

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД



ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ

2013 г.

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

Март 2014 г.

Отчетна единица

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.

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 неконсолидирана основа. Банката изготвя в допълнение оповестяване на консолидирана основа.

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 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 Българска банка за развитие АД прилага политики и процедури, адекватни на характера и сложността на нейната дейност.

Управление на кредитния риск

Съгласно чл. 336, ал.4 от Наредба №8 на БНБ равностойно оповестяване е направено в годишния финансов отчет за 2013 г.

Управление на ликвидния риск

Съгласно чл. 336, ал.4 от Наредба №8 на БНБ равностойно оповестяване е направено в годишния финансов отчет за 2013 г.

Управление на пазарния риск

Съгласно чл. 336, ал.4 от Наредба №8 на БНБ равностойно оповестяване е направено в годишния финансов отчет за 2013 г.

Управление на операционния риск

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

Допълнително във всички вътрешни правила и политика на Банката са заложили контролни

Неконсолидирана основа

процедури по редуциране на операционния риск.

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

В приетите правила Банката 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 Банката и те включват персонал, процеси, системи и външни събития.

Банката поддържа база данни/регистър на операционните събития.

Структура и организация на функциите по управление на риска

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

- Приемане на Политиките и процедурите и 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, ал. 3 и ал. 4 от Закона за кредитните институции в национална и чуждестранна валута; Кредити съгласно чл.45, ал.1 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 персоналният 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 операцияния 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 операцияния 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 операцияния риск и осигуряване на спазването ѝ.

Дейността по контрол на операцияния риск се осъществява по ред и правила, приети от Управителния съвет.

Обхват и естество на системата за измерване и отчитане на риска

Банката е създала 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 операцияния 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 Банката.

Редуциране на риска

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

Структура и елементи на капиталовата база

Неконсолидираната капиталова база на Българска банка за развитие АД към 31.12.2013 г. е в размер на 575 460 хил. лв. и в сравнение с края на предходната година е с 14 145 хил. лв., или с 2,52% по-висока. Неконсолидираната капиталова база се състои от капитал от първи ред и капитал от втори ред.

Капиталова база

31.12.2013

хил.лв.

Акционерен капитал	601 774
Общи резерви	53 196
Други резерви с общо предназначение	8 657
Общо капитал от първи ред	663 627

Неконсолидирана основа

Намаления

Дълготрайни нематериални активи	-	471
Специфични провизии за кредитен риск		-
Оценъчни разлики, включени в капитала от Първи ред	-	53
Балансова стойност на инвестиции в дъщерни дружества	-	87 643

Общо капиталова база

575 460

Капиталът от първи ред включва внесен акционерен капитал, фонд „Резервен“ и други резерви с общо предназначение, с общ размер 663 627 хил. лв. Това са постоянните компоненти на капитала. След прилагане на намаленията (съгласно чл. 3, ал. 4), капиталът от първи ред е в размер на 575 460 хил. лв. Намаленията са формирани от сумата на нематериалните активи (основно закупени лицензи при въвеждането на нови процеси или програмни продукти), балансовата стойност на инвестициите в дъщерни дружества и от оценъчни разлики, включени в капитала от първи ред.

Капиталови изисквания

Вътрешен анализ на капитала

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

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

- Анализ на размера на необходимия капитал – количествена оценка на капиталовите изисквания по отделни рискове 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 Българска банка за развитие АД 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. Банката 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%. Съгласно националната дискреция (чл. 7 на Наредба 8), капиталовите изисквания за банките в България са завишени с 50% и се изчисляват за 12% капиталова адекватност.

Неконсолидирана основа

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

Капиталови изисквания за кредитен риск към 31.12.2013 г.

ХИЛ.ЛВ.

	Рисково претеглени активи	Капиталови изисквания		
		За 8% КА	За 12% КА	Структура
Предприятия	350 031	28 002	42 004	33.59%
Институции	407 205	32 576	48 865	39.08%
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	191 650	15 332	22 998	18.39%
Централни правителства и централни банки	51 054	4 084	6 126	4.90%
Други позиции	28 995	2 320	3 479	2.78%
Експозиции на дребно	5 454	436	654	0.52%
Просрочени позиции	5 188	415	623	0.50%
Регионални и местни органи на властта	1 458	117	175	0.14%
Международни банки за развитие	939	75	113	0.09%
Общо	1 041 974	83 357	125 037	100.00%

Българска банка за развитие АД обслужва основно корпоративни клиенти и кредитни институции, затова капиталовите изисквания за тях са най-големи: за клас експозиции „Институции” са с най-голям относителен дял – 39,08%, следва клас „Предприятия” с 33,590%, „Експозиции обезпечени с недвижимо имущество” – 18,39%, клас „Други позиции” с 2,78%, клас „Експозиции на дребно” с 0,52%, клас „Просрочени експозиции” с 0,50%, клас „Регионални и местни органи на властта” с 0,14%. Клас „Международни банки за развитие” заема несъществен дял (0,09%) от общата сума капиталови изисквания за кредитен риск.

