

ГРУПА НА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ



**БЪЛГАРСКА БАНКА
ЗА РАЗВИТИЕ**



**НАЦИОНАЛЕН
ГАРАНЦИОНЕН ФОНД**
ГРУПА НА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ



**МИКРОФИНАНСИРАЩА
ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС**
ГРУПА НА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ



**ФОНД ЗА КАПИТАЛОВИ
ИНВЕСТИЦИИ**
ГРУПА НА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ



ББР ФАКТОРИНГ
ГРУПА НА БЪЛГАРСКА
БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ



ББР ЛИЗИНГ
ГРУПА НА БЪЛГАРСКА
БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ Консолидирана основа

2019 година

Съгласно изискванията на осма част „Оповестяване на информация от институциите“ 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 (Регламент (ЕС) 575/2013)

2020 г.

СЪДЪРЖАНИЕ:

1	ОТЧЕТНА ЕДИНИЦА	3
1.1	ДРУЖЕСТВО - МАЙКА.....	3
1.2	ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА ОТ ФИНАНСОВАТА ГРУПА НА ББР.....	3
1.3	ОТЧЕТНА ВАЛУТА	4
1.4	ОБХВАТ И МЕТОДИ НА КОНСОЛИДАЦИЯ	4
2	УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА И ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	9
2.1	СТРАТЕГИИ И ПРОЦЕСИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА ВСЯКА ОТДЕЛНА КАТЕГОРИЯ РИСК	9
2.2	УПРАВЛЕНИЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК.....	9
2.3	УПРАВЛЕНИЕ НА ПАЗАРНИЯ РИСК	13
2.4	УПРАВЛЕНИЕ НА ЛИКВИДНИЯ РИСК.....	16
2.5	УПРАВЛЕНИЕ НА ОПЕРАЦИОННИЯ РИСК	19
2.6	ОБХВАТ И ЕСТЕСТВО НА СИСТЕМАТА ЗА ИЗМЕРВАНЕ И ОТЧИТАНЕ НА РИСКА	21
2.7	ПОТОЦИ ОТ ИНФОРМАЦИЯ ЗА РИСКА, ИЗПРАЩАНА КЪМ РЪКОВОДНИЯ ОРГАН	21
3	СТРУКТУРА И ОРГАНИЗАЦИЯ НА ФУНКЦИИТЕ ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	22
3.1	ЗА ДРУЖЕСТВОТО-МАЙКА.....	22
3.2	ЗА ДЪЩЕРНОТО ДРУЖЕСТВО – „НАЦИОНАЛЕН ГАРАНЦИОНЕН ФОНД“ ЕАД:	25
3.3	ЗА ДЪЩЕРНОТО ДРУЖЕСТВО – „МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ ДЖОБС“ ЕАД:.....	25
3.4	ЗА ДЪЩЕРНОТО ДРУЖЕСТВО – „ББР ЛИЗИНГ“ ЕАД:	26
3.5	ЗА ДЪЩЕРНОТО ДРУЖЕСТВО – „ББР ФАКТОРИНГ“ ЕАД:.....	26
3.6	ЗА ДЪЩЕРНОТО ДРУЖЕСТВО – „ФОНД ЗА КАПИТАЛОВИ ИНВЕСТИЦИИ“ АД:	27
3.7	БРОЙ НА ДИРЕКТОРСКИТЕ ПОСТОВЕ, ЗАЕМАНИ ОТ ЧЛЕНОВЕТЕ НА РЪКОВОДНИЯ ОРГАН	28
3.8	ОПОВЕСТЯВАНИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ЧЛЕН 435 ПАРАГРАФ, БУКВИ Б) И В) ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013.	29
3.9	КОМИТЕТ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	30
4	СТРУКТУРА И ЕЛЕМЕНТИ НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	31
5	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	40
5.1	ВЪТРЕШЕН АНАЛИЗ НА КАПИТАЛА	40
5.2	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА КРЕДИТЕН РИСК.....	40
5.3	ДЕТАЙЛНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ ЗА РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА КЛАСОВЕТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО КРИТЕРИИ, ОПРЕДЕЛЕНИ ОТ РЕГЛАМЕНТ 575 И В СЪОТВЕТСТВИЕ С НАСОКИ НА ЕБО - ЕВА/GL/2016/11.....	43
5.3.1	<i>Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване</i>	43
5.3.2	<i>Експозиция към кредитен риск от контрагента</i>	44
5.3.3	<i>Географско разпределение на експозициите</i>	46
5.3.4	<i>Концентрация на експозициите по видове отрасли или контрагенти</i>	48
5.3.5	<i>Разпределение на експозициите по остатъчен падеж</i>	50
5.3.6	<i>Кредитно качество на експозициите</i>	51
5.4	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ПАЗАРЕН РИСК	54
5.5	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	54
5.6	КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ, ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ И ИЗЛИШЪК/(НЕДОСТИГ) НА КАПИТАЛ.....	54
5.7	ОБЕЗЦЕНЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ.....	55
5.8	ОПОВЕСТЯВАНЕ СЪГЛАСНО ЧЛ. 473А ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575 /2013	58
5.9	ОПОВЕСТЯВАНИЯ СЪГЛАСНО ЕВА GL/2018/10 – НАСОКИТЕ ОТНОСНО ОПОВЕСТЯВАНЕТО НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ И ПРЕСТРУКТУРИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ.....	60
6	ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗПОЛЗВАНЕ НА АВКО ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА КРЕДИТЕН РИСК	71
7	СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ	73
8	ВЪТРЕШНИ МОДЕЛИ ЗА ПАЗАРЕН РИСК	73
9	ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	73
10	КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ В БАНКОВИЯ ПОРТФЕЙЛ	73
11	ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ЛИХВЕН РИСК ПО ПОЗИЦИИ, КОИТО НЕ СА ВКЛЮЧЕНИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ	74
12	СЕКЮРИТИЗАЦИЯ	77
13	ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК	77
14	ЛИВЪРИДЖ	80
15	ПОЛИТИКА И ПРАКТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА	80
16	СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА	84
	ПРИЛОЖЕНИЕ №1: СПИСЪК НА ТАБЛИЦИТЕ:	91

1 ОТЧЕТНА ЕДИНИЦА

Към края на 2019 г., Финансовата Група Българска банка за развитие („Групата“¹, „Групата на ББР“ или „Финансовата Група“) включва „Българска банка за развитие“ АД („ББР“, „Банката“, „дружество - майка“) и нейните дъщерни дружества – „Национален Гаранционен Фонд“ ЕАД („НГФ“), „Микрофинансираща институция ДЖОБС“ ЕАД (МФИ), „Фонд за капиталови инвестиции“ АД (ФКИ), „ББР Лизинг“ ЕАД и „ББР Факторинг“ ЕАД.

1.1 Дружество - майка

„Българска банка за развитие“ АД е създадена на 11.03.1999 г. като акционерно дружество под наименованието „Насърчителна банка“ АД.

На 23.04.2008 г. е приет Закон за Българската банка за развитие (ДВ бр. 43/29.04.2008 г.). С него е уредена структурата и дейността на Банката, вкл. и на предвидените за учредяване нейни дъщерни дружества. На 26.06.2008 г. е свикано общо събрание на акционерите за промяна на наименованието от "Насърчителна банка" АД на "Българска банка за развитие" АД и приемането на други изменения в устава, с цел привеждането му в съответствие с разпоредбите на Закона за Българската банка за развитие. До вписването в търговския регистър на промяната в наименованието на банката, правният режим, регулиращ дейността и устройството на „Българска банка за развитие“ АД, се прилага към "Насърчителна банка" АД.

Седалището и адресът на управление на банката са гр. София 1000, район „Средец“, ул. Дякон Игнатий № 1.

1.2 Дъщерни дружества от Финансовата група на ББР

„Националният гаранционен фонд“ ЕАД е търговско дружество, финансова институция, учредено на 12.08.2008 г., като еднолично акционерно дружество със 100% участие на ББР в капитала.

„Микрофинансираща институция ДЖОБС“ ЕАД (МФИ) е търговско дружество, финансова институция, регистрирано на 14.01.2011 г., като еднолично акционерно дружество със 100% участие на ББР в капитала.

„Фондът за капиталови инвестиции“ (ФКИ) АД е учреден на 24.08.2018 г. и е регистриран в Търговския регистър на 04.10.2018 г., като акционерно дружество със 100% крайно участие на ББР (пряко участие на ББР е 84,62% или 550,000 броя акции и непряко, чрез НГФ, притежаващо 15,38% или 100,000 броя акции).

„ББР Лизинг“ ЕАД е търговско дружество, финансова институция, учредено на 06.03.2019 г. и вписано в Търговския регистър на 12.03.2019 г., като еднолично акционерно дружество със 100 % участие на ББР.

¹Към края на 2019 г. Банката е едноличен собственик на капитала на ТЦ „Марица“ ЕООД (ТЦМ), като дружеството не е част от стратегическия бизнес модел на Финансовата Група на ББР.

„ББР Факторинг“ ЕАД е търговско дружество, финансова институция, учредено на 06.03.2019 г. и вписано в Търговския регистър на 13.03.2019 г., като еднолично акционерно дружество със 100 % участие на ББР.

Седалището и адресът на управление на гореизброените дъщерни дружества е гр. София 1000, район "Средец", ул. "Дякон Игнатий" № 1.

1.3 Отчетна валута

Функционалната валута и валутата на представяне на отчета на банката е българският лев. Отчетите се представят в хиляди лева.

1.4 Обхват и методи на консолидация

Настоящото оповестяване е изготвено на консолидирана основа за всички участия на Банката в контролираните от нея търговски дружества.

В консолидирания финансов отчет, съставен според действащите счетоводни стандарти, както и за целите на настоящото оповестяване, са включени отчетите на включените дъщерни дружества от Групата на ББР („Национален гаранционен фонд“ ЕАД, „Микрофинансираща институция ДЖОБС“ ЕАД, „Фонд за капиталови инвестиции“ АД, „ББР Лизинг“ ЕА и „ББР Факторинг“ ЕАД), както и еднолично притежаваното от Банката дружество „Търговски Център МАРИЦА“ ЕООД. Тези дружества са консолидирани 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. Вътрешногруповите операции и разчети са напълно елиминирани, вкл. нереализираната вътрешногрупова печалба или загуба.

Таблица 1: Образец 3: EU I13 — Кратко описание на разликите в обхватите на консолидация (за отделните предприятия) - EBA/GL/2016/11

Наименование на предприятието	Метод на счетоводна консолидация	Метод на надзорна консолидация				Описание на предприятието
		Пълна консолидация	Пропорционална консолидация	Нито консолидирано, нито приспаднато	Приспаднато от капитала	
Национален гаранционен фонд ЕАД	Пълна консолидация	X	-	-	-	Не банкови финансови институции
Микрофинансираща институция Джобс ЕАД	Пълна консолидация	X	-	-	-	Не банкови финансови институции
Фонд за капиталови инвестиции ЕАД	Пълна консолидация	-	-	-	X	Дружество за инвестиции в капитал
Търговски Център Марица ЕООД	Пълна консолидация	-	-	-	X	Несъществени предприятия- отдаване под наем на търговски обекти
ББР Лизинг ЕАД	Пълна консолидация	X	-	-	-	Не банкови финансови институции
ББР Факторинг ЕАД	Пълна консолидация	X	-	-	-	Не банкови финансови институции

Разликите между счетоводния и надзорния обхват на консолидация са изведени в [Таблица Образец EU-LI1](#).

Таблица 2 : Образец 1 - EU LI1 — Разлики между счетоводния и надзорния обхват на консолидация и съотнасяне на категориите на финансовия отчет към регулаторните рискови категории –EBA/GL/2016/11

(хил. лв.)

