в:

- Приемане на Политиките и процедурите и непосредствен ангажимент в процеса по управление на рисковете от Управителния Съвет и Надзорния Съвет;
- Делегиране на ясни права и отговорности на служителите от съответните звена;
- Разделяне на дейностите по управление и контрол на риска от бизнес дейностите, които генерират риск.

За осъществяване на адекватно управление на кредитния риск в банката са създадени и постоянно действат Органи, вземащи решения и контролиращи процеса на кредитиране в ББР АД и Орган за наблюдение, оценка и класифициране на рисковите експозиции:

- Надзорен съвет - потвърждава решенията на УС за експозиции над 15% от собствения капитал на Банката.
- Управителен съвет – взема решения за формиране на големи експозиции към кредитополучатели, съгласно чл. 44 от Закона за кредитните институции в национална и чуждестранна валута; Кредити съгласно чл.45 от Закона за кредитните институции; Кредити на служители съгласно “Вътрешните правила за предоставяне на кредити на служители” и “Вътрешните правила за предоставяне на овърдрафт на служители”
- Кредитен съвет - Кредитният съвет е колективен орган за вземане на решение за одобряване на нови кредити и промяна на условията по съществуващи такива до размера на правомощията му. Решенията на Кредитния съвет се вземат с единодушие, при липса на такова предложението се разглежда в УС. Кредитният съвет взема решение след разглеждане и обсъждане на предложенията на бизнес-звената, на становището на управление “Риск” и на оценките на обезпеченията. Съставът на Кредитния съвет се определя от Управителния съвет на ББР АД.
- Комитет по провизиите - специализиран вътрешен орган за наблюдение, оценка, класифициране и провизиране на рисковите експозиции, в това число и на сключените кредитни сделки. Управителният съвет на Банката определя числеността и персоналия състав на Комитета по провизиите. Комитетът по провизиите осъществява своята дейност по ред и правила, приети от Управителния съвет.

Специализираният орган за централизирано управление на ликвидността е АЛКО. АЛКО провежда политиката по управление на ликвидността в съответствие с общата стратегия на Банката, извършва системен анализ на ликвидността, наблюдава, анализира и прогнозира паричните потоци и падежните таблици при сценарии "действащо предприятие" и при "ликвидна криза". АЛКО следи адекватността на ликвидните активи и предлага на Управителния съвет промяна в насоките на развитие на банката, в съответствие с текущото или потенциалното състояние на ликвидността, диверсификация на активите и пасивите. Съставът на АЛКО се определя от Управителния съвет на Банката.

Управлението на пазарния риск е поверено на АЛКО. АЛКО прави преглед на влиянието на лихвения риск и другите банкови рискове върху текущата ликвидност и набелязва оперативни мерки за управление на ликвидността и за оптимизиране на рисковете.

Управления „Риск” и „Ликвидност” следят за ежедневното прилагане на политиките за управление на риска, приети от Управителния съвет на Банката.

За осъществяване на адекватно управление на операционния риск в Банката е възприет модел с

две нива на защита.

- Първото ниво на защита обхваща бизнес звената в банката. Тези структури имат първостепенна отговорност за операционния риск, за изпълнение на стандартите и политиките на Банката и предприемане на ефективни действия за управлението му.
- Второто ниво на защита има оперативни отговорности и обхваща Управителния съвет, подпомаган от управление "Риск". Тези структури имат отговорност за реализиране на политиката по управление на операционния риск и осигуряване на спазването ѝ. Дейността по контрол на операционния риск се осъществява по ред и правила, приети от Управителния съвет.

За дъщерното дружество Национален гаранционен фонд(фондът):

Основните звена, които са отговорни пряко за управление на рисковете са следните:

Надзорен съвет - Управителен съвет на ББР АД – извършва общ надзор върху управлението на рисковете;

Съвет на директорите – отговаря за общия подход за управление на рисковете и одобрява стратегиите, принципите и конкретните методи, техники и процедури за управление на рисковете;

Комитет по провизиите – анализира гарантираните портфейли от гледна точка на управление на кредитния риск общо за гарантирания портфейл, както и на ниво гаранционна сделка и получател на гаранция.

Отдел «Гаранции – администрация и наблюдение» — осъществява мониторинг по отношение на гарантираните портфейли и обезпечението по кредитите. Най-малко веднъж годишно се извършва проверка на изпълняваните икономически и социални изисквания от МСП, ползващи гаранции от „Национален гаранционен фонд“ ЕАД.

За дъщерното дружество Микрофинансираща институция:

Основните звена, които са отговорни пряко за управление на рисковете са:

Съвет на директорите – приема правила и процедури за управление на риска. Контролира рисковите фактори за дейността на Дружеството и взема решения в границите на своите правомощия;

Кредитен комитет – текущо наблюдава и анализира кредитния и лизинговия портфейл на Дружеството от гледна точка на кредитния риск в т.ч. и по отделни сделки;

Кредитен съвет – анализира кредитните и лизингови сделки от гледна точка на управление на кредитния риск при тяхното разрешаване и/или предоговаряне;

Оперативно ръководство (Изпълнителен директор и Член на СД) – организира дейностите по прилагане на приетите от Съвета на директорите Правила за управление на риска. Създава организация на работа, която осигурява спазването на определените лимити и нива на риск. Контролира съответствието на използваните от съответните служители процедури по анализ, измерване и оценка на риска с приетите от Съвета на директорите вътрешно-нормативни документи.