Капиталови изисквания за пазарен риск

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

Към 31.12.2013 г. Българска банка за развитие АД няма изчислени капиталови изисквания за пазарен риск. Банката прилага стратегия за минимизирането му чрез използване на относително несложни финансови инструменти и не поддържа дневни позиции в Търговски портфейл. Откритата валутна позиция на Банката се управлява ефективно и през отчетната година, съгласно условията на чл. 292, ал. 1 от наредбата, Българска банка за развитие АД е изчислила че няма капиталово изискване за валутен риск към 31.12.2013 г.

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

Капиталови изисквания за операционен риск

Българска банка за развитие АД изчислява капиталово изискване за операционен риск по метода на Базисния индикатор. При този подход капиталовото изискване се определя чрез умножение на средногодишния брутен доход на Банката от последните три финансови години по коефициент 0.15. Капиталовото изискване за операционен риск за 2013 г. е 9 179 хил. лв.

Неконсолидирана основа

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 на банките-контрагенти, техния 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 (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 Банката 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 Банката финансовият актив е обезценен, ако отчетната му стойност е по-голяма от очакваната възстановима стойност.

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

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

Общата сума на експозициите (преди отчитане на ефектите от редуциране на кредитния риск) към 31.12.2013 г. 1 799 397 е хил. лв., а средният размер за годината е 1 681 504 хил. лв. В таблицата по-долу е показано разпределението на експозициите по класове.

хил. лева	Балансови позиции	Деривати	Задбалансови	Общо	Структура %	Среден размер 2013	Структура %
				31.12.2013			
Институции	804 273	1 124	-	805 397	44.76%	867 895	51.61%
Предприятия	262 269	1 694	95 276	359 239	19.96%	354 397	21.08%
Вземания или условни вземания от централни правителства или централни банки	381 775	-	-	381 775	21.22%	198 744	11.82%
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	194 365	-	3 280	197 645	10.98%	201 168	11.96%
Други позиции	29 134	-	-	29 134	1.62%	30 374	1.81%
Регионални и местни органи на властта	7 288	-	-	7 288	0.41%	15 610	0.93%
Експозиции на дребно	6 229	-	1 043	7 272	0.40%	4 847	0.29%
Международни банки за развитие	1 765	-	4 694	6 459	0.36%	6 459	0.38%
Просрочени позиции	5 188	-	-	5 188	0.29%	2 010	0.12%
Общо	1 692 286	2 818	104 293	1 799 397	100.00%	1 681 504	100.00%

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

Географско разпределение

Българска банка за развитие АД няма подразделения извън страната и дейността ѝ основно е на българския пазар. В края на годината 82.15% от активите на Банката са инвестирани в България, 17.85% 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 и капиталови инвестиции в ЕИФ.

Разпределение по отрасли

В таблицата по-долу са представени балансовите експозиции по амортизирана стойност, разпределени по класове експозиции и отрасли на националната икономика. Балансовите експозиции включват вземания, предоставени кредити.

Вземания по отрасли към 31.12.2013 г.

Сектори	хил.лв.	2013	%
Финансови услуги		813 228	58.55
Промишленост		224 173	16.14
Транспорт		83 905	6.04
Търговия		72 091	5.19
Строителство		66 996	4.82
Събиране и обезвреждане на отпадъци		28 738	2.07
Туристически услуги		28 761	2.07
Операции с недвижими имоти		21 492	1.55
Селско стопанство		12 572	0.91
Други отрасли		36 960	2.66

С най-голям относителен дял са експозициите за отрасъл „Финансови услуги“ – 58,55% и „Промисленост“ – 16,14%, следва отрасъл „Транспорт“ с дял от 6,04% и отрасъл „Търговия“ с дял от 5,19%. Експозициите от останалите отрасли са с относителен дял под 5%.

Обезценени експозиции

Банката 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 използване 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”. 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 банката.

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

В хиляди лева

Към 31 декември 2013 г.