	а	б	в	г	д	е	ж
	Балансови стойности, отчетени в публичните финансови отчети	Балансови стойности съгласно обхвата на надзорна консолидация	Балансови стойности на позициите				
			Обект на рамката за кредитен риск	Обект на рамката за CCR	Обект на рамката за секюритизация	Обект на рамката за пазарен риск	Неподлежащи на капиталови изисквания или подлежащи на приспадане от капитала
Активи							
Парични средства и наличности в централни банки	201,137	217,359	217,359	-	-	-	-
Позиции в процес на събиране от други банки	-	-	-	-	-	-	-
Активи в търговския портфейл	-	-	-	-	-	-	-
Финансови активи, оценени по справедлива стойност	600,545	603,045	603,045	-	-	-	-
Дериватни финансови инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и аванси на банки	389,222	372,974	372,974	-	-	-	-
Кредити и аванси на клиенти	1,650,088	1,650,088	1,650,088	-	-	-	-
Вземания от Републиканския бюджет	166,821	166,821	166,821	-	-	-	-
Обратни репо споразумения и други подобни обезпечени кредитни сделки	-	-	-	-	-	-	-
Активи държани за продажба	51	51	51	-	-	-	-
Ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	12,144	12,144	12,144	-	-	-	-

	а	б	в	г	д	е	ж
	Балансови стойности, отчетени в публичните финансови отчети	Балансови стойности съгласно обхвата на надзорна консолидация	Балансови стойности на позициите				
			Обект на рамката за кредитен риск	Обект на рамката за CCR	Обект на рамката за секюритизация	Обект на рамката за пазарен риск	Неподлежащи на капиталови изисквания или подлежащи на приспадане от капитала
Други активи	8,382	8,281	5,783	-	-	-	2,500
Активи, придобити от обезпечения	35,187	35,187	35,187	-	-	-	-
Инвестиционни имоти	7,932	7,932	7,932	-	-	-	-
Инвестиции в дъщерни дружества	-	17,845	-	-	-	-	17,845
Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи	41,036	36,997	32,317	-	-	-	4,680
Активи по отсрочени данъци	15	15	0	-	-	-	15
Текущи данъчни вземания	880	880	880	-	-	-	-
Нетна инвестиция във финансов лизинг	9,735	9,735	9,735	-	-	-	-
Активи с право на ползване	168	168	168	-	-	-	-
Общо активи	3,123,343	3,139,522	3,114,499	-	-	-	25,040
Пасиви							
Депозити от банки	7,877	7,877		-	-	-	-
Текущи данъчни задължения	8	4		-	-	-	-
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	993,370	1,009,620		-	-	-	-
Провизии	8,215	8,215		-	-	-	-
Други пасиви	5,123	4,970		-	-	-	-
Привлечени средства от международни институции	1,211,937	1,211,937		-	-	-	-
Други привлечени средства	109,351	109,313		-	-	-	-
Позиции в процес на събиране, дължими на други банки	-	-		-	-	-	-

	а	б	в	г	д	е	ж
	Балансови стойности, отчетени в публичните финансови отчети	Балансови стойности съгласно обхвата на надзорна консолидация	Балансови стойности на позициите				
			Обект на рамката за кредитен риск	Обект на рамката за CCR	Обект на рамката за секюритизация	Обект на рамката за пазарен риск	Неподлежащи на капиталови изисквания или подлежащи на приспадане от капитала
Сметки на клиенти	-	-		-	-	-	-
Репо споразумения и други подобни обезпечени заемания на средства	-	-		-	-	-	-
Пасиви в търговския портфейл	-	-		-	-	-	-
Финансови пасиви, оценени по справедлива стойност	-	-		-	-	-	-
Дериватни финансови инструменти	-	-		-	-	-	-
Пасиви по отсрочени данъци	417	417		-	-	-	-
Общо пасиви	2,336,298	2,352,353		-	-	-	-

Основните източници на разлики между регулаторните размери на експозициите и балансовите стойности във финансовите отчети са изведени в следващата таблица.

Таблица 3 : Образец 2 - EU LI2 — Основни източници на разлики между регулаторните размери на експозициите и балансовите стойности във финансовите отчети - съгласно ЕВА/GL/2016/11

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д
		Общо	Позиции, обект на:			
			Рамката за кредитен риск	Рамката за кредитен риск от контрагента (CCR)	Рамката за секюритизация	Рамката за пазарен риск
1	Сума на балансовите стойности на активите съгласно обхвата на надзорна консолидация (според образец EU LI1)	3,139,522	3,114,499	-	-	-
2	Сума на балансовите стойности на пасивите съгласно обхвата на надзорна консолидация (според образец EU LI1)	2,352,353	-	-	-	-
3	Общо нетна сума съгласно обхвата на надзорна консолидация	-	-	-	-	-
4	Задбалансови стойности	888,926	888,926	-	-	-
5	<i>Разлики в оценките</i>	-	-	-	-	-
6	<i>Разлики, дължащи се на различни правила за нетиране, освен включените вече в ред 2</i>	-	-	-	-	-
7	<i>Разлики, дължащи се на провизии</i>	-	-	-	-	-
8	<i>Разлики, дължащи се на пруденциални филтри</i>	-	-	-	-	-
9	<i>Корекции, дължащи се на преходни мерки във връзка с МСФО 9</i>	-	8,412	-	-	-
10	Стойности на експозиция, предвидени за регулаторни цели	-	4,011,837	-	-	-

Разликите между счетоводните стойности (оповестени във финансовите отчети съгласно счетоводния обхват на консолидация) и регулаторните размери на експозициите се дължат на различния обхват на консолидация на дъщерните дружества. За регулаторни цели се консолидират само дъщерни дружества, които са финансови институции (ФИ).

2 УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА И ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

2.1 Стратегии и процеси за управление на всяка отделна категория риск

Управлението на риска в Групата на ББР 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*
- *пазарен*
- *ликвиден*
- *операционен*

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

2.2 Управление на кредитния риск

Кредитният риск включва всички рискове, произтичащи от невъзможността на контрагент (кредитополучател, емитент, длъжник или контрагент) да изпълни задълженията си, когато са дължими в съответствие с първоначално договорените условия, поради промени в неговото финансово-икономическо състояние или друго специфично обстоятелство.

Кредитният риск е основния риск, който Групата поема, предвид нейната основна дейност, цели и задачи. Основна цел на управлението на кредитния риск в ББР е запазване на високо качество на кредитния портфейл.

Управлението на кредитния риск на ББР е изградено на следните основни принципи:

- цялостна и задълбочена оценка на кредитния риск на етапа на разглеждане на кредитно предложение;
- използване на инструменти за редуциране на кредитния риск;
- текущ и системен мониторинг на нивото на кредитния риск на индивидуална и портфейлна основа;
- наличие и прилагане на ясно дефинирани процедури и процеси по управление на кредитния риск и непосредствен ангажимент в процеса по управление на кредитния риск от Управителния съвет и Комитета за управление на риска.

Всички процеси и процедури по управление на кредитния риск са ясно дефинирани, като са налице ясно установени процедури за одобрение на нови кредити, промяна или револвиране на съществуващи такива и надлежно определени процеси и отговорности на звената, участващи в процесите по текущия мониторинг и контрол на кредитния риск. Вътрешните политики и правила на Групата регламентират най-важните инструменти и

действия за редуциране на риска и определят толерантността/склонността на ББР към поемане на кредитни рискове.

Одобрение на кредити се извършва въз основа на ясни и добре дефинирани критерии при отчитане на спецификите на съответния клиент, пазар, цел и структура на кредита и източника за неговото обслужване. Вътрешните методики за анализ и оценка на кредитния риск са базирани на съвкупност от поредица количествени и качествени показатели, отчитащи характеристиките на длъжника и сделката. Анализът на кредитоспособността контрагентите на Банката се фокусира върху идентифициране на ключовите финансови и бизнес рискове, присъщи на клиента. В резултат на цялата тази комплексна оценка, се присъжда кредитен рейтинг на всеки контрагент, отразяващ неговата индивидуална вероятност от неизпълнение. Процесът по присъждане на вътрешен кредитен рейтинг е базиран на разработен от Банката рейтингов модел, регламентиран във вътрешнобанковите нормативни документи. Присъждането на рейтинг на дружество се извършва въз основа на кумулативна оценка на количествените (финансови) и качествените (бизнес среда) показатели на клиента. Кредитният рейтинг е основен елемент от кредитния процес, както и е в основата на преценката за вземане решение за кредитиране и на процеса на оценяване на очаквани кредитни загуби при финансовите активи.

Основен елемент в управлението на кредитния риск е прилагането на инструменти за редуциране на кредитния риск. Стратегията на Банката изисква получаването на адекватно обезпечение за предоставяне на кредити. Процентът и състава на предоставеното обезпечение са в зависимост от комплексната оценка на кредитния риск на всеки индивидуален контрагент и проект и се одобрява от компетентния орган на Банката. При осъществяване на дейността си Банката не формира необезпечени кредитни експозиции. Видовете приемливи за банката обезпечения и гаранции са регламентираны във вътрешнобанковите нормативни документи.

Текущият мониторинг на кредитния риск е друг основен елемент от процеса по управление на кредитния риск. Контролът се осъществява на ниво индивидуален контрагент и на ниво портфейл. Всички кредитни експозиции са обект на регулярен мониторинг (кредитен преглед), като неговата честота на изготвяне се определя от вътрешния кредитен рейтинг на контрагента, но не по-рядко от веднъж годишно. Независимо от регулярните кредитни прегледи на контрагентите, се използва система за ранно предупреждение, базирана на набор от предупредителни сигнали за контрагентите, които индикират потенциално увеличение на кредитния риск.

При управлението на кредитния риск, се прилагат лимити и ограничения, определящи толерантността/склонността на ББР към поемане на кредитен риск (рисковия толеранс) за осигуряване на стратегическите цели на Групата. Прилагат се регулаторни и вътрешни лимити, включително за ограничение на концентрации по икономически сектори, застрахователни компании - издатели на обезпечения, експозиции в чуждестранна валута, лимити за

експозиции по държавни ценни книжа, лимити за експозиции към банки контрагенти и др. Дефинирани са изисквания за минимални рейтинги, съгласно вътрешните модели на Банката, за предоставяне на кредити за съществуващи и за нови клиенти, както и изисквания за предоставяне на обезпечение от кредитополучателите по кредитна сделка, включително изисквания по отношение на видовете приемливи обезпечения и условията, на които те следва да отговарят. Определени са сектори и контрагенти, на които Банката не предоставя кредитиране, както и специфични изисквания по отношение структурата на конкретна сделка, които следва да се вземат предвид с цел минимизиране на кредитния риск. Прилагат се лимити и по отношение на основни показатели за качеството на активите. Приложимите лимити и ограничения, включително процедурите за тяхното определяне, измерване, наблюдение, отчитане и ескалация, са регламентирани във вътрешно нормативните правила и процедури на Групата на ББР.

Оценката на кредитните рискове се допълва чрез регулярно провеждане на стрес-тестове, чрез които се оценява въздействието на силно негативни шокове върху финансовия резултат и капиталовата адекватност на Групата на ББР. Допусканията касаещи провежданите стрес-тестове за кредитен риск, включително прилаганата методология, и честотата на изготвяне са регламентирани във вътрешно нормативните правила и процедури.

Стрес тестовете за кредитен риск включват стрес тест за риск от неизпълнение и стрес тестове за риск от концентрация. Прилаганите стрес тестове за риск от концентрация включва стрес тест за секторни концентрации и стрес тест за концентрация към големи експозиции.

Портфейлите на Групата на ББР, подлежащи на стрес тест за кредитни рискове за концентрация и неизпълнение, включват портфейли от финансови активи, съставляващи кредитни, факторингови и лизингови експозиции на корпоративни клиенти, портфейли от корпоративни гаранции, портфейл от он-лендинг и други дългосрочни вземания от банки, както и портфейла от вземания на паричен пазар. Въздействието на стрес теста за риск от неизпълнение върху отчета за приходи и разходи и капиталовата адекватност на Групата се определя чрез изчисление на загуби от кредитен риск, изразяващи се в допълнителни разходи за обезценка, произтичащи от симулирането на миграция на контрагентите в по-високо рискова категория. Въздействието на стрес теста за риск от концентрация върху отчета за приходи и разходи и капиталовата адекватност на Групата се определя чрез изчисляване на хипотетични загуби от кредитен риск, изразяващи се в допълнителни разходи за обезценка, произтичащи от симулирането на необслужване на всички кредитни експозиции в сектора с най-голяма концентрация в портфейла и необслужване на кредитните експозиции, формиращи най-големите експозиции към корпоративни клиенти и групи свързани лица в портфейла.

Резултатите от стрес тестовете се използват за изчисляване на допълнителен капитал за покриване на кредитен риск в рамките на регулярно провеждания вътрешен анализ на

адекватността на капитала (ВААК) на Групата, както и в оценката на адекватността на вътрешния капиталов буфер за стресови ситуации, който Групата поддържа над регулаторните изисквания съгласно утвърдената си рискова политика. Резултатите от стрес тестовете, се докладват регулярно на Комитета за управление на активите и пасивите, Управителния съвет и Комитета за управление на риска (КР). Управлението и контрола на кредитния риск, каналите за информация и отчетност, прилаганите лимити и стрес тестове, включително процедурите за тяхното определяне, измерване, наблюдение, отчитане и ескалация, са регламентирани и описани в съответните политики и процедури на Групата на ББР.

Организацията на управление на кредитния риск в Банката включва следните органи/звена:

Надзорен съвет (НС) - одобрява политиките за управление на риска, които определят целите и принципите за управление на кредитните рискове, включително рисковия толеранс, стратегиите, рисковата рамка, организацията на управление, както и отговорностите за тяхното измерване, контрол, управление и отчитане. НС потвърждава решенията на Управителния съвет за поемане на кредитен риск, съгласно компетенциите и лимитите заложи в Устава на банката и Наръчника за кредитната дейност на ББР, както и има други правомощия, предвидени в цитираните актове.

Комитет за управление на риска (КР) - съветва Надзорния съвет и Управителния съвет във връзка с цялостната текуща и бъдеща стратегия по отношение на риска и склонността на Банката към поемане на риск и подпомага контрола върху изпълнението ѝ от висшия ръководен персонал. Комитет за управление на риска утвърждава одобрени от Управителен съвет предложения за лимити/ограничения и политики за управление на рисковете, присъщи за дейността на Банката. КР разглежда регулярно информация във връзка с анализа, управлението и контрола на кредитните рискове, чрез която се информира за изпълнението на утвърдените лимити/ограничения и за решения/мерки за управление на кредитните рискове.