Отдел Управление на риска - Разработва и внедрява система за управление на риска. Изготвя и внася на Съвета на директорите периодични отчети с цел оценка на рисковете в дейността, в т.ч. спазването на лимити и докладва текущо на оперативното ръководство на Дружеството. Извършва първоначална и текуща проверка на методите за оценка на риска. Контролира входящите данни, необходими за оценката на риска съгласно приложим метод на достоверност и достатъчност.

Обхват и естество на системата за измерване и отчитане на риска

Групата е създадена ясно дефинирана организационна структура с подходящо разпределение на отговорностите между отделните управленски нива и независимост между структурите поемащи риск и тези, които извършват оценка и контрол на риска. Системата за измерване и отчитане на риска обхваща идентифициране, измерване, мониторинг и контрол на кредитния, ликвидния, пазарния и операционния риск и др. Системата обхваща всички процеси и оценява експозициите, които са отразени балансово, както и задбалансовите позиции, които са носители на риск и при определени условия могат да имат влияние върху приходите и разходите, както и върху размера на балансовите позиции на Групата.

Редуциране на риска

Склонността на Банката към поемане на риск се определя от капацитета на Банката, който зависи от размера и структурата на наличния капитал и способността за увеличаване на капитала. Основният инструмент, който Банката използва за редуциране на различните видове риск и ограничаването им до приемливи нива е системата от лимити. Освен това Банката възприема ниско ниво на експозиция към пазарен риск, която поддържа чрез ограничаване и контрол, докато разходите за това не превишат ползите от ниската степен на риск.

Брой на директорските постове, заемани от членовете на ръководния орган

Управлението на Българска банка за развитие АД (дружеството-майка) се осъществява чрез двустепенна форма, която включва Надзорен съвет (съставен от трима членове) и Управителен съвет (съставен от трима членове, които са и Изпълнителни директори). Няма членове на ръководния орган/УС, който да е Директор/Началник Управление на звено в Банката.

В управлението на дъщерните дружества участва поне един от членовете на Управителния съвет на дружеството-майка (Банката).

Политика за подбор на членовете на ръководния орган

Групата няма разписана отделна политика за подбор на членовете на ръководния орган, тъй като се спазват изискванията на Закона за кредитните институции (ЗКИ) и Наредба 20 на БНБ от 28 април 2009 година за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции.

Политика за осигуряване на разнообразие при подбора на членовете на ръководния орган

Групата спазва изискванията на ЗКИ и Наредба 20 на БНБ, като се стреми да следва подход на диверсификация за определяне на ресорните области и дейности на управление, съобразени със знанията и уменията на членовете на ръководния си орган.

Комитет по риска

С решение на Надзорния съвет от 24.01.2015, в Банката е създаден Комитет по Риска, който на база чл.5 и чл.6 от Наредба 7 на БНБ от 24 април 2014, се съставява от членовете на Надзорния съвет на ББР.

Потоците от информация за риска, изпращана към ръководния орган

Управление Риск следи и докладва изпълнението на определените в нормативната уредба лимити за управление и контрол на присъщите в дейността на банката рискове. Докладването се извършва на регулярна база и при необходимост и е насочено към отговорните органи и комитети в банката (Комитет по Риска, УС, АЛКО, Комитет по Провизиите и др.).

Структура и елементи на Собствения капитал

Консолидираният собствен капитал на Групата Българска банка за развитие към 31.12.2014 г. е в размер на 673,936 хил. лв. и в сравнение с края на предходната година е с 8,446 хил. лв., или с 1,27% по-висок.

СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА	673,936
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	673,936
БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	673,936
Регистриран и внесен капитал	601,774
Други резерви	72,603
(-) Намаления: нереализирани загуби от финансови инструменти на разположение за продажба	-124
(-) Намаления: нематериални активи	-317
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	0

Капиталът от първи ред включва внесен акционерен капитал, фонд „Резервен“ и други резерви с общо предназначение, с общ размер 674,377 хил. лв. Това са постоянните компоненти на капитала. След прилагане на намаленията, капиталът от първи ред е в размер на 673,936 хил. лв. Намаленията са формирани от сумата на нематериалните активи (основно закупени лицензи при въвеждането на нови процеси или програмни продукти и от оценъчни разлики, включени в капитала от първи ред.

Капиталови изисквания

Вътрешен анализ на капитала

Основната цел на вътрешния анализ на капитала в Групата Българска банка за развитие е поддържане на оптимална капиталова адекватност, т.е. поддържане на оптимално капиталово покритие на банковите рискове за осигуряване на стратегическите цели на Групата, при спазване на банковите регулации и приложимото законодателство.