	Редовни	Под наблюдение	Нередовни	Загуба	Общо
Вземания от банки	780 183	-	-	-	780 183
Вземания от Републиканския бюджет	-	-	-	-	-
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	372 286	16 904	27 809	46 055	463 054
Търговски кредити	84 229	12 475	9 701	26 751	133 156
Селскостопански кредити	-	-	-	2 000	2 000
Потребителски кредити	1 025	-	-	-	1 025
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1 755	-	-	-	1 755
Други кредити и вземания	7 288	94	-	361	7 743
Общо финансови активи	1 246 766	29 473	37 510	75 167	1 388 916

Движение на коректива за обезценки и несъбираемост на кредитите:

В хиляди лева

2013

	Индивидуално обезценени	Колективно обезценени	Общо
На 1 януари	83 801	11 267	95 068
Нетно изменение за годината	35 280	(1 361)	33 919
Отписани за сметка на обезценки	(6 902)	-	(6 902)
Към 31 декември	112 179	9 906	122 085

Общата обезценка (специфични провизии за загуби от обезценка) на рисковите експозиции на Банката е в размер на 122 085 хил. лв. От тях 9 906 хил.лв. е за редовни кредитни експозиции, с цел допълнителна защита и покриване на съществуващи рискове и

Неконсолидирана основа

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 112 179 хил. лв.

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

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

При изготвяне на отчета по Наредба № 8 Българска банка за развитие АД използва последователно кредитните оценки на Агенция за външна кредитна оценка (АВКО) Standard & Poor's и при липса на оценка от тази АВКО, използва оценки на Moody's, или на Fitch's.

Оценки на АВКО се използват при клас експозиции Вземания или условни вземания от институции. В таблицата по-долу са представени експозициите на Банката към контрагенти (кредитни институции), за които има присъдено кредитно качество от призната АВКО.

Степен на кредитно качество	Балансова стойност на експозициите	Рисково претеглена стойност на експозициите
	В хил.лв.	В хил.лв.
1	-	-
2	149 417	38 984
3	315 696	112 488
4	198 687	169 322
5	107 891	81 606
6	-	-
Общо	771 691	402 400

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

Вътрешни модели за пазарен риск

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

Експозиция към операционен риск

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

Капиталови инструменти в банковия портфейл

Притежаваните от Българска банка за развитие АД капиталови инструменти са в размер на 2,021 хил. лв. и са с несъществен дял (0.11%) в сумата на активите на Банката. Те не оказват съществено влияние върху дейността и резултатите на Банката.

Неконсолидирана основа

Лихвен риск в банковия портфейл

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

Съгласно чл. 336, ал.4 от Наредба №8 на БНБ равностойно оповестяване е направено в годишния финансов отчет за 2013 г.

Колевливост на дохода при прилагане на лихвени шокове

Съгласно чл. 336, ал.4 от Наредба №8 на БНБ равностойно оповестяване е направено в годишния финансов отчет за 2013 г.

Секюритизация

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

Техники за редуциране на кредитен риск

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

- Всички недвижими имоти и вещи 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 за целите на отчета по Наредба 8, Българска банка за развитие АД използва само част от изброените по-горе обезпечения. Обезпечената защита се осигурява от активи, които са достатъчно ликвидни и имат сравнително непроменлива във времето стойност.

Обезпеченията, които Банката използва за редуциране на кредитния риск са финансови обезпечения (блокирани парични средства и заложен ДЦК на българското правителство), защита с гаранции и жилищни ипотeki, които отговарят на изискванията на чл. 39, ал.2 на Наредба 8. При признаване на финансовите обезпечения за редуциране на кредитния риск, Банката следи за изпълнението на условията за ниска корелация, правна сигурност и оперативните изисквания.

Обезпечения, използвани за редуциране на кредитния риск - към 31.12.2012 г.

хил. лева

	Финансови обезпечения		Защита с гаранции	Обезпечение жилищен имот
	Блокирани парични средства	Заложени ДЦК (по пазарна стойност)		

По класове експозиции - балансова и задбалансова част

Централни правителства и Централни банки	-	-	-	-
Институции	-	52 354	-	-
Предприятия	1 434	-	-	-
На дребно	-	-	-	-
Обезпечени с недвижим имот	-	-	-	20 472
Общо	1 434	52 354	-	20 472

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

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 ръководителя 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.

Неконсолидирана основа

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

Неконсолидирана основа

заема съответния служител и отговорностите които поема. Постоянното възнаграждение се състои от заплата и други плащания, предоставени по преценка на банката, независещи 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 служителите 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 служителите, 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 (BAAK) 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, 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 УС и УС), този списък включва и всички началници на управления и самостоятелни отдели в банката.

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

Брой служители	Постоянни възнаграждения	Променливи възнаграждения	Общо възнаграждения
52	2,816 хил.лв	-	2,816 хил.лв.

- размер и вид на променливите възнаграждения, разделени на парични средства, акции, свързани с акции инструменти и др. - **няма такива.**
- 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: **45 хил.лв. на 8 служители, на-висок размер 16 хил лв.**