Управителен съвет (УС) – отговаря за общия подход за управление на рисковете и одобрява стратегиите, принципите и конкретните методи, техники и процедури за управление на рисковете. УС утвърждава решения относно оценка и класифициране на рисковите експозиции, съответно размера на разходите за обезценка, както и измененията и допълненията на вътрешно нормативната уредба с отношение към кредитния процес. В качеството си на орган за одобрение на кредитни сделки – взема решение по кредитните предложения съгласно компетенциите и лимитите заложи в Устава на банката и Наръчник за кредитна дейност, както на ниво кредитни сделки и кредитополучатели, така и общо за кредитния портфейл на банката.

Комитет по обезценките и провизиите (КОП) - контролира процеса на наблюдение,

оценка и класифициране на финансовите инструменти, установяване на очакваните кредитни загуби и формиране на обезценки съгласно приложимите стандарти за финансова отчетност и вътрешната нормативна уредба на Банката.

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

Управление „Риск“ предоставя независима оценка на кредитния риск и контролира спазването на утвърдените правила и процедури свързани с кредитния процес и управлението на кредитния риск, идентифицира основните рискове по кредитни сделки на базата на задълбочен анализ и отговаря за правилното им адресиране, следи и докладва изпълнението на действащите лимити в кредитния портфейл на Банката, прави предложения за изменения и допълнения на политики, правила, процедури, методологии и лимити/ограничения за управление на кредитните рискове.

Бизнес звената, които поемат кредитен риск, прилагат утвърдените правила и процедури за управление на кредитните рискове, спазват регламентирано зададените ограничения по отношение на извършваните от тях дейности и предоставят необходимата информация за анализ, оценка и вземане на информирано решение.

2.3 Управление на пазарния риск

Пазарният риск е риск от загуби, произтичащи от неблагоприятни промени в пазарните рискови фактори (напр. обменни курсове, лихвени проценти, кредитни спредове, цени на акции, цени на стоки), които водят до понижаване в пазарната стойност на балансовите и задбалансовите позиции на Групата. Групата прилага стратегия за минимизиране на пазарния риск чрез използване на подходящи финансови инструменти, неподдържане на позиции в търговски портфейл и прилагане на система от вътрешни лимити, отразяващи торелантността на Групата към поемане на пазарни рискове.

Управлението на пазарните рискове се основава на следните основни принципи:

- максималният размер и обхват на пазарните рискове, поети от Групата са обезпечени с цялостна структура от лимити, регламентирани във вътрешнобанковите нормативни документи;
- лимитите и ограниченията на бизнес звената, отговорни за управлението на позициите, се определят в съответствие с утвърдения рисков толеранс към поемане на пазарни рискове в рисковата политика на Групата;
- всички сключени сделки следва да са съобразени с одобрените лимити;
- бизнес звената, поемащи риск, са функционално и информационно независими

от звената, измерващи и контролиращи пазарните рискове;

- наличие и прилагане на вътрешни правила с ясно дефинирани отговорности, механизми за докладване и процедури за ескалация, в рамките на вътрешната лимитна рамка.

Групата на ББР не поддържа търговски портфейл. Тя не притежава и принципно не формира позиции във финансови инструменти, държани с намерение за търгуване. В зависимост от рисковете фактори, на които е изложена дейността на Групата, пазарния риск се подразделя основно на лихвен риск произтичащ от дейности извън търговски портфейл, риск от кредитен спред, валутен риск и ценови риск, произтичащ от позиции в капиталови инструменти.

Лихвеният риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл, е текущият или бъдещ риск за приходите и икономическата стойност на капитала на Групата, произтичащ от въздействието на неблагоприятни движения в пазарните лихвени проценти върху лихвеночувствителните инструменти. При управлението на лихвения риск, Групата на ББР следва принципа за поддържане на балансирана структура на лихвеночувствителните си активи и пасиви, като се стреми да поддържа съответствие между периодичността на промяна на лихвата по активите и по пасивите, както и съответствие между приложимите референтни лихвени проценти по активите и по пасивите на Групата. Оценяването на лихвения риск се извършва чрез използване на набор от техники, включващи основано на доходността измерване, измерване на икономическата стойност на капитала, анализ на несъответствия, лихвени стрес сценарии. В стрес тестовете и анализите се включват всички лихвеночувствителни активи, пасиви и задбалансови позиции на Групата на ББР. Управление и контрол на ЛРБП се осъществяват посредством система от лимити за максимално приемливо (количествено) въздействие на различни шокови сценарии относно промяната на пазарните лихвени проценти върху нетния лихвен доход в едногодишен хоризонт и икономическата стойност на капитала на Групата. Чрез вътрешната лимитна рамка се ограничава потенциалният риск върху очакваната бъдеща доходност и икономическата стойност на капитала, в рамките на приемливи нива, съответстващи на рисковия толеранс на Групата на ББР.

Рискът от кредитен спред (специфичен лихвен риск) е рискът, произтичащ от промени в пазарната стойност на дългови финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, поради колебания в техния кредитен спред. Групата управлява и поддържа риска от кредитен спред в приемливи граници чрез прилагане на лимити и ограничения по отношение на инвестициите в дългови ценни книжа, включително лимити за експозиции по държавни ценни книжа (ДЦК) по държави, падежни класове, дюрационни лимити, лимити за концентрации по отделни емисии дългови инструменти и на отделните класове активи в портфейла финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход. В съответствие с изискванията на утвърдената си рискова политика, при

избора на инвестиции в ценни книжа се избират дългови ценни книжа с присъден инвестиционен рейтинг и основната част от притежаваните дългови ценни книжа са държавни ценни книжа с емитент Република България и други държави членки на ЕС. Системата от лимити се преразглежда периодично, а изпълнението на лимитите е обект на ежедневно следене. Оценяването на риска от кредитен спред се извършва въз основа на стрес сценарии за неочаквана неблагоприятна промяна в пазарното възприятие относно кредитното качество на притежаваните емисии облигации. Сценариите се базират на историческата волатилност на суаповете за кредитно неизпълнение на съответните държави, издатели на притежаваните облигации.

Валутният риск е настоящия или потенциален риск за доходите и капитала, възникващ от неблагоприятни промени в пазарните валутни курсове и тяхното влияние върху валутните позиции, възникващи в резултат на цялостната дейност на Групата. При управлението на валутния риск Групата прилага стратегия за поддържане на минимални открити валутни позиции съгласно утвърдените лимити от компетентния орган на Банката. Валутни позиции не се формират със спекулативна цел, а в следствие на валутни операции, възникващи в хода на обичайната дейност на Групата. Управлението и контрола на валутния риск се осъществяват посредством лимити за максимална нетна открити позиция по видове валути и за обща нетна валутна позиция. Основните елементи в процеса на управление на валутния риск включват ежедневно управление и контрол на нетните открити позиции по валути и общо в рамките на утвърдените лимити. Регулярно се провеждат стрес-тестове за валутен риск като част от процеса по вътрешна оценка на адекватността на капитала. Сценариите се изготвят на база историческа волатилност за всяка валута.

Ценовият риск, произтичащ от позиции в капиталови инструменти, е рискът от потенциално негативно изменение на доходите и капитала, дължащо се на промени в пазарните цени на капиталови инструменти. Инвестициите в капиталови инструменти са извън обичайните по вътрешните правила сделки с финансови инструменти и могат да възникнат само с единодушно решение от компетентния орган на Банката. Ценовият риск, свързан с такива позиции, се оценява чрез прилагане на стрес-тест за ценови риск, свързан със стойността на капиталовите инструменти.

Резултатите от стрес-тестовите за лихвен риск, риск от кредитен спред, валутен риск и ценови риск, са част от процеса по вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК) и се използват за изчисляване на допълнителен капитал за покриване на тези рискове в рамките на регулярно провеждания ВААК, както и в оценката на адекватността на предвидения вътрешен капиталов буфер за стресови ситуации, който Групата поддържа над регулаторните изисквания съгласно утвърдената си рискова политика. Експозициите към пазарен риск, включително изпълнението на вътрешните лимити за пазарни рискове и резултатите от стрес тестовете, се докладват регулярно на Комитета за управление на активите и пасивите, Управителния съвет и Комитета за управление на риска. Прилаганите

лимита и стрес тестове за пазарните рискове, включително процедурите за тяхното определяне, измерване, наблюдение, отчитане и ескалация, са регламентирани във вътрешно нормативните политики и процедури на Групата на ББР.

Организацията на управление на пазарния риск включва следните органи/звена:

Надзорния съвет одобрява политиките за управление на риска, които определят целите и принципите за управление на пазарните рискове, включително рисковия толеранс, стратегиите, рисковата рамка, организацията на управление, както и отговорностите за тяхното измерване, контрол, управление и отчитане.

Комитетът за управление на риска (КР) разглежда регулярно информация във връзка с анализа, управлението и контрола на пазарните рискове, чрез която се информира за изпълнението на утвърдените лимити/ограничения и за решения/мерки за управление на пазарните рискове. КР утвърждава одобрени от УС на Банката предложения за лимити/ограничения и политики за управление на рисковете, присъщи за дейността на Банката.

Управителния съвет (УС) на Банката одобрява вътрешно нормативни документи, както и решения/мерки за управление на пазарните рискове, в рамките на своите компетенции.

Комитетът по управление на активите и пасивите (КУАП), в рамките на неговите компетенции извършва функции по оперативно управление на пазарните рискове. КУАП утвърждава лимити за управление на пазарните рискове, съответстващи на рисковия апетит и стратегиите за пазарните рискове, утвърдени в политиките за управление на риска на Банката, както и приема решения/мерки за управление на пазарните рискове.

Управление „Риск“ извършва дейностите по идентифициране, измерване и текущ мониторинг на пазарните рискове в рамките на определения рисков апетит на Групата. Осъществява контрол върху спазването на утвърдените лимити и инвестиционни ограничения по отношение на пазарните рискове и докладва за тяхното изпълнение до компетентните звена/органи, в съответствие с процедурите за докладване и ескалация, определени във вътрешните правила и процедури.

Управление „Трежъри“ извършва дейностите по управление на откритите позиции и изпълнение на сделки на финансовите пазари съгласно оперативните решения на КУАП и в съответствие с апетита към пазарни рискове на Групата и стратегиите за тяхното управление. Отговаря за спазване на утвърдените лимити и ограничения по-отношение на пазарните рискове.

2.4 Управление на ликвидния риск

Ликвидният риск представлява риск от невъзможност на Групата да посрещне своите текущи или потенциални задължения за плащания на падеж, без да понесе загуби от

непланирани мерки за осигуряване на ликвидност. Управлението и контрола на ликвидния риск се извършва чрез ежедневно наблюдение и управление на ликвидността, поддържане на достъп до достатъчна ликвидност за обезпечаване несъответствията между входящите и изходящите парични потоци по падежни интервали, както в нормална банкова среда, така и при различни сценарии на утежнена ликвидна среда. За целите на управлението и контрола на ликвидния риск Групата прилага вътрешни правила и процедури, чрез които е изградена система от ликвидни показатели, включваща лимити и индикатори за ранно предупреждение.

Основен акцент при управлението на ликвидността е поддържане на адекватно ниво на ликвиден буфер в съответствие с утвърдените лимити и ограничения, определени съгласно рисковия толеранс на Групата на ББР. Прилаганите лимити и ограничения при управлението и контрола на ликвидния риск включват изисквания за нива на покритие на нетните изходящи парични потоци с ликвиден буфер, за поддържане на минимален размер ликвиден буфер, гарантиращ поддържането на по-високи стойности от регулаторно изискуемото минимално отношение на ликвидно покритие, за поддържане на дневна база на минимален размер бързо ликвидни активи, за поддържане на минимален обем на необременени с тежести активи, лимити и ограничения по отношение на състава и структурата на ликвидния буфер, лимити за дългосрочни заемни средства по типове кредитори и др. Групата е разработила План за възстановяване съгласно законовите изисквания, който включва набор от индикатори за ранно предупреждение, както и подходящи мерки, които биха могли да се предприемат за преодоляване на критични ситуации.

Ликвидният риск се измерва посредством регулярна оценка на текущата и бъдеща ликвидна позиция на Групата чрез анализ на ликвидните несъответствия при нормални и неблагоприятни условия. Прилагат се допълнителни сценарии за очакваните паричните потоци от дейността, като се вземат под внимание и фактори като концентрация на финансиране, условни парични потоци, свързани със задбалансови ангажменти, риск от неполучаване на планирани входящи потоци, когато те се очакват. Измерват се и се следят ликвидните буфери на Групата и допълнителните източници на финансиране при пазарни и идиосинкратични шокове. Резултатите от стрес тестовете се използват за анализ на адекватността на способността за противодействие на Групата при стрес сценарии, включително за оценка на ефективността на вариантите за възстановяване, предвидени в Плана за възстановяване на Групата на ББР.

Резултатите от проведения вътрешен анализ на адекватността на ликвидността (ВААЛ) на Групата с данни към 31.12.2019 г. показват, че ликвидната позиция на Групата е балансирана, както в краткосрочните, така и в средносрочните и дългосрочните времеви хоризонти, като е налице достатъчна наличност на висококачествени ликвидни активи, които обезпечават изпълнението на финансовите задължения на Групата по плащания,

когато те станат дължими, както и осигуряват достатъчен ликвиден буфер за преодоляване на неблагоприятни условия.