Сложността и обхватът на извършвания вътрешен анализ на капитала е в съответствие с естеството, големината и сложността на дейността на Банката и дъщерните ѝ дружества. Осъществяваният в Банката вътрешен анализ на капитала обхваща размера, вида (структурата му по елементи) и разпределението му за покриване на всички рискове, на които тя е, или може да бъде изложена в дейността си. Вътрешният анализ на капитала включва следните аспекти:

- Анализ на размера на необходимия капитал – количествена оценка на капиталовите изисквания по отделни рискове чрез прилагане на стрес-тестове, с оглед определяне размера на необходимия капитал при симулиране на критични сценарии.
- Анализ на вида (структурата) на необходимия капитал - текуща оценка през годината за изпълнението на поставените цели за преобладаващо участие на постоянния във времето капитал.
- Анализ на разпределението на необходимия капитал - периодична оценка на изпълнението на стратегията на Банката за поддържане на относително ниски равнища на кредитен, пазарен, операционен и ликвиден риск и анализ на динамиката при разпределението на капитала по видове рискове.

Капиталови изисквания за кредитен риск

При изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск Групата Българска банка за развитие използва стандартизиран подход. Капиталовите изисквания за кредитен риск покриват кредитния риск и риск от разсейване в банков портфейл и риск от контрагента за цялостната дейност. Групата не поддържа търговски портфейл и не изчислява капиталови изисквания за позициите в търговски портфейл по отношение на пазарния риск. Участват балансовите активи, приравнените задбалансови позиции и извънборсовите дериватни инструменти. Капиталовото изискване за кредитен риск по стандартизиран подход е 8%.

В таблицата по-долу са представени капиталовите изисквания за кредитен риск по класове експозиции.

Капиталови изисквания за кредитен риск към 31.12.2014 г.

Наименование	Размер на рисковите експозиции	Капиталови изисквания 8.00%	Структура
<u>РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ</u>			
Стандартизиран подход	1 120 176		
Класове експозиции при стандартизиран подход с изключение на секюритизиращи позиции	1 120 176	89 613	100.00%
Централно управление или централни банки	94 397	7 552	8.43%
Регионални или местни власти	0	0	0.00%
Субекти от публичния сектор	200	16	0.02%
Многостранни банки за развитие	939	75	0.08%
Международни организации	0	0	0.00%
Институции	282 822	22 626	25.25%
Предприятия	607 840	48 627	54.26%
На дребно	19 980	1 598	1.78%
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	70 506	5 640	6.29%
Експозиции с неизпълнение	10 553	844	0.94%
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	0	0	0.00%
Обезпечени облигации	0	0	0.00%
Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0	0	0.00%
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	0	0	0.00%
Собствен капитал	212	17	0.02%
Други позиции	32 727	2 618	2.92%

Групата Българска банка за развитие обслужва основно корпоративни клиенти и кредитни институции, затова капиталовите изисквания за тях са най-големи: за клас експозиции „Предприятия” са с най-голям относителен дял – 54,26%, следва клас „Институции” с 25,25%, и „Централно управление или централни банки ” – 8,43%.

Капиталови изисквания за пазарен риск

Пазарният риск е рискът от понасяне на загуби в резултат на неблагоприятно движение в пазарните цени на дълговите и капиталовите инструменти от търговския портфейл и на валутните и стокови инструменти от банков и търговски портфейли.

Към 31.12.2014 г. Групата Българска банка за развитие няма изчислени капиталови изисквания за пазарен риск. Групата прилага стратегия за минимизирането му чрез използване на относително несложни финансови инструменти и не поддържа на дневни позиции в Търговски портфейл. Откритата валутна позиция на Банката се управлява ефективно и през отчетната година, Групата Българска банка за развитие е изчислила че няма капиталово изискване за валутен риск към

31.12.2014 г.

Група Българска банка за развитие няма позиции в стоки и стокови деривати.

Капиталови изисквания за операционен риск

Група Българска банка за развитие изчислява капиталово изискване за операционен риск по метода на Базисния индикатор. При този подход капиталовото изискване се определя чрез умножение на средногодишния брутен доход на Групата от последните три финансови години по коефициент 0.15.

Капиталовото изискване за операционен риск за 2014 г. е 9,919 хил. лв.

Капиталови буфери, общи капиталови изисквания и излишък/(недостиг) на капитал

Към 31.12.2014 година, съгласно Наредба 8 от 24.04.2014 г. на БНБ за Капиталовите буфери в банките, Българска банка за развитие Ад поддържа следните капиталови буфери:

- Предпазен капиталов буфер в размер на 31,104 хил.лв., равняващ се на 2.5% от сумата на общата рисково претеглена експозиция;
- Капиталов буфер за системен риск в размер на 37,325 хил.лв., равняващ се на 3% от сумата на общата рисково претеглена експозиция;

Общите капиталови изисквания към 31.12.2014 година са представени в следната таблица:

Наименование	хил.лв.
Минимални капиталови изисквания на Базовия собствен капитал (4.5%)	55,987
Минимални капиталови изисквания на Капитала от първи ред (6%)	74,650
Минимални общи капиталови изисквания (8%)	99,533
Предпазен капиталов буфер (2.5%)	31,104
Буфер за системен риск (3%)	37,325
Коригирани капиталови изисквания на Базовия собствен капитал (10%)	124,416
Коригирани капиталови изисквания на Капитала от първи ред (11.5%)	143,079
Коригирани общи капиталови изисквания (13.5%)	167,962
Излишък на общия капитал (преди буфери)	574,403
Излишък на общия капитал (след буфери)	505,974

Експозиция към кредитен риск от контрагента

Доколкото основната част от сделките, които са обект на третиране като кредитен риск от контрагента се сключват с други местни и чуждестранни банки, идентифицирането, измерването, мониторингът и контролът на тези експозиции е регламентиран във вътрешнобанковата нормативна уредба.