Изпълнението на вътрешните лимити и резултатите от стрес тестовете за ликвиден риск, се докладват регулярно на Комитета за управление на активите и пасивите, Управителния съвет и Комитета за управление на риска. В рамките на своята вътрешна оценка на адекватността на капитала, Групата изчислява допълнителен капитал за покриване на ликвиден риск чрез измерване на ефекта върху финансовия резултат и капитала, свързан с потенциални допълнителни разходи в случай на необходимост от допълнително финансиране за покриване на кумулативен ликвиден недостиг, оценен при песимистичен сценарий. Прилаганите лимити и стрес тестове за ликвиден риск, включително процедурите за тяхното измерване, наблюдение, отчитане и ескалация, са регламентирани във вътрешно нормативните политики и процедури на Групата на ББР.

Организацията на управление на ликвидните рискове включва следните органи/звена:

Надзорния съвет одобрява политиката за управление на риска, която определя целите и принципите за управление на ликвидния риск, включително рисковия толеранс, рисковата рамка, организацията на управление, както и отговорностите за неговото измерване, контрол, управление и отчитане.

Комитетът за управление на риска (КР) на Банката разглежда регулярно информация във връзка с анализа, управлението и контрола на ликвидния риск, чрез която се информира за изпълнението на утвърдените лимити/ограничения и за решения/мерки за неговото управление. КР утвърждава одобрени от УС предложения за лимити/ограничения и политики за управление на рисковете, присъщи за дейността на Банката.

Управителния съвет (УС) на Банката одобрява вътрешно нормативни документи, лимити и решения/мерки за управление на ликвидните рискове. Отговаря за управлението на ликвидните рискове в съответствие с рисковия апетит и стратегиите за управление на ликвидните рискове, определени в рисковата политика на Групата, включително за прилагането и спазването ѝ.

Комитетът по управление на активите и пасивите (КУАП) е специализиран орган за централизирано управление на ликвидността. Той отговаря за стратегическото управление на активите и пасивите, включително за управлението на ликвидните рискове. КУАП провежда политиката по управление на ликвидността в съответствие с общата стратегия на Банката, извършва системен анализ на ликвидността, разглежда регулярно информация за регулаторни и вътрешни изисквания за ликвидност, както и резултатите и анализите на провежданите стрес сценарии. КУАП определя стратегията по финансиране на Групата, управлява на стратегическо ниво активите и пасивите на Групата, с оглед осигуряване на редовно и навременно посрещане на текущите и бъдещи задължения, както в нормални условия, така и при ликвидна криза. Комитетът приема решения/мерки

за управление на ликвидните рискове, които се внасят за одобрение от УС на Банката. КУАП отговаря за управлението на ликвидността при ликвидна криза.

Управление „Риск“ извършва дейности по идентифициране, измерване и контрол на ликвидния риск. Изготвя информация и анализи на текущите стойности на ликвидни коефициенти и изпълнението на свързаните лимити към КУАП, УС и КР. Звеното анализира ликвидните несъответствия и ликвидните буфери при различни стрес сценарии. Управлението изготвя предложения до КУАП, свързани с необходимост от изменения и/или допълнения на вътрешно нормативни документи и актуализация на лимити/ограничения за управление на ликвидните рискове.

Управление „Трежъри“ извършва оперативната дейност по управлението на ликвидността, включително управлението на ликвидния риск в рамките на деня и изпълнението на решенията на КУАП относно управлението на ликвидността. Управлението координира и интегрира методите, процесите и инструментите за управление на ликвидния риск на Групата. Звеното управлява ликвидния риск и планира ликвидните ресурси по отношение на оперативната и краткосрочната ликвидност на Банката и Групата. Управление „Трежъри“ осигурява адекватни нива на ликвидни буфери в съответствие с утвърдените лимити и ограничения по-отношение на ликвидните рискове. Звеното разработва планове за обезпечаване на ликвидността при непредвидени обстоятелства (планиране на действия при ликвидна криза), както и изготвя предложения до КУАП за изменения и допълнения на вътрешни нормативни документи и лимити/ограничения за управление на ликвидните рискове, след съгласуване с управление „Риск“.

2.5 Управление на операционния риск

Операционният риск е рискът от загуба, произтичащ от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, лица и системи, или поради външни събития, като включва в себе си правния риск. За управлението на операционния риск Групата на ББР прилага системен подход, обхващащ събирането на обективна информация, своевременно идентификация на операционния риск, неговото измерване (качествено и количествено), установяване на зависимости с други видове риск и прилагане на мерки за ограничаване влиянието му върху финансовия резултат и върху капитала на Групата. При управлението на операционния риск се регистрират всички операционни събития, възникващи в дейността на различните структурни звена в следствие на процеси в дейността на Групата на ББР, като се идентифицира и управлява пълния набор от операционни рискове. Операционните събития, характеризиращи се с по-голяма честота, както и тези с голям потенциален или реален ефект върху финансовия резултат на ББР или дружествата от Групата, са предмет на стриктно обследване и наблюдение. Те служат за основа на анализи на операционния риск в различни сценарии, включително при извършване на стрес тест за операционен риск. Операционният риск е измерим и

контролируем, като се поддържа регистър на операционните събития, който служи като база за анализ и подобрене на процесите на работа и минимизиране на условията, които потенциално биха довели до операционни събития и загуба за Групата. Прилагат се лимити за ключови индикатори за операционен риск, които изпълняват функцията на ранни предупредителни сигнали за потенциално нарастване на операционния риск, с цел гарантиране адресирането на критични проблеми и задействане на навременна управленска реакция при необходимост.

Изпълнението на вътрешните лимити и резултатите от стрес тестовете за операционен риск, се докладват периодично на Управителния съвет и Комитета за управление на риска. Резултатите от стрес-тестовете участват във формирането на допълнителния капитал за покриване на операционен риск в рамките на регулярно провеждания ВААК. Прилаганите лимити и стрес тестове за операционен риск, включително процедурите за тяхното определяне, измерване, наблюдение, отчитане и ескалация, са регламентирани във вътрешно нормативните политики и процедури на Групата на ББР.

Организация на управление на операционните рискове включва следните органи/звена:

Комитетът за управление на риска (КР) на Банката разглежда регулярно информация за управлението на риска, чрез която се информира за резултатите от настъпили операционни събития и стрес тестовете за операционен риск. КР утвърждава одобрени от УС предложения за лимити/ограничения и политики за управление на рисковете, присъщи за дейността на Банката.

Управителния съвет (УС) на Банката одобрява вътрешно нормативни документи, лимити и решения/мерки за управление на операционния риск. Отговаря за създаването на цялостната организация и ефективно функциониране на системата за управление на операционния риск.

Управление „Риск“ прави предложения до УС за изменения и допълнения на вътрешно нормативни документи и лимити за управление на операционните рискове. Координира процеса по събиране на информацията за операционните събития. Звеното регистрира получени доклади за операционни събития в база данни/регистър за настъпилите операционни събития, като поддържа и актуализира регистъра със съответните промени. Управлението изготвя тримесечни анализи за операционния риск, които се докладват на ръководството.

Ръководители на структурни звена идентифицират и управляват операционните рискове, присъщи за продуктите, дейностите, процесите и системите, за които те отговарят. Същите идентифицират, оценяват и ограничават операционния риск в процеса на развиване и прилагане на вътрешни правила и процедури и в цялостното управление на дейностите в техните компетенции, включително чрез прилагане на подходящи контролни механизми.

Ръководители на структурни звена съвместно с отговорниците по операционния риск, идентифицират, проучват и докладват до управление „Риск“, операционните събития, настъпили в звената, за които отговарят. Те координират, с помощта на отговорниците за операционен риск, и отговарят за изпълнението на корективни действия и последващи мерки, свързани с управлението на операционния риск, когато е приложимо.

Във всяко структурно звено се определя отговорник по операционния риск (ООР). ООР отговаря за организацията, координацията, установяването, следенето, докладването, контрола, измерването и управлението на операционните рискове в рамките на неговото структурно звено.

2.6 Обхват и естество на системата за измерване и отчитане на риска

Групата на ББР е създавала 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. 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 и капитала, както и върху размера на балансовите позиции на Групата на ББР.

Измерването на риска се осъществява чрез използване на методи и подходи, базирани на добрата банкова практика, като съответните методологии и процедури регулярно се преглеждат и осъвременяват от ангажираните с процесите звена.

2.7 Потоци от информация за риска, изпращана към ръководния орган

Ръководството се информира регулярно за рисковия профил, капиталовата адекватност и изпълнение на утвърдените лимити по категории риск. Управление „Риск“ изготвя регулярно отчет за риска, който представя цялостния рисков профил на Групата и изпълнението на определените във вътрешно-нормативната уредба лимити за управление и контрол на присъщите в дейността на Групата рискове. Докладването се извършва на регулярна база и при необходимост и е насочено към отговорните органи и комитети в банката.

3 СТРУКТУРА И ОРГАНИЗАЦИЯ НА ФУНКЦИИТЕ ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

3.1 За дружеството-майка

Организационният модел на функциите по управление и контрол на риска е изграден в съответствие с модел с три линии на защита. Основните роли на трите линии на защита включват:

- **Първата линия на защита** обхваща управление на риска от бизнес звената и звената, поемащи риск, които оценяват и анализират изпълненията на вътрешни и регулаторни ограничения и подпомагат дейността по вземане на решения при поемането и управлението на рисковете. На това ниво управлението на риска се осъществява чрез залагането на подходящи контроли и процедури.
- **Втората линия на защита** осигурява независима оценка, контрол и управление на риска от звената, изпълняващи контролни функции, независими от звената поемащи риск - управления „Риск“ и „Съответствие“. Основна роля има управление „Риск“, което изпълнява дейности, свързани с идентифициране, управление, измерване, контрол и отчитане на рисковете, стрес тестове, мониторинг на лимити и докладване тяхното изпълнение в съответствие с утвърдените процедури за ескалация.
- **Третата линия на защита** се осъществява от Вътрешния одит на групата („ВОГ“). Той извършва независим преглед на всички дейности в Групата на ББР, подлежащи на независима оценка, спрямо изградената система от вътрешни правила и адекватността им, спрямо външната нормативна среда, вътрешно-контролните механизми и системите за управление на рисковете, покриващи дейностите на Групата. С откритите от него слабости и пропуски се подпомага функциите на другите нива на защита в процеса на разработване и развиване на вътрешни правила и процедури, с цел подобряване ефективността по управление на риска.

Ролите и отговорностите на различните органи и звена, свързани с поемането, оценката, управлението и контрола на рисковете, са структурирани по начин, осигуряващ разделение на отговорностите, йерархичност и ясни правила, права, задължения и нива на докладване. Организацията на управление на риска е централизирана и структурирана както следва:

- *Надзорен съвет (НС)* – извършва общ надзор върху управлението на рисковете. Одобрява политиките за управление риска, които определят целите и принципите за управление на основните рискове, идентифицирани в дейността на Групата на ББР, включително рисковия апетит, стратегиите, рисковата рамка, организацията на управление, както и отговорностите за тяхното измерване, контрол, управление и отчитане. НС потвърждава решенията на Управителния съвет за

поемане на кредитен риск, съгласно компетенциите и лимитите заложи в Устава на банката и Наръчника за кредитната дейност на ББР, както и има други правомощия, предвидени в цитираните актове. При осъществяване на правомощията си Надзорният съвет на Банката се подпомага от специализирани комитети, както следва:

- *Комитет за управление на риска (КР)* - съветва Надзорния съвет и Управителния съвет във връзка с цялостната текуща и бъдеща стратегия по отношение на риска и склонността на Банката към поемане на риск и подпомага контрола върху изпълнението ѝ от висшия ръководен персонал. КР утвърждава одобрени от УС предложения за лимити/ограничения и политики за управление на рисковете, присъщи за дейността на Банката. КР разглежда регулярно информация във връзка с анализа, управлението и контрола на риска, чрез която се информира за цялостния рисков профил, изпълнението на рисковите ограничения, както и капиталовата и ликвидната позиция на ББР.
 - *Одитен комитет (ОК)* – отговорностите на ОК по отношение на риска включват наблюдение на процесите по финансово отчитане, наблюдение на ефективността на системите за вътрешен контрол, наблюдение на ефективността на системите за управление на рисковете, наблюдение на дейността по вътрешен одит и изпълнението на одитния план, наблюдение на независимия финансов одит, даване на препоръки за избор на регистриран одитор и докладване на Надзорния съвет по всички въпроси от своята компетентност.
 - *Комитет за възнагражденията* - изготвя и предлага решения за възнагражденията, като отчита влиянието върху риска и неговото управление, дългосрочните интереси на акционерите, инвеститорите и другите заинтересовани лица.
 - *Комитет за подбор на кандидати* – анализира периодично, поне веднъж годишно структурата, състава, броя на членовете и резултатите от работата на УС и НС и отправя препоръки за евентуални промени. Периодично прави преглед на Политиката за подбор, приемственост и оценка на пригодността в „Българска банка за развитие“ АД и отправя препоръки за промяна в нея.
- *Управителен съвет (УС)* – отговаря за общият подход за управление на рисковете и одобрява стратегии, политики, принципи и конкретните методи, техники и процедури за управление на рисковете. УС одобрява политики, правила, процедури, методологии и лимити, съответстващи на рисковия апетит и стратегиите за рисковете, утвърдени в политиките за управление на риска на Групата на ББР. Уведомява НС за всички настъпили обстоятелства, които са от съществено значение за Банката. Към Управителния съвет като помощни органи функционират специализирани комитети, както следва:

- *Комитет по управление на активите и пасивите (КУАП)* – извършва функциите по стратегическото управление на активите, пасивите и ликвидността, както и по управлението на пазарните рискове, в рамките на своите компетенции, съгласно вътрешната нормативна уредба.
 - *Комитетът по обезценките и провизиите (КОП)* - контролира процеса на наблюдение, оценка и класифициране на финансовите инструменти, установяване на очакваните кредитни загуби и формиране на обезценки.
 - *Комисия за разглеждане на сигнали* – орган за разглеждане на жалби и сигнали, подадени от служители на Групата.
- *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;
- *Управление „Риск“* - осигурява независима информация, анализи и експертна оценка за рисковете и предоставя на ръководния орган цялостен преглед на всички рискове. Звеното изпълнява дейности, свързани с идентифициране, управление, измерване, контрол и отчитане на рисковете, стрес тестове, мониторинг на лимити и докладване тяхното изпълнение в съответствие с утвърдените процедури за ескалация, както и предоставя становища по свързани с управлението на риска предложения и решения за съвместимостта им с рисковия толеранс на банката.
 - *Управление „Съответствие“* отговаря за спазването на регулаторната рамка, включително за адаптацията на вътрешната нормативна база и организацията на процесите в Банката към настъпилите и/или предстоящи промени. Звеното предоставя информация на ръководството на Банката чрез регулярни отчети до УС относно съответствието с регулаторната рамка. При констатиране на пропуски, звеното предлага мерки за отстраняване на допуснати несъответствия. Управлението съгласува всички вътрешни нормативни документи при тяхното разработване и актуализиране.
 - *Вътрешен одит на групата (ВОГ)* – като част от системата за вътрешен контрол помага за постигане на целите на Групата на ББР, чрез прилагането на систематичен и дисциплиниран подход за оценяване и подобряване ефективността на процесите по управление на риска, контрола и корпоративното управление. ВОГ осъществява дейността си съгласно утвърден годишен план за работа, който се изготвя на база оценка на значимостта на риска в Групата, като осигурява необходимото одитно покритие, за да се подпомогнат и подобрят процесите по идентификация и оценяване на рисковете в Групата.
 - Бизнес звената и звената, поемащи риск прилагат утвърдените правила и процедури за управление на рисковете, спазват регламентирано зададените ограничения по отношение на извършваните от тях дейности и предоставят

необходимата информация за анализ, оценка и вземане на информирано решение. Тяхната дейност се подпомага от управления „Правно“, „Кредитна администрация“, „Сигурност“, „Планиране, анализ и регулации“, „Класифицирана информация“, „Операции и клиентско обслужване“ и „МФИ и европейски фондове“.

- Управление „Планиране, анализ и регулации“ осъществява докладването към УС и БНБ на отчети, ключови показатели, бизнес планове и тяхното изпълнение, включително на рисковете на оперативно, бизнес, отчетно и стратегическо ниво.

3.2 За дъщерното дружество – „Национален гаранционен фонд“ ЕАД:

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

- Управителен съвет на ББР АД (Дружеството-майка) – извършва общ надзор върху управлението на рисковете;
- Съвет на директорите на НГФ – извършва общ надзор върху управлението на рисковете; 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 „Риск и мониторинг“ – осъществява общ мониторинг на гарантираните портфейли посредством проверки (текущи и при предявяване на искане за плащане) в търговските банки относно спазването на залегналите в гаранционните споразумения, условия на ниво отделен клиент и на ниво портфейл. Осъществява и дейностите по идентифициране, оценка, мониторинг и прилагане на мерки за ограничаване влиянието на основните рискове;

3.3 За дъщерното дружество – „Микрофинансираща институция Джобс“ ЕАД:

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. Също така, анализира кредитните сделки на стойност над 100,000 лева, от гледна точка на управление на кредитния риск при тяхното разрешаване;
- 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 прокурист) – 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;

3.4 За дъщерното дружество – „ББР Лизинг“ ЕАД:

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;
- Оперативно ръководство (Изпълнителен директор и прокурист) – 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.

3.5 За дъщерното дружество – „ББР Факторинг“ ЕАД:

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;
- Оперативно ръководство (Изпълнителен директор и прокурист) – 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.

3.6 За дъщерното дружество – „Фонд за капиталови инвестиции“ АД:

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

- Съвет на директорите – Одобрява риск апетита на Фонда, както и вътрешните му правила и процедури. Одобрява изготвените предложения свързани с инвестиции в дялове/акции в границите на своите правомощия. Също така, взема решение относно управлението на портфейла от инвестиции;
- Главен експерт „Инвестиции“ - Прави първоначална селекция на компании кандидатстващи за инвестиции от Фонда. Изготвя предложение до СД за извършване на инвестиция в селектираните компании, както и за излизане от инвестиция; Извършва текущ мониторинг и изготвя доклади/ план за действие при неблагоприятно развитие по отношение на направената инвестиция;
- Главен експерт „Риск“ - Следи за спазване на одобрените лимити във ФКИ; Предприема мерки за измерването и докладване на различните видове рискове, които се идентифицират при извършване на дейността на Фонда; Взема участие в процеса по вземане на решение за избор и управление на дадена инвестиция. При наличие на негативни индикатори и неблагоприятно развитите изисква изготвяне на доклад с план за последващи мерки по отношение на дадена инвестиция и участва при избор на подходящ вариант за излизане от нея;
- Старши юрисконсулт - изготвя становища по предложения относно дялови инвестиции; изготвя/ съгласува договорната документация за сключване на

сделката; консултира звената при обсъждане на въпроси и решения свързани с инвестиционната дейност на Фонда;

3.7 Брой на директорските постове, заемани от членовете на ръководния орган

Управлението на „Българска банка за развитие“ АД се осъществява чрез двустепенна система на управление, която включва Надзорен съвет (НС), съставен от трима членове и Управителен съвет (УС), съставен към момента от трима изпълнителни директори. Броят на членовете на УС може да бъде от трима до пет. Броят на директорските постове, заемани от членовете на ръководния орган в неговата изпълнителска функция е изцяло съобразен с изискванията на чл. 91, т.3 и т.4 от Директива 2013/36/ЕС.

В управлението на дъщерните дружества участва поне един от членовете на Управителния съвет на дружеството-майка. Тази политика има за цел осигуряване на контрол и непрекъсваемост на работните процеси в рамките на дружествата от групата, изпълнение на заложените цели и на решенията на УС на Банката, в качеството му на орган, изпълняващ функциите на общо събрание на акционерите в дъщерните дружества.

Информация за броя на директорските постове във Групата на ББР, оповестени в Годишния доклад за дейността за финансовата 2019 г. и в съответствие с Насоките относно изискванията за оповестяване на информация съгласно осма част на Регламент (ЕС) 575/2013 (EBA/2016/11) е предоставена в следващата таблица по-долу:

Таблица 4 : Директорски длъжности в групата на ББР (Финансовата група на ББР) към 30.09.2020 г.

Дружество от Групата на ББР	Ръководен орган	Длъжност / Началник управление	Титуляр
"Българска банка за развитие" АД	Надзорен съвет	Председател	Стамен Янев
"Българска банка за развитие" АД	Надзорен съвет	Зам. - председател	Митко Симеонов
"Българска банка за развитие" АД	Надзорен съвет	Член	Велина Бурска
"Българска банка за развитие" АД	Управителен съвет	Член и изп. директор	Живко Тодоров
"Българска банка за развитие" АД	Управителен съвет	Член и изп. директор	Панайот Филипов
"Българска банка за развитие" АД	Управителен съвет	Член и изп. директор	Николай Димитров
"Национален гаранционен фонд" ЕАД	Съвет на директорите	Председател	Живко Тодоров
"Национален гаранционен фонд" ЕАД	Съвет на директорите	Зам. Председател и изп. директор	Тодор Тодоров
"Национален гаранционен фонд" ЕАД	Съвет на директорите	Член	Захарина Тодорова
„Микрофинансираща институция Джобс“ ЕАД	Съвет на директорите	Председател	Панайот Филипов
„Микрофинансираща институция Джобс“ ЕАД	Съвет на директорите	Зам. - председател и изп. Директор	Ивана Цанева
Микрофинансираща институция Джобс“ ЕАД	Съвет на директорите	Член	Илия Комитов
„Микрофинансираща институция Джобс“ ЕАД	Съвет на директорите	Член	Ангелина Ангелова

Дружество от Групата на ББР	Ръководен орган	Длъжност / Началник управление	Титуляр
"Фонд за капиталови инвестиции" АД	Съвет на директорите	Председател и изп. директор	Николай Димитров
"Фонд за капиталови инвестиции" АД	Съвет на директорите	Зам. - председател	Тихомир Чемширов
"Фонд за капиталови инвестиции" АД	Съвет на директорите	Член	Цветомир Цанов
„ББР Лизинг“ ЕАД	Съвет на директорите	Председател	Живко Тодоров
„ББР Лизинг“ ЕАД	Съвет на директорите	Зам. - председател и изп. директор	Емил Вълканов
„ББР Лизинг“ ЕАД	Съвет на директорите	Член	Антония Добрева
„ББР Факторинг“ ЕАД	Съвет на директорите	Председател	Панайот Филипов
„ББР Факторинг“ ЕАД	Съвет на директорите	Зам. - председател и изп. директор	Георги Лилянов
„ББР Факторинг“ ЕАД	Съвет на директорите	Член	Тодор Гунчев

3.8 Оповестявания във връзка с член 435 параграф, букви б) и в) от Регламент (ЕС) 575/2013.

В съответствие с изискванията на § 17 от Приходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за Българската народна банка (ДВ, бр. 106 от 2018 г.) Банката е привела дейността си в съответствие с новите изисквания на Закона за кредитните институции (ЗКИ), свързани с вътрешното управление. Приет е пакет вътрешно-банкови нормативни документи, свързани с управлението на човешките ресурси, в т. ч. Политика за подбор, приемственост и оценка на пригодността в „Българска банка за развитие“ АД, Политика за въвеждане и обучение на членовете на ръководните органи на „Българска банка за развитие“ АД, Процедура за оценка на работата на членовете на ръководния орган и висшия ръководен персонал в ББР АД.

Политика за подбор, приемственост и оценка на пригодността в „Българска банка за развитие“ АД урежда принципите и правилата за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителния и надзорния съвет на „Българската банка за развитие“ АД и висшия ръководен персонал в ББР, както и процеса за подбор и назначаване на лица, заемащи ключови позиции. В съответствие с политика са определени и лицата, заемащи ключови позиции в Банката – началник управление „Планиране, анализ и регулации“, ръководителя на звеното за вътрешен одит, началник управление „Съответствие“ и началник управление „Риск“. В процеса на подбор на членове на ръководния орган, висшия ръководен персонал и на лицата, заемащи ключови позиции, се вземат предвид критериите, заложи в ЗКИ, Наредба № 20 от 24.04.2019 г. на БНБ 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, Наредба № 7 от 24.04.2014г. за организацията и управлението на рисковете в банките, Наредба № 10 от 24.04.2019г. за организацията, управлението и вътрешни контрол в банките, Наредба № 26 от 23.04.2009 г.

за финансовите институции и другите приложими нормативни актове в това число и Насоките за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции (EBA/GL/2017/12 от 21.03.2018) и Насоките относно вътрешното управление (EBA/GL/2017/11 от 21.03.2018).

В съответствие със Закона за кредитните институции, Наредба № 20 от 2009 г. на БНБ 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, Насоките за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции (EBA/GL/2017/12 от 21.03.2017) и Насоките относно вътрешното управление (EBA/GL/2017/11 от 21.03.2017) е създаден Комитет за подбор в ББР. Комитетът за подбор в ББР се състои най-малко от трима члена, като мнозинството от тях са независими по смисъла на чл.10а, ал. 2 от ЗКИ. Председателят и членовете на Комитета са членовете на Надзорния съвет на ББР. Дейността на Комитета е подробно регламентирана в Правила за дейността на Комитета за подбор в ББР.

Банката прилага политика за насърчаване на многообразието по отношение на членовете на УС/НС, висшия ръководен персонал и лицата, заемащи ключови позиции в „Българска банка за развитие“ АД с цел да се осигури многообразие на умения, трудов опит и различни гледни точки.

3.9 Комитет за управление на риска

С решение на Надзорния съвет от 24.01.2015 г., в Банката е създаден Комитет за управление на риска, който е в състав членовете на Надзорния съвет на ББР, мнозинството, от които са независими по смисъла на чл. 10а, ал. 2 ЗКИ. Председателят на комитета по управление на риска не може да бъде едновременно и председател на комитета за подбор по чл. 73в ЗКИ, на комитета за възнагражденията по Наредба № 4 от 2010 г. за изискванията към възнагражденията в банките или на одитния комитет на банката по Закона за независимия финансов одит, както и председател на надзорния съвет на банката. Предстои разработване на Правила за дейността на комитета за управление на риска съобразно последните изменения в Наредба № 7 от 24.04.2014 г. на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките и привеждане дейността на банката в съответствие с нормативната уредба. През 2019 година са проведени 9 заседания на Комитета за управление на риска, на които са разгледани обобщените тримесечни доклади на управление „Риск“ относно управлението на рисковете в Групата на ББР и други документи.