При управлението на контрагентния риск Банката отчита следните източници на риск:

- Риск от неизпълнение (Default risk), вкл. държавен риск и риск от неизпълнение на контрагента;
- Риск от концентрация (Concentration risk);
- Сетълмент риск (Settlement risk).

Методиката за анализ обхваща количествени и качествени групи фактори, определящи интегрална оценка на риска от неизпълнение и характеризиращи миналото и текущото състояние

Консолидирана основа

на банките-контрагенти, техният потенциал и перспективите за развитие, както и влиянието на външната среда и пазарната конюнктура върху степента на риска. Тези групи фактори са обобщени като:

1. Капиталова адекватност
2. Качество на активите
3. Възвръщаемост
4. Ликвидност и финансиране
5. Собственост и външна среда
6. Капиталова подкрепа

Обемът на анализа зависи от редица фактори като: размер, срок и вид на кредитната линия / кредита, натрупан опит при предишни контакти на Банката и дъщерните ѝ дружества (вкл. и на други банки и институции) с банката-контрагент, резултатите от нейната дейност, наличието на достатъчно и бързоликвидно обезпечение и др.

Степента на риска, който Групата е готова да поеме, се определя във всеки конкретен случай съобразно кредитната ѝ политика и съобразно спецификите на кредитната линия, по която ще се явява посредник съответната банка. При оценка на кредитоспособността на всеки кандидат за посредник трябва да се анализира възможно най-широката и представителна информация, свързана с цялостното му състояние. Там, където съществуват специфични особености, следва те да се отчитат чрез вариативност на относителното тегло на отделните рискови компоненти.

Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване

Съгласно счетоводната политика на Групата финансовият актив е обезценен, ако отчетната му стойност е по-голяма от очакваната възстановима стойност.

При изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск Група Българска банка за развитие използва стандартизиран подход. За редуциране на кредитния риск се прилага опростен подход чрез техника за заместване на експозициите (обезпечена защита чрез бързоликвидни активи или гаранции).

Група Българска банка за развитие не прилага разширения подход и не изчислява корекции за променливост в стойността на експозициите и провизиите.

Общата сума на експозициите (преди отчитане на ефектите от редуциране на кредитния риск) към 31.12.2014 г. 2,139,604 е хил. лв. В таблицата по-долу е показано разпределението на експозициите по класове.

Клас Експозиция	Балансова експозиция	Деривати	Задбалансова експозиция	Общо	Структура % 31.12.2014
Централни правителства или централни банки	679 095	0	0	679 095	31.74%
Многостранни банки за развитие	1 765	0	4 694	6 459	0.30%
Институции	527 473	0	0	527 473	24.65%
Експозиции към предприятия	511 493	1 673	236 579	749 745	35.04%
Експозиции на дребно	32 101	0	2 478	34 579	1.62%
<i>в.т.ч. МСП с прилагане на коефициент за подпомагане на МСП</i>	30 864		2 478	33 342	1.56%
Регионални правителства или местни органи на власт	0	0	0	0	0.00%
Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	82 723	0	1 438	84 161	3.93%
Експозиции в неизпълнение	24 864	0	0	24 864	1.16%

Консолидирана основа

Субекти от публичния сектор	200	0	0	200	0.01%
Експозиции в капиталови инструменти	212	0	0	212	0.01%
Други позиции	32 816	0	0	32 816	1.53%
Общо	1 892 742	1 673	245 189	2 139 604	100.00%

Балансовите позиции включват всички активи на Групата (нето, след приспадане на специфичните провизии за загуби от обезценка), с изключение на сумите отразени като намаления на Капиталовата база. Задбалансовите експозиции са съставени от неуسوени суми по разрешени кредити и издадени банкови гаранции.

В таблицата по-долу е показано разпределението на експозициите по класове и рискови тегла (преди отчитане на ефектите от редуциране на кредитния риск):

Клас Експозиция	Рискови тегла							Общо
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	
Централни правителства или централни банки	526 175	0	0	121 678	0	31 242	0	679 095
Многостранни банки за развитие	1 765	4 694	0	0	0	0	0	6 459
Институции	0	193 154	0	102 758	0	226 871	4 690	527 473
Експозиции към предприятия	0	0	0	0	0	749 745	0	749 745
Експозиции на дребно	0	0	0	0	34 579	0	0	34 579
<i>в.т.ч. МСП с прилагане на коефициент за подпомагане на МСП</i>	0	0	0	0	33 342	0	0	33 342
Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	0	0	9 189	15 364	0	59 608	0	84 161
Експозиции в неизпълнение	0	0	0	0	0	2 258	22 606	24 864
Субекти от публичния сектор	0	0	0	0	0	200	0	200
Експозиции в капиталови инструменти	0	0	0	0	0	212	0	212
Други позиции	89	0	0	0	0	32 727	0	32 816
Общо	528 029	197 848	9 189	239 800	34 579	1 102 863	27 296	2 139 604

Географско разпределение

Българска банка за развитие АД няма подразделения извън страната и дейността ѝ основно е на българския пазар. В края на годината 87.18 % от активите и задбалансовите експозиции на Групата са инвестирани в България, 12.82 % в страни от Европа и останал свят (основно Германия, Великобритания, Франция, Австрия, Хърватска, Румъния, Русия и САЩ). Инвестициите извън страната са формирани от вземания от кредитни институции (ностро сметки, депозити, репо сделки, документарни операции), корпоративни облигации на кредитни институции, държавни ценни книжа и капиталови инвестиции в ЕИФ.

В таблицата по-долу е показано разпределението на експозициите по класове и региони (преди отчитане на ефектите от редуциране на кредитния риск):

Клас Експозиция	Европа- страни от ЕС (без България)		Европа- страни извън ЕС	Русия	САЩ	Общо
	България	България)				
Централни правителства или централни банки	586 358	92 737	0	0	0	679 095
Многостранни банки за развитие Институции	0	6 459	0	0	0	6 459
Експозиции към предприятия	352 443	134 157	4 690	35 477	706	527 473
Експозиции на дребно	749 745	0	0	0	0	749 745
в.т.ч. МСП с прилагане на коефициент за подпомагане на МСП	34 579	0	0	0	0	34 579
Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	33 342	0	0	0	0	33 342
Експозиции в неизпълнение	84 161	0	0	0	0	84 161
Субекти от публичния сектор	24 864	0	0	0	0	24 864
Експозиции в капиталови инструменти	200	0	0	0	0	200
Други позиции	212	0	0	0	0	212
Общо	32 816	0	0	0	0	32 816
Общо	1 865 378	233 353	4 690	35 477	706	2 139 604

Разпределение по отрасли

По-долу са представени данни за финансовите активи на Групата по амортизирана стойност (кредити и вземания) класифицирани по сектори на икономиката.

Вземания по отрасли към 31.12.2014 г.

В хиляди лева

Сектори	2014	%
Финансови услуги	589,616	44.17
Промишленост	309,248	23.17
Транспорт	88,598	6.64
Строителство	112,143	8.40
Търговия	82,392	6.17
Операции с недвижими имоти	59,932	4.49
Туристически услуги	25,252	1.89
Събиране и обезвреждане на отпадъци	20,016	1.50
Селско стопанство	18,060	1.35
Други отрасли	29,478	2.21

С най-голям относителен дял са експозициите за отрасъл „Финансови услуги“ –44,17% и „Промишленост“ – 23,17%.

Обезценени експозиции

Групата има въведени вътрешни правила за оценка на риска на всеки контрагент. Оценката се извършва на база на методология, обхващаща текуща финансова информация, изпълнението на инвестиционните проекти и целевото изпълване на средствата, начина на обслужване на експозициите и информация за състоянието на приетите обезпечения. Кредитите и вземанията се класифицират в четири рискови групи в зависимост от резултатите от оценката. Приетите класификационни групи са както следва: “редовни”, “под наблюдение”, “необслужвани” и “загуба”.

Консолидирана основа

Класификацията на рисковите експозиции е в компетенциите на Кредитния комитет и се извършва ежемесечно. Текущо се следи изпълнението на инвестиционните проекти и респективно усвояването на кредитите. На периодичен принцип, но не по-малко от веднъж в годината се извършва преглед и преоценка на предоставените обезпечения, които се одобряват от Кредитния комитет. Всички решения на Кредитния комитет подлежат на отчитане пред Управителния съвет на дружеството-майка банката.

Структурата на финансовите активи на Групата съгласно рисковите класификационни групи по амортизирана стойност е следната:

<i>В хиляди лева</i>	Редовни	Под наблюдение	Нередовни	Загуба	Общо
Към 31.12.2014 г.					
Вземания от банки	524,418	-	-	65,139	589,557
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	415,738	49,652	9,490	64,752	539,632
Търговски кредити	164,275	8,179	1,290	19,269	193,013
Селскостопански кредити	-	-	-	2,000	2,000
Потребителски кредити	1,192	-	-	-	1,192
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	2,205	-	-	-	2,205
Финансов лизинг	1,450	33	25	307	1,815
Други кредити и вземания	2,292	93	136	2,800	5,321
	<u>1,111,570</u>	<u>57,957</u>	<u>10,941</u>	<u>154,267</u>	<u>1,334,735</u>

Движение на коректива за обезценки и несъбираемост на кредитите:

<i>В хиляди лева</i>	2014		
	Индивидуално обезценени	Колективно обезценени	Общо
На 1 януари	107 856	16 197	124 053
Нетно изменение за годината	40 983	(666)	40 317
Отписани за сметка на обезценки	(3 799)	0	(3 799)
Към 31 декември	<u>145 040</u>	<u>15 531</u>	<u>160 571</u>

Общата обезценка (специфични провизии за загуби от обезценка) на рисковите експозиции на Групата е в размер на 160,571 хил. лв. От тях 15,531 хил.лв. е за редовни кредитни експозиции, с цел допълнителна защита и покриване на съществуващи рискове и загуби, които не могат да бъдат конкретно определени за всяка отделна експозиция. Специфичните провизии за загуби от обезценка за редовните кредитни експозиции се заделят за обособени портфейли по признака отрасъл, на база исторически опит. Останалата част от заделените специфични провизии е за класифицираните кредити извън група „редовни“ и е в размер на 145,040 хил. лв.