4 СТРУКТУРА И ЕЛЕМЕНТИ НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

Собственият капитал на Групата на ББР към 31.12.2019г. е в размер на 750,018 хил. лв. и в сравнение с края на предходната година е с 3,103 хил. лв. по-висок, или номинално с 0.42 %.

Таблица 5 : Собствените средства- детайлна информация- съгласно образци в РИ 1423/2013 г.

(хил. лв.)

СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА		Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013	
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): инструменти и резерви			
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	601,774	Член 26, параграф 1, член 27, член 28, член 29
	от които: Инструмент тип 1	601,774	списък на ЕБО, член 26, параграф 3
	от които: Инструмент тип 2	-	списък на ЕБО, член 26, параграф 3
	от които: Инструмент тип 3	-	списък на ЕБО, член 26, параграф 3
2	Неразпределена печалба	-	член 26, параграф 1, буква в)
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)	173,681	член 26, параграф 1
3а	Фондове за покриване на общи банкови рискове.		член 26, параграф 1, буква е)
4	\		член 486, параграф 2
5	Малцинствени участия (сума, допустима в консолидирания БСК1)	-	член 84
5а	Проверена от независимо лице междинна печалба минус всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди	-	член 26, параграф 2
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания:	775,455	Сумата от редове 1 до 5а
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): Корекции с оглед на нормативните изисквания			
7	Допълнителни корекции в стойността (сума с отрицателен знак)	(603)	членове 34, 105
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	(4,680)	член 36, параграф 1, буква б), член 37
9	празен в ЕС		
10	Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)	(15)	член 36, параграф 1, буква в), член 38
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци	-	член 33, параграф 1, буква а)
12	Суми с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба	-	член 36, параграф 1, буква г), член 40, член 159
13	Всяко увеличение в собствения капитал, което произтича от секюритизи-раните активи (сума с отрицателен знак)	-	член 32, параграф 1
14	Печалба или загуба по оценените по справедлива стойност пасиви, причинена от промени в кредитния рейтинг	-	член 33, параграф 1, буква б)
15	Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква д), член 41

СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА		Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013	
16	Преките и непреките позиции на институция в собствени инструменти на БАСК1 (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква е), член 42
17	Преките, непреките и синтетичните позиции в инструменти на БАСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква ж), член 44
18	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква з), член 43, член 45, член 46, член 49, параграфи 2 и 3, член 79
19	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, подточка i), член 43, член 45, член 47, член 48, параграф 1, буква б), член 49, параграфи 1—3, член 79
20	празен в ЕС		
20а	Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло от 1 250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане	(20,345)	член 36, параграф 1, буква к)
20б		(20,345)	член 36, параграф 1, буква к), подточка i), членове 89—91
20в	от които: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква к), подточка ii), член 243, параграф 1, буква б) член 244, параграф 1, буква б) член 258
20г	от които: свободни доставки (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква к), подточка iii), член 379, параграф 3
21	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (над 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а)
22	Стойност над прага от 15 % (сума с отрицателен знак)	-	член 48, параграф 1
23	от които: преки и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции	-	член 36, параграф 1, подточка i), член 48, параграф 1, буква б)
24	празен в ЕС	-	
25	от които: активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики		член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а)
25а	Загуба за текущата финансова година (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква а)
25б	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1 (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква л)
27	Допустими приспадания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква й)
27а	Други преходни корекции на БСК1	8,633	C01.00-Собствени средства (CA1), ред 520
27б	Елементи на или приспадания от БСК1 - други	(8,427)	C01.00-Собствени средства (CA1), ред 529

СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА			Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013
28	Общо корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания	(25,437)	Сумата от редове 7—20а, 21, 22 и 25а—27.
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	750,018	Ред 6 минус ред 28
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти			
30	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	-	членове 51, 52
31	от които: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти	-	
32	от които: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти	-	
33	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 4 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от ДК1	-	член 486, параграф 3
34	Допустим капитал от първи ред, включен в консолидирания ДК1 (включително малцинствените участия, които не са включени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и притежаван от трети страни	-	членове 85—86
35	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	-	член 486, параграф 3
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	-	Сумата от редове от 30, 33 и 34
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания			
37	Преките и непреките позиции на институция в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)	-	член 52, параграф 1, буква б), член 56, буква а), член 57
38	Преките, непреките и синтетичните позиции в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)	-	член 56, буква б), член 58
39	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	член 56, буква в), член 59, член 60, член 79
40	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	член 56, буква г), член 59, член 79
41	празен в ЕС	-	
42	Допустими приспадания от К2, които надвишават К2 на институцията (сума с отрицателен знак)	-	член 56, буква д)
43	Общо корекции на допълнителния капитал от първи ред (ДК1) с оглед на нормативните изисквания	-	Сумата от редове 37 до 42
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)		Ред 36 минус ред 43
45	Капитал от първи ред (К1 = БСК1 + ДК1)	750,018	Сума от редове 29 и 44
Капитал от втори ред (К2): инструменти и провизии			
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	-	членове 62—63

СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА			Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013
47	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 5 и свързаните премиенни резерви, предмет на постепенно отпадане от К2	-	член 486, параграф 4
48	Допустими инструменти на собствените средства, включени в консолидирания К2 (включително малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редове 5—34), емитирани от дъщерни предприятия и притежавани от трети страни	-	членове 87—88
49	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	-	член 486, параграф 4
50	Корекции с оглед на кредитния риск	-	член 62, букви в) и г)
51	Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	-	
Капитал от втори ред (К2): корекции с оглед на нормативните изисквания			
52	Преките и непреките позиции на институция в собствени инструменти на К2 и подчинените заеми (сума с отрицателен знак)	-	член 63, буква б), подточка i), член 66, буква а), член 67
53	Позициите в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)	-	член 66, буква б), член 68
54	Преките и непреките позиции в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятията от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	член 66, буква в), членове 69, 70 и 79
55	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	член 66, буква г), членове 69 и 79
56	празен в ЕС		
57	Общо корекции на капитала от втори ред (К2) с оглед на нормативните изисквания	-	Сумата от редове 52 до 56
58	Капитал от втори ред (К2):	-	Ред 51 минус ред 57
59	Съвкупен капитал (СК = К1 + К2)	750,018	Сумата от редове 45 и 58
60	Съвкупни рисково претеглени активи	2,702,963	
Капиталови съотношения и буфери			
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	27.75%	член 92, параграф 2, буква а)
62	Капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	27.75%	член 92, параграф 2, буква б)
63	Съвкупен капитал (като процент от общата рискова експозиция)	27.75%	член 92, параграф 2, буква в)
64	Специфично за институцията изискване за предпазен марж, обхващащ следните изисквания: за БСК1 в съответствие с член 92, параграф 1, буква а); за буфер с оглед запазване на капитала; за антицикличен буфер; за буфер с оглед на системния риск, както и — за институциите със системно значение — за буфер, изразен като процент от рисковата експозиция)	10.750%	ДКИ, членове 128—131 и 133

СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА			Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013
65	от което: изискване за буфер с оглед запазване на капитала	2.500%	
66	от което: изискване за антицикличен буфер	0.500%	
67	от което: изискване за буфер с оглед на системния риск	3.000%	
67a	от което: буфер за глобалните институции със системно значение (ГИСЗ) или другите институции със системно значение (ДИСЗ)	0.250%	
68	Разполагаме за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	6.250%	ДКИ, член 128
Суми под праговете за приспадане (преди претегляне на риска)			
72	Прекиите и непреките позиции в капитала на предприятията от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции)	-	член 36, параграф 1, буква з), членове 45—46 член 56, буква в), членове 59—60 член 66, буква в), членове 69—70
73	Прекиите и непреките позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции)	-	член 36, параграф 1, подточка i), членове 45 и 48
74	празен в ЕС		
75	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (под 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3)	-	член 36, параграф 1, буква в), членове 38 и 48
Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред			
76	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на ограничението)	-	член 62
77	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно стандартизирания подход	-	член 62
78	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага подходът на вътрешните рейтинги (преди въвеждане на ограничението)	-	член 62
79	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно подхода на вътрешните рейтинги	-	член 62
Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила (1 януари 2014 г. — 1 януари 2022 г.)			
80	— Действащо ограничение за инструментите на БАСК1, към които се прилагат споразумения с временна сила	-	член 484, параграф 3, член 486, параграфи 2 и 5
81	— Сума, изключена от БАСК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	член 484, параграф 3, член 486, параграфи 2 и 5
82	— Действащо ограничение за инструментите на ДК1, към които се прилагат споразумения с временна сила	-	член 484, параграф 4, член 486, параграфи 3 и 5
83	— Сума, изключена от ДК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	член 484, параграф 4, член 486, параграфи 3 и 5
84	— Действащо ограничение за инструментите на К2, към които се прилагат споразумения с временна сила	-	член 484, параграф 5, член 486, параграфи 4 и 5
85	— Сума, изключена от К2 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	член 484, параграф 5, член 486, параграфи 4 и 5

Таблица 6 : Основни характеристики на капиталовите инструменти - съгласно образци в РИ 1423/2013 г.

(суми в хил. лв.)

1	Емитент	Българска банка за развитие АД
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно пласиране на емисии на ценни книжа)	549300615CPXQO52J309
3	Приложимо право (или права) по отношение на инструмента	Българско право
	Регламентиране	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) (чл. 26 от Регламент (ЕС) No 575/2013)
4	Преходни правила на РКИ	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)
5	Правила на РКИ за периода след прехода	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)
6	Допустим на индивидуална/(под-)консолидирана / индивидуална & (под-)консолидирана основа	индивидуална основа& 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 последната отчетна дата)	601,774
9	Номинална стойност на инструмента	601,774
9а	Емисионна цена	100%
9б	Цена на обратно изкупуване	N/A
10	Счетоводна класификация	Акционерен капитал
11	Първоначална дата на издаване	1999 - 2010
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 предварителното обратно изкупуване, условни дати и размер	N/A
16	Последващи дати на предварителното обратно изкупуване, ако е приложимо	N/A
	Купони/дивиденди	Стойността на годишния дивидент се определя с решение на Общото събрание на акционерите на Банката
17	Фиксиран или плаващ дивидент/купон	N/A
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	N/A
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент	Не
20а	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето)	N/A

20б	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера)	N/A
21	Наличие на повишена цена или друг стимул за обратно изкупуване	Не
22	Некумулативен или некумулативен	N/A
23	Конвертируем или неконвертируем	N/A
24	Ако е конвертируем — фактор(и), задействащ(и) конвертирането	N/A
25	Ако е конвертируем — изцяло или частично	N/A
26	Ако е конвертируем — отношение на конвертирането	N/A
27	Ако е конвертируем — задължително или незадължително конвертиране	N/A
28	Ако е конвертируем, посочете вида инструмент, в който инструментът може да бъде конвертиран	N/A
29	Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира	N/A
30	Характеристики на преоценката на активи	Не
31	Ако се преоценява, посочете задействащите преоценката фактори	N/A
32	Ако се преоценява — изцяло или частично	N/A
33	Ако се преоценява — с постоянна сила или временно	N/A
34	Ако преоценката е временна — описание на преоценъчния механизъм	N/A
35	Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-привилегирания инструмент)	Всички кредитори от предхождащ ред.
36	Действителни характеристики, за които е установено несъответствие	Не
37	Ако отговорът е „да“, посочете характеристиките, за които е установено несъответствие	N/A

Таблица 7 : Равнение между елементите на собствените средства и балансовите позиции от заверения ГФО - съгласно образци в РИ 1423/2013 г.

(хил. лв.)

Консолидирана основа	Балансови позиции включени в изчислението на Собствени средства							Други корекции	КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД
	Внесен капитал	Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	Натрупан друг всеобхватен доход	Други резерви	Нематериални активи	Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	Отсрочени данъчни активи		
Собствени средства	601,774	11,714	16,638	157,043	4,680	17,845	15		
СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА	-	-	-	-	-	-	-	(2,897)	750,018
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	-	-	-	-	-	-	-	-	-
БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД (БСК1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капиталови инструменти, допустими като базов собствен капитал от първи ред	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изплатени капиталови инструменти	601,774	-	-	-	-	-	-	-	601,774
Неразпределена печалба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Неразпределена печалба от предишни години	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на предприятието майка	-	11,714	-	-	-	-	-	-	11,714
(-) Недопустима част от междинната или годишната печалба	-	(11,714)	-	-	-	-	-	-	(11,714)
Натрупан друг всеобхватен доход	-	-	16,638	-	-	-	-	-	16,638
Други резерви	-	-	-	157,043	-	-	-	-	157,043
Корекции на базовия собствен капитал от първи ред поради пруденциални филтри	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Корекции на стойността поради изискванията за пруденциална оценка	-	-	-	-	-	-	-	(603)	(603)
(-) Други нематериални активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Брутна сума на други нематериални активи	-	-	-	-	(4,680)	-	-	-	(4,680)

Консолидирана основа	Балансови позиции включени в изчислението на Собствени средства							Други корекции	КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД
	Внесен капитал	Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	Натрупан друг всеобхватен доход	Други резерви	Нематериални активи	Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	Отсрочени данъчни активи		
(-) Квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор, за които може като алтернатива да се прилага рисковото тегло 1250 %	-	-	-	-	-	(17,845)	-	(2,500)	(20,345)
(-) Подлежащи на приспадане отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики	-	-	-	-	-	-	(15)	-	(15)
Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	-	-	-	-	-	-	-	8,633	8,633
Елементи на или приспадания от базовия собствен капитал от първи ред - други	-	-	-	-	-	-	-	(8,427)	(8,427)

5 КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ

5.1 Вътрешен анализ на капитала

Основната цел на вътрешния анализ на адекватността на капитала в Групата на ББР е поддържане на адекватно капиталово покритие на банковите рискове за осигуряване на стратегическите цели на Групата, спазване на регулаторните капиталови изисквания, както и осигуряване поддържането на достатъчен капиталов буфер за преодоляване неблагоприятни условия.