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

Информация за признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск

При определянето на кредитното качество на една експозиция Група Българска банка за развитие използва кредитните оценки на признатите от БНБ Агенция за външна кредитна оценка (АВКО) Standard & Poor's, Moody's или Fitch's.

Оценки на АВКО се използват при клас експозиции Вземания или условни вземания от институции и вземания от чуждестранни централни правителства.

В таблицата по-долу са представени експозициите на Групата към контрагенти, за които има присъдено кредитно качество от призната АВКО.

Степен на кредитно качество	Балансова стойност на експозициите	Рисково претеглена стойност на експозициите
	В хил.лв.	В хил.лв
1	0	0
2	129 967	25 994
3	151 585	57 187
4	164 180	141 627
5	55 537	47 337
6	4 690	7 036
Общо	505 959	279 181

В зависимост от кредитното качество на контрагентите и остатъчният срок до падежа на експозициите, се определя рисковото претеглената стойност, която участва при определяне на капиталовите изисквания за кредитен риск.

Свободни от тежести активи

В хиляди лева

Към 31 декември 2014 г.

	Обременени	Необременени		Общо
	Заложени като обезпечение	На разположение за обезпечаване	Други*	
Парични средства в каса и по разплащателна сметка при Централната банка	0	287 599	99 622	387 221
Вземания от банки	610	478 276	68 138	547 024
Предоставени кредити и аванси на клиенти	0	570 170	55 155	625 325
Вземания от Републикански Бюджет	0	0	0	0
Ценни книжа на разположение за продажба	0	295 092	1 903	296 995
Ценни книжа държани до падеж	0	1 980	0	1 980
Нетна инвестиция във финансов лизинг	0	1 433	37	1 470
Финансови активи държани за търгуване	0	1 436	0	1 436
Други	0	31 003	2 041	33 044
Общо активи	610	1 666 989	226 896	1 894 495

* Други представляват активи, които не са обременени с тежести и нямат рестрикции да бъдат използвани като обезпечение, но Групата не би ги взела предвид като на разположение за подкрепа на бъдещо финансиране в нормалния си ход на дейност.

Вътрешни модели за пазарен риск

Група Българска банка за развитие не използва вътрешни модели за пазарен риск.

Експозиция към операционен риск

При изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск Група Българска банка за развитие използва Подхода на базисния индикатор.

Капиталови инструменти в банковия портфейл

Притежаваните от Българска банка за развитие АД капиталови инструменти са в размер на 1,977 хил. лв. и са с несъществен дял (0.10%) в сумата на активите на Групата. Те не оказват съществено влияние върху дейността и резултатите на Групата.

Лихвен риск в банковия портфейл

Естество на лихвения риск, основни предположения и честота на измерването на лихвения риск

Съгласно чл. 434, ал.2 от Регламент (ЕС) 575/2013, равностойно оповестяване е направено в годишния финансов отчет за 2014 г.

Колебливост на дохода при прилагане на лихвени шокове

Съгласно чл. 434, ал.2 от Регламент (ЕС) 575/2013, равностойно оповестяване е направено в годишния финансов отчет за 2014 г.

Секюритизация

В своята дейност Група Българска банка за развитие не прилага секюритизация.

Техники за редуциране на кредитен риск

С цел по-голяма сигурност и минимизиране на кредитния риск, Групата предоставя обезпечени кредити на своите клиенти, като спазва принципа на достатъчност и ликвидност на обезпеченията. Приетите обезпечения се завеждат по пазарна стойност, като оценката на дълготрайните активи се извършва от лицензиран оценител. Приетите като обезпечение движими и недвижими вещи и имоти задължително се застраховат. Периодично се анализират приетите обезпечения от гледна точка на евентуални изменения в стойността им и при констатирана промяна, с която се нарушава изискването за достатъчност на обезпечението, Групата изисква допълването му в определен срок. Групата приема следните основни видове обезпечения:

- Всички недвижими имоти и вещни права върху тях - чрез учредяване на законова или договорна ипотека;
- Предприятия и дялове - чрез учредяване на особен залог на предприятие, или дял от търговско дружество (ООД, АД);
- Краткотрайни и дълготрайни материални активи - чрез учредяване на реален или особен залог;
- Ценни книги - чрез учредяване на реален или особен залог;
- Парични вземания по банкови сметки - чрез учредяване на реален или особен залог;
- Благородни метали, злато, бижута, произведения на изкуството, скъпоценни камъни - чрез учредяване на реален залог;

- Поръчителство и гаранции - чрез сключване на договор за поръчителство и приемане на банкови гаранции;
- Застрахователни полици.

В процеса на редуциране на кредитния риск Група Българска банка за развитие използва само част от изброените по-горе обезпечения. Обезпечената защита се осигурява от активи, които са достатъчно ликвидни и имат сравнително непроменлива във времето стойност.

Обезпеченията, които Групата използва за редуциране на кредитния риск са финансови обезпечения (блокирани парични средства и заложи ДЦК на българското правителство), защита с гаранции и жилищни и търговски ипотечи, които отговарят на изискванията на чл. 208 на Регламент (ЕС) 575/2013. При признаване на финансовите обезпечения за редуциране на кредитния риск, Групата следи за изпълнението на условията за ниска корелация, правна сигурност и оперативните изисквания.

Обезпечения, използвани за редуциране на кредитния риск - към 31.12.2014 г.

	Финансови обезпечения		Обезпечение жилищен имот	хил. лева
	Блокирани парични средства	Заложени ДЦК (по пазарна стойност)		Обезпечение търговски имот
По класове експозиции - балансова и задбалансова част				
Централни правителства и Централни банки	-	-	-	-
Институции	609	45 452	-	-
Предприятия	1 270	-	-	-
На дребно	-	-	-	-
Обезпечени с недвижим имот	-	-	15 283	40 791
Експозиции в неизпълнение	-	16 978		
Общо	1 879	62 430	15 283	40 791

При редуциране на кредитния риск Група Българска банка за развитие не използва балансово и задбалансово нетиране и кредитни деривати.

Ливъридж

Група Българска банка за развитие изчислява отношението на ливъридж, като разделя размера на капитала от първи ред на сбора от стойностите на експозициите по всички активи и задбалансови позиции, които не са приспаднати при определянето на капитала от първи ред, в проценти, изпълнявайки изискванията на чл. 429 от Регламент (ЕС) 575/2013.

Коефициентът на ливъридж се изчислява като средноаритметична стойност на месечните стойности на отношението на ливъридж за едно тримесечие.

Към 31.12.2014 година, коефициентът на ливъридж на Групата е в размер на 30.16%.

Банката следи нивото на ливъридж на регулярна база, като същото се докладва на редовните срещи на АЛКО. Към момента същото е повече от десет пъти над регулаторно минимално допустими нива, като анализите показват, че при настоящия размер на капитала на банката, регулаторно изискуемия лимит би бил достигнат при 10 кратен ръст на балансовото число на банката (около 17 милиарда лв.), или 10-кратно намаление на капитала (с 523 млн. лв. до 57,76

от 580,73 към момента), които хипотези към настоящия момент, предвид стратегията, визията, бюджета на банката и обстановката в страната и в банковата система, не представляват реална възможност.

Политика и практика за възнагражденията

Информация относно процеса на взимане на решения, използван при политиката за възнагражденията, състава и отговорностите на комитета по възнагражденията.

Политиката за формиране на възнагражденията е разработена на основание Наредба 4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките и е приета от Управителния съвет на „Българска банка за развитие“ АД.

Органите, които взимат участие в процеса на одобряването и контрола на политиката за възнагражденията са:

- Надзорният съвет;
- Комитетът за възнагражденията;
- Звената с контролни функции.

Надзорният съвет взема решения за определяне на променливите възнагражденията на членовете на УС на банката и на ръководителят на управление „Вътрешен одит на групата“. Решения за определяне на променливите възнагражденията на всички останали лица се взимат от УС на банката.

Надзорният съвет отговаря за одобрението и поддържането на политиката за възнагражденията на банката и следи за нейното прилагане. Също така одобрява последващи промени в политиката за възнагражденията и наблюдава и анализира техните ефекти.

Основно задължение на Надзорния съвет е да гарантира, че политиката за възнагражденията на банката насърчава разумното и ефективно управление на риска, не стимулира прекомерното поемане на риск и не ограничава банката да изгражда и поддържа стабилна капиталова база.

Комитетът за възнагражденията се съставя по начин, който да осигурява възможност за вземане на компетентни и независими решения по отношение на политиките и практиките за възнагражденията.

Членовете на Комитета за възнагражденията в ББР АД са:

- Председателят на Надзорния съвет;
- Член на Надзорния съвет;
- Началникът на управление „Финанси“.

Комитетът по възнагражденията изпълнява следните основни функции:

- Отговаря за изготвянето на препоръки към Надзорния съвет за възнагражденията на членовете на УС на банката и на ръководителят на управление „Вътрешен одит“;
- Отговаря за изготвянето на препоръки към УС за възнагражденията на всички останали лица, администратори по смисъла на Наредба 4 на БНБ;
- Подпомага Надзорния съвет при разработване на цялостната политика за възнагражденията на банката;
- Има достъп до независими становища, изработени от вътрешни и външни лица, по отношение на дейността и докладваната информация от и към висшия ръководен персонал;

- Съдейства на Надзорния съвет при контрола върху структурата на системата за възнаграждения и нейното управление;
- Обръща специално внимание на оценката на използваните механизми за осигуряване на правилно отчитане в системата за възнаграждения на всички видове риск, ликвидност и нива на капитала, както и че цялостната политика за възнаграждения е в съответствие с дългосрочното стабилно и разумно управление на банката;
- Прави сценарийни анализи и извършва бек-тестове, за оценка на влиянието на бъдещи външни и вътрешни събития върху системата за възнаграждения;
- Комитетът за възнагражденията отговаря за контрола върху извършването на основния и независим преглед на политиките и практиките за възнагражденията;
- Има достъп до всички данни и информация, свързани с процеса на вземане на решения от страна на Надзорния съвет, засягащи изграждането и прилагането на системата за възнаграждения;
- Има неограничен достъп до цялата информация и данни на функцията по управление на риска и контролните функции;
- Осигурява подходящо участие на управленията „Вътрешен одит на групата“ и „Риск и регулативен контрол“.
- При поискване, предоставя адекватна информация за извършените дейности на Надзорния съвет и ОСА.