Сложността и обхватът на извършвания вътрешен анализ на капитала е в съответствие с естеството, обхвата и сложността на дейността на Банката и нейните дъщерни дружества. Осъществяваният в Групата на ББР вътрешен анализ на адекватността 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 вътрешен капитал за покриване на всички значими рискове оценени в хипотезата на силно неблагоприятни условия на стрес,
- анализ на разпределението на необходимия капитал - периодична оценка на изпълнението на целите на Банката за поддържане на допустими равнища на кредитен, пазарен, операционен и ликвиден риск и анализ на динамиката при разпределението на капитала по видове рискове.

5.2 Капиталови изисквания за кредитен риск

При изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск Групата на ББР използва стандартизиран подход. Капиталовите изисквания за кредитен риск покриват кредитния риск и риска от разсейване в банковия портфейл, и риска от контрагента за цялостната дейност. Капиталовото изискване за кредитен риск по стандартизирания подход е 9.75%.

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

Таблица 8 : Образец 4 - EU OV1 за РПА /рисково претеглените активи/ - ЕВА/GL/2016/11

(хил. лв.)

			РПА		Минимални капиталови изисквания
			31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
	1	Кредитен риск (без CCR)	2,576,888	1,891,995	251,247
Член 438, букви в) и г)	2	От които стандартизиран подход	2,576,888	1,891,995	251,247
Член 438, букви в) и г)	3	От които базисен вътрешнорейтингов подход (FIRB)	-	-	-
Член 438, букви в) и г)	4	От които усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (A^B)	-	-	-
Член 438, буква г)	5	От които капиталови инструменти по метода за опростено прилагане на рисковите тегла или подхода на вътрешни модели (1MA)	-	-	-
Член 107 Член 438, букви в) и г)	6	CCR	-	-	-
Член 438, букви в) и г)	7	От които оценявани по пазарни цени	-	-	-
Член 438, букви в) и г)	8	От които оценявани по метода на първоначална експозиция	-	-	-
	9	От които стандартизиран подход	-	-	-
	10	От които метод на вътрешните модели (IMM)	-	-	-
Член 438, букви в) и г)	11	От които стойност на рисковите експозиции за вноски в гаранционния фонд за ЦК	-	-	-
Член 438, букви в) и г)	12	От които корекция на кредитната оценка (CVA)	-	-	-
Член 438, буква д)	13	Сетълмент риск	-	-	-
Член 449, буква о), подточка і)	14	Секюритизиращите експозиции в банковия портфейл (над прага)	-	-	-
	15	От които вътрешнорейтингов подход	-	-	-
	16	От които вътрешнорейтингов подход на надзорната формула	-	-	-
	17	От които подход на вътрешната оценка	-	-	-
	18	От които стандартизиран подход	-	-	-
Член 438, буква д)	19	Пазарен риск	-	59,461	-
	20	От които стандартизиран подход	-	59,461	-
	21	От които подход на вътрешния модел	-	-	-
Член 438, буква д)	22	Големи експозиции	-	-	-

			РПА		Минимални капиталови изисквания
			31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
Член 438, буква е)	23	Операционен риск	126,075	120,013	12,292
	24	От които подход на базисния индикатор	126,075	120,013	12,292
	25	От които стандартизиран подход	-	-	-
	26	От които усъвършенстван подход за измерване	-	-	-
Член 437, параграф 2, членове 48 и 60	27	Суми под праговете за приспадане (приложено рисково тегло 250 %)	-	-	-
Член 500	28	Коригиране на минималния размер	-	-	-
	29	Общо	2,702,963	2,071,469	263,539

5.3 Детайлни оповестявания за разпределение на класовете експозиции по критерии, определени от Регламент 575 и в съответствие с Насоки на ЕБО - ЕВА/GL/2016/11

5.3.1 Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване

При изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск Групата на ББР използва стандартизиран подход. За редуциране на кредитния риск се прилага опростен подход чрез техника за заместване на експозициите (обезпечена защита чрез приемливи активи или гаранции).

Балансовите позиции включват всички активи на Банката (нето, след приспадане на обезценката им), с изключение на сумите, отразени като намаления на собствения капитал. Задбалансовите експозиции са съставени от неусвоени суми по разрешени кредити и издадени банкови гаранции.

Общата сума на експозициите (преди отчитане на ефектите от редуциране на кредитния риск) към 31.12.2019 г. е 4,011,837 хил. лв., спрямо 3,907,760 хил. лв. в края на 2018 г. Средният размер на експозициите (преди отчитане на ефектите от редуциране на кредитния риск) за 2019 г. е 3,707,883 хил. лв., спрямо 3,536,964 хил. лв. в края на 2018 г.

В следващата таблица е показано разпределението на нетните и средните стойности на експозициите към 31.12.2019 г. по класове.

Таблица 9 : Образец 7 - EU CRB-B — Обща и средна нетна стойност на експозициите по стандартизирания подход - ЕВА/GL/2016/11

(хил. лв.)

		а	б
		Нетна стойност на експозициите в края на периода	Средни нетни експозиции за периода
16	Централни правителства или централни банки	828,343	741,926
17	Регионални правителства или местни органи на власт	1,965	1,972
18	Субекти от публичния сектор	21,938	16,090
19	Многостранни банки за развитие	7,289	7,246
20	Международни организации	-	-
21	Институции	349,107	368,028
22	Предприятия	1,828,197	1,598,459
23	От които: МСП	334,406	288,336
24	Експозиции на дребно	237,132	324,131
25	От които: МСП	21,659	19,955
26	Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижим имот	481,879	410,781
27	От които: МСП		

		а	б
		Нетна стойност на експозициите в края на периода	Средни нетни експозиции за периода
28	Експозиции в неизпълнение	168,734	156,576
29	Високорискови експозиции	1,956	1,956
30	Покрити облигации	-	-
31	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-
32	Предприятия за колективно инвестиране	-	-
33	Експозиции в капиталови инструменти	196	822
34	Други експозиции	85,101	79,896
35	Общо стандартизиран подход	4,011,837	3,707,883
36	Общо	4,011,837	3,707,883

Групата на ББР обслужва основно корпоративни клиенти и кредитни институции, и предприятия от сектор „държавно управление“ затова капиталовите изисквания за тях са най-големи: за клас експозиции „Предприятия“ са с най-голям относителен дял – 45.57%, следва клас „Централни правителства или централни банки“ с 20.64%. на база нетна стойност на експозициите в края на периода.

5.3.2 Експозиция към кредитен риск от контрагента

Кредитният риск от контрагента е рискът контрагентът да изпадне в неизпълнение преди окончателния сетълмент на паричните потоци по сделката. Характерен е за сделки с деривативни инструменти, срочни депозити, репо сделки, сделки по предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, транзакции с удължен сетълмент, маржин заемни сделки и други сделки на паричен пазар.

Групата на ББР не осъществява сделки с дериватни инструменти, стоки, „транзакции с удължен сетълмент“ и „маржин заемни сделки“ по смисъла на Регламент (ЕС) 575/2013.

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 са регламентирани във вътрешно-банковата нормативна уредба.

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

- риск от неизпълнение, вкл. държавен риск и риск от неизпълнение на контрагента;
- риск от концентрация;

- сетълмент риск.

Управлението на риска към банки-контрагенти се осъществява посредством система от лимити за контрагентен риск, която се базира на рисковия толеранс на Групата (определен под формата на определена част от капитала за контрагентен риск), кредитното качество и мащаб на контрагента, срочността на експозицията и характеристиките на финансовия инструмент.

В Групата съществува цялостна система за управление на риска към банки-контрагенти, залегнала в правилата и процедурите за управление на риска към банки-контрагенти и в методиката за анализ и оценка на кредитния риск към банки-контрагенти.

Методиката за определяне на оперативни лимити към банки-контрагенти се състои от следните етапи:

1. Определяне на рисковия толеранс за междубанкови сделки чрез алокиране на определена сума от капитала като лимит за експозиции към банки-контрагенти.
2. Определяне на вътрешни рейтинги на банките-контрагенти, съгласно Методика за анализ и оценка на кредитния риск към банки-контрагенти;
3. Трансформиране на алокирания капитал в лимити за банките-контрагенти, на база вероятности от неизпълнение, определени съгласно Методика за анализ и оценка на кредитния риск към банки-контрагенти;
4. Съобразяване на лимитите с утвърдените ограничения за риск от концентрация и определяне на допустимите рискови стойности на индивидуалните експозиции към банките-контрагенти;
5. Разпределение на лимитите за експозиции в индивидуални лимити по конкретните финансови инструменти, съобразявайки се с рисковите тегла на последните и с текущия и потенциален бизнес;
6. Одобрение на глобални лимити по банки-контрагенти, по падежни класове и по финансови инструменти от компетентния орган на Банката.

Методиката за анализ и оценка на кредитния риск към банки-контрагенти обхваща количествени и качествени групи фактори, определящи интегрална оценка на риска от неизпълнение, характеризиращи историческото и текущото състояние на банките-контрагенти, техния потенциал и перспективи за развитие, както и влиянието на външната среда и пазарната конюнктура върху степента на риска. Тези групи фактори са обобщени като:

- капиталова адекватност;
- качество на активите;
- възвръщаемост;

- ликвидност и финансиране;
- собственост и външна среда;
- капиталова подкрепа.

Анализът се базира на редица фактори като: размер, срок и вид на експозицията, 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 риск, който Групата е готова да поеме, се определя индивидуално съобразно кредитната ѝ политика и спецификите на експозицията. При оценка на кредитоспособността на всеки потенциален контрагент се анализира възможно най-широката и представителна информация, свързана с цялостното му състояние.

5.3.3 Географско разпределение на експозициите

Дейността на Групата на ББР е основно е на българския пазар. В края на годината 91.81 % от активите и задбалансовите експозиции на Банката са инвестирани в България, а 8.19 % в страни от Европа и останалия свят.

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

Таблица 10 : Образец 8 - EU CRB-C — Географска разбивка на експозициите – по класове и региони - ЕВА/GL/2016/11

(хил. лв.)

		Нетна стойност						
		България	Европа- страни от ЕС(без България)	Европа- страни извън ЕС	Русия	САЩ	Други	Общо
7	Централни правителства или централни банки	678,051	150,292	-	-	-	-	828,343
8	Регионални правителства или местни органи на власт	1,965	-	-	-	-	-	1,965
9	Субекти от публичния сектор	21,938	-	-	-	-	-	21,938
10	Многостранни банки за развитие	13	7,276	-	-	-	-	7,289
11	Международни организации	-	-	-	-	-	-	-
12	Институции	261,300	57,191	173	29,058	1,385	-	349,107
13	Предприятия	1,747,032	20,092	-	-	-	61,073	1,828,197
14	Експозиции на дребно	237,132	-	-	-	-	-	237,132

		Нетна стойност						
		България	Европа- страни от ЕС(без България)	Европа- страни извън ЕС	Русия	САЩ	Други	Общо
15	Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижим имот	481,879	-	-	-	-	-	481,879
16	Експозиции в неизпълнение	168,734	-	-	-	-	-	168,734
17	Високорискови експозиции	-	1,956	-	-	-	-	1,956
18	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-
19	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-	-
20	Предприятия за колективно инвестиране	-	-	-	-	-	-	-
21	Експозиции в капиталови инструменти	196	-	-	-	-	-	196
22	Други експозиции	85,101	-	-	-	-	-	85,101
23	Общо стандартизиран подход	3,683,341	236,807	173	29,058	1,385	61,073	4,011,837
24	Общо	3,683,341	236,807	173	29,058	1,385	61,073	4,011,837

5.3.4 Концентрация на експозициите по видове отрасли или контрагенти

По-долу са представени данни за балансовата експозиция на Групата по отрасли и класове експозиции.