Информация относно връзката между възнаграждението и резултатите от дейността

- Възнагражденията се формират в съответствие с надеждното и ефективно управление на риска. Политиката не насърчава прекомерното поемане на риск от страна на съответните служители;
- Формирането на възнагражденията трябва да отговаря на бизнес стратегията, целите, ценностите и дългосрочните интереси на Банката.

Основни структурни характеристики на системата за възнаграждения, информация относно критериите, на базата на които се определя правото за придобиване на акции, опции и променливи възнаграждения. Основни параметри и обосновка на схемите за променливо възнаграждение и други материални стимули.

Възнагражденията се формират от два компонента:

Постоянен (не се влияе от резултатите и поетия риск) – определя се на база на позицията, която заема съответния служител и отговорностите които поема. Постоянното възнаграждение се състои от заплата и други плащания, предоставени по преценка на банката, независимо от постигнатите ѝ финансови резултати и несъздаващи стимули за поемане на риск;

Променлив (базиран на постигнати резултати) – определя се в съответствие с доброто представяне на служителя като има за цел да го мотивира при изпълнението на бъдещи задачи, като се спазват следните изисквания:

Осигурява се достатъчност на основното (постоянно) заплащане;

Определя се достатъчно дълъг период на задържане на променливото възнаграждение;

Осигурява се баланс между стимулите и дългосрочните интереси на банката, като се цели възнаграждаване на персонала за резултатите, постигнати в дългосрочен план.

Банката определя 40% максимално процентно съотношение на променливото възнаграждение спрямо общото възнаграждение.

Не се допуска изплащането на обезщетения от типа „златен парашут”, осигуряващи големи плащания на служители, чиито правоотношения се прекратяват, без да бъде отчетено нивото на риск и резултатите от дейността на съответните служители.

Подобни плащания следва да отразяват резултатите, постигнати в дългосрочен план на съответните лица и да не възнаграждават неуспех.

Общият размер на променливите възнаграждения на ниво банка се формира на база прилагане на количествени (финансови) критерии. Общият размер на променливите възнаграждения се определя, съгласно решение на УС на банката, като процент от RORAC или EVA, определен за всяка финансова година, след приемане на отчета за дейността на банката от Общото събрание на акционерите.

При всички положения променливо възнаграждение не се разпределя при положение, че банката декларира отрицателен финансов резултат за съответната година.

Количествени (финансови) критерии - критерии за оценка на резултатите от дейността, обхващащи риска и включващи корекция за риск и измерител за икономическата ефективност, които банката използва са:

Възвращаемост на рисковия капитал (RORAC), който се определя като съотношение между оперативния финансов резултат (EBTDA) и размера на алокирания рисков капитал (VaR) за покриване на рисковете в дейността на банката, който включва и допълнителното капиталово изискване определено в рамките на процеса по вътрешен анализ на адекватността на капитала (БААК) съгласно Наредба №8 на БНБ.

Икономическа доходност (EVA), която се определя като разлика между оперативния финансов резултат (EBTDA) и средно-претеглената цена на собствения и заемния капитал на банката (WACC).

Качествени (нефинансови) критерии – използват се за оценка (атестация) за работата на отделните служители. Такива са постигането на целите на съответното звено, удовлетвореност на клиентите, придържане към Правилата и процедурите за кредитна дейност на ББР АД, спазване на вътрешни и външни правила, ръководни и управленски качества, работа в екип, творчество, мотивация и сътрудничество с другите структурни звена и с контролните функции.

Обобщена количествена информация относно възнагражденията на лицата по чл. 2, т. 1, 2 и 4 от Наредба № 4 на БНБ от 2010 г. за изискванията към възнагражденията в банките:

Банката е приела списък на категорията персонал в дружествата , за който са приложими разпоредбите на Наредба № 4 на БНБ от 2010 г. за изискванията към възнагражденията в банките. Освен висшия ръководен персонал (членове на НС и УС), този списък включва и всички началници на управления и самостоятелни отдели в банката и дъщерните дружества.

- *размер на годишните възнаграждения, разделени на постоянни и променливи възнаграждения, и брой на получателите им;*

<i>Брой служители</i>	<i>Постоянни възнаграждения</i>	<i>Променливи възнаграждения</i>	<i>Общо възнаграждения</i>
74	3,212 хил.лв	443 хил.лв.	3,655 хил.лв.

- *размер и вид на променливите възнаграждения, разделени на парични средства, акции, свързани с акции инструменти и др. - 443 хил .лв. в парични средства.*

- размер на разсрочените възнаграждения, разделени на вече получени/придобити и такива, които предстои да бъдат получени/придобити- **няма такива.**
- размер на частта от определените годишни разсрочени възнаграждения, получена/придобита след отчитане на риска- **няма такива.**
- размер на плащанията при наемане и прекратяване на договори, извършени през отчетната година, и брой на получателите на такива плащания - **няма такива.**
- размер на плащанията при прекратяване на договори, определени за отчетната година, брой на получателите и най-високият индивидуален размер: **13 хил.лв. на 3 служители, най-висок размер 5 хил лв.**