Таблица 11 : Образец 9 - EU CRB-D — Концентрация на експозициите по видове отрасли или контрагенти - EBA/GL/2016/11

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	л	м	н	о	ф
		Селско стопанство	Промисленост	Събиране и обезреждане на отпадъци	Строителство	Търговия	Транспорт и Съобщения	Хотелиерство	Операции с недвижими имоти	Професионални и Административни дейности	Държавно управление	Финансови услуги	Други	НТООД	Физически лица	Общо
7	Централни правителства или централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	578,013	250,330	-	-	-	828,343
8	Регионални правителства или местни органи на власт	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,965	-	-	-	-	1,965
9	Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,938	-	-	-	-	21,938
10	Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,289	-	-	-	7,289
11	Международни организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Институции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	349,107	-	-	-	349,107
13	Предприятия	23,016	318,696	1,982	183,509	231,586	213,009	124,198	11,241	162,880	91,979	466,101	-	-	-	1,828,197
14	Експозиции на дребно	5,408	5,295	246	819	3,671	605	726	27	3,404	-	2,365	398	213,293	875	237,132
15	Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижим имот	19,029	102,577	-	140,678	29,049	21,243	1,162	159,850	5,216	-	1,943	-	-	1,132	481,879
16	Експозиции в неизпълнение	7,398	51,181	-	24,347	30,692	17,626	4,812	13,283	17,761	56	1,161	409	-	8	168,734
17	Високорискови експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,956	-	-	-	1,956

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	л	м	н	о	ф
		Селско стопанство	Промисленост	Събиране и обезвреждане на отпадъци	Строителство	Търговия	Транспорт и Съобщения	Хотелиерство	Операции с недвижими имоти	Професионални и Административни дейности	Държавно управление	Финансови услуги	Други	НПОД	Физически лица	Общо
18	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Предприятия за колективно инвестиране	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Експозиции в капиталови инструменти	-	-	-	-	13	-	-	-	-	-	183	-	-	-	196
22	Други експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	876	40,589	43,636	-	-	85,101
23	Общо стандартизиран подход	54,851	477,749	2,228	349,353	295,011	252,483	130,898	184,401	189,261	694,827	1,121,024	44,443	213,293	2,015	4,011,837
24	Общо	54,851	477,749	2,228	349,353	295,011	252,483	130,898	184,401	189,261	694,827	1,121,024	44,443	213,293	2,015	4,011,837

С най-голям относителен дял са експозициите за отрасъл „Финансови услуги“ – 27.94%, „Държавно управление“ – 17.32% и „Промисленост“ – 11.91%.

5.3.5 Разпределение на експозициите по остатъчен падеж

По-долу са представени данни за балансовата експозиция на Групата на ББР по остатъчен падеж и класове експозиции.

Таблица 12 : Образец 10 - EU CRB-E — Падеж на експозициите - EBA/GL/2016/11

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д	е
		Стойност на нетните експозиции					
		При поискване	< 1 година	> 1 година < 5 години	> 5 години	Няма предвиден падеж	Общо
7	Централни правителства или централни банки	250,330	79,802	286,894	211,317	-	828,343
8	Регионални правителства или местни органи на власт	-	11	-	1,954	-	1,965
9	Субекти от публичния сектор	-	-	21,938	-	-	21,938
10	Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	2,595	2,595
11	Международни организации	-	-	-	-	-	-
12	Институции	21,460	215,062	9,619	98,855	-	344,996
13	Предприятия	-	114,478	200,180	842,246	-	1,156,904
14	Експозиции на дребно	-	2,688	157,189	1,917	-	161,794
15	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	-	47,346	25,309	294,494	-	367,149
16	Експозиции в неизпълнение	-	4,289	101,572	45,128	-	150,989
17	Високорискови експозиции	-	-	-	-	788	788
18	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-
19	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-
20	Предприятия за колективно инвестиране	-	-	-	-	-	-
21	Експозиции в капиталови инструменти	-	-	-	-	196	196
22	Други експозиции	-	-	-	-	85,101	85,101
23	Общо стандартизиран подход	271,790	463,676	802,701	1,495,911	88,680	3,122,758
24	Общо	271,790	463,676	802,701	1,495,911	88,680	3,122,758

5.3.6 Кредитно качество на експозициите

Таблица 13: Образец 11 EU CR1-A — Кредитно качество на експозициите по класове експозиции и инструменти - EBA/GL/2016/11

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д	е	ж
		Брутни балансови стойности на		Корекция за специфичен кредитен риск	Корекция за общ кредитен риск	Натрупани отписвания	Начислени корекции за кредитен риск за периода	Нетни стойности
		Експозиции в неизпълнение	Експозиции в изпълнение					(а+б-в-г-д)
16	Централни правителства или централни банки	-	828,375	32	-	-	-	828,343
17	Регионални правителства или местни органи на власт	-	2,022	57	-	-	-	1,965
18	Субекти от публичния сектор	-	22,118	180	-	-	-	21,938
19	Многостранни банки за развитие	-	7,289	-	-	-	-	7,289
20	Международни организации	-	-	-	-	-	-	-
21	Институции	-	351,263	2,156	-	-	-	349,107
22	Предприятия	-	1,862,221	28,499	5,525	-	-	1,828,197
23	От които: МСП	-	339,682	5,276	-	-	-	334,406
24	Експозиции на дребно	-	237,698	332	234	-	-	237,132
25	От които: МСП	-	21,852	193	-	-	-	21,659
26	Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижим имот	-	485,148	3,269	-	-	-	481,879
27	От които: МСП	-	-	-	-	-	-	-
28	Експозиции в неизпълнение	292,886	-	124,152	-	-	-	168,734
29	Високорискови експозиции	-	1,956	-	-	-	-	1,956
30	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-
31	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-	-
32	Предприятия за колективно инвестиране	-	-	-	-	-	-	-

		а	б	в	г	д	е	ж
		Брутни балансови стойности на		Корекция за специфичен кредитен риск	Корекция за общ кредитен риск	Натрупани отписвания	Начислени корекции за кредитен риск за периода	Нетни стойности
		Експозиции в неизпълнение	Експозиции в изпълнение					(а+б-в-г-д)
33	Експозиции в капиталови инструменти	-	196	-	-	-	-	196
34	Други експозиции	-	85,101	-	-	-	-	85,101
35	Общо стандартизиран подход	292,886	3,883,387	158,677	5,759	-	-	4,011,837
36	Общо	292,886	3,883,387	158,677	5,759	-	-	4,011,837
37	От които: Кредити	253,741	1,741,191	135,947	234	-	-	1,858,751
38	От които: Дългови ценни книжа	-	540,553	-	-	-	-	540,553
39	От които: Задбалансови експозиции	17,745	879,396	2,537	5,525	-	-	889,079

Таблица 14: Образец 16 - EU CR2-A — Промени в съвкупността от корекции за общ и специфичен кредитен риск - ЕВА/GL/2016/11

(хил. лв.)

		а	б
		Натрупана корекция за специфичен кредитен риск	Натрупана корекция за общ кредитен риск
1	Начално салдо	(167,045)	(6,333)
2	Увеличения, дължащи се на начислени суми за изчислени кредитни загуби през периода	(51,487)	(10)
3	Намаления, дължащи се на възстановени суми за изчислени кредитни загуби през периода	18,755	557
4	Намаления, дължащи се на отписани суми за сметка на натрупани корекции за кредитен риск	32,691	-
5	Прехвърляния между корекциите за кредитен риск	-	-
6	Въздействие на курсовите разлики	-	-
7	Бизнес комбинации, включително придобиване или продажба на дъщерни предприятия	-	-
8	Други корекции	24	-
9	Крайно салдо	(167,062)	(5,786)
10	Възстановяване на корекции за кредитен риск, отчетени пряко в отчета за доходите		-
11	Корекции за специфичен кредитен риск, отчетени пряко в отчета за доходите		-
12	Корекции, дължащи се на преходни мерки във връзка с МСФО 9 (балансови и задбалансови)		8,412
13	Салдо на натрупана корекция за общ и специфичен кредитен риск съгласно стандартизирания подход		(164,436)

Общата сума на обезценките и провизиите в края на 2019 г. (корекциите за общ и специфичен кредитен риск) по експозициите на Групата е в размер на 172,848 хил. лв. От тях 29,366 хил. лв. са за обезценки на редовни експозиции по балансови вземания (кредити и аванси и дългови ценни книжа във фаза 1 съгласно МСФО 9, от които респективно обезценките за общ кредитен риск в размер на 247 хил. лв. са с цел допълнителна защита и покриване на съществуващи рискове и загуби, които не могат да бъдат конкретно определени за всяка отделна експозиция (вземанията по НПЕЕ). Провизиите по задбалансови вземания във фаза 1, съгласно МСФО 9, са в размер на 4,574 хил. лв. Останалата част от общата сума на корекциите за общ и специфичен кредитен риск по експозициите по балансови и задбалансови позиции за очаквани кредитни загуби (фаза 2 и фаза 3 съгласно МСФО 9) е в размер на 138,908 хил. лв.

5.4 Капиталови изисквания за пазарен риск

Към 31.12.2019 г. Групата на ББР няма изчислени капиталови изисквания за пазарен риск. Групата на ББР не поддържа търговски портфейл и не подлежи на капиталови изисквания за пазарен риск от търговски дейност. Банката прилага стратегия за минимизиране на пазарния риск чрез използване на относително несложни финансови инструменти и не поддържа позиции в търговски портфейл. Откритата валутна позиция на Групата се управлява ефективно и през отчетната година, Групата на ББР е изчислила че няма капиталово изискване за валутен риск към 31.12.2019 г.

Групата на ББР няма позиции в стоки и стокови деривати.

5.5 Капиталови изисквания за операционен риск

Групата на ББР изчислява капиталово изискване за операционен риск по Метода на базисния индикатор. При този подход капиталовото изискване е равно на 15 на сто от средната стойност на годишния брутен доход на Групата на ББР за последните три години.

Капиталовото изискване за операционен риск за 2019 г. е 12,292 хил. лв. за рисковите експозиции към операционен риск, които са в размер на 126,075 хил. лв.

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

Към 31.12.2019 година, съгласно Наредба № 8 от 24.04.2014 г. на БНБ за капиталовите буфери в банките, Групата на ББР поддържа следните капиталови буфери:

Предпазен капиталов буфер в размер на 67,574 хил. лв., равняващ се на 2.5% от сумата на общата рисково претеглена експозиция;

Към края на 2019 г. ББР прилага специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер в размер на 13,515 хил. лв., равняващ се на 0.5 % от сумата на общата рисково претеглена експозиция;

Капиталов буфер за системен риск в размер на 81,089 хил. лв., равняващ се на 3% от сумата на общата рисково претеглена експозиция;

През 2018 г с оглед на това, че ББР бе определена като други институции със системно значение, за нея бе въведен буфер , който към края на 2019 г. е в размер на 0.25% от сумата на общата рисково претеглена експозиция или с номинален размер на 6,757 хил. лв.;

С решение на БНБ №93 от 15 март 2019 г., на ББР е наложено допълнително изискване за базов собствен капитал, на основание чл. 103а, ал. 2, т. 5 от ЗКИ, надвишаващ изискванията по чл. 92, параграф 1 от Регламент (ЕС) 575/2013 в размер на 1.75% към рисково претеглените активи, или минимална обща капиталова адекватност от 9.75%.

През 2019 г. капиталовата адекватност на ББР не е спадала под нивата, определени от чл. 31, ал. 2 от Политиката за управление и контрол на риска- вътрешно нормативен документ на ББР – 23% обща капиталова адекватност и 19.5% адекватност на базовия собствен капитал от първи ред.

Таблица 15: Общите капиталови изисквания и излишък на капитал с вкл. буфери за 2019 г.

(хил. лв.)

2019	
Собствени средства	750,018
Капитал от първи ред	750,018
Базов собствен капитал от първи ред	750,018
Минимални капиталови изисквания на базовия собствен капитал	168,935
Минимални капиталови изисквания на капитала от първи ред	209,480
Минимални общи капиталови изисквания	263,539
Предпазен капиталов буфер	67,574
Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер	13,515
Буфер за системен риск	81,089
Буфер на други институции със системно значение	6,757
Коригирани капиталови изисквания на базовия собствен капитал, вкл. за буферите	337,870
Коригирани капиталови изисквания на капитала от първи ред, вкл. за буферите	378,415
Коригирани общи капиталови изисквания , вкл. за буферите	432,474
Излишък на общия капитал (преди буфери)	486,479
Излишък на общия капитал (след буфери)	317,544

В края на 2019 г. излишъкът на капитала след буфери възлиза на 317,544 хил. лв.

5.7 Обезценени експозиции

В Групата на ББР дефинициите за „просрочени“ и „обезценени“ експозиции, както и определението на Банката за „преструктурирана“ експозиция, прилагани за целите на счетоводната и регулаторната отчетност са синхронизирани с определенията на Европейския банков орган /ЕБО/. Съответно експозициите с просрочие над 90 дни се считат за експозиции в неизпълнение, което е регламентирано в Наръчника за кредитната дейност на ББР и подлежат на тест за обезценка в съответствие с Политика и правила за определяне на очаквана кредитна загуба и обезценка на експозиции в ББР. Доколкото има просрочени, но необезценени експозиции във „фаза 2“ и „фаза 3“ те са оповестени в годишния финансов отчет за 2019г.

Съгласно действащата счетоводната политика на Банката финансовият актив е

обезценен, ако отчетната му стойност е по-голяма от очакваната възстановима стойност.

Групата начислява обезценки на портфейлна основа на вземания по НПЕЕМЖС и частично за задбалансови експозиции.

Групата формира обезценки по експозиции на индивидуална и колективна основа, в зависимост от рисковия профил на кредитополучателя, на база решение на Комитета по провизии.

Експозициите в корпоративния кредитен портфейл на Групата се разделят основно на три категории според наличието на индикатори за обезценка – изменение на обективните показатели, на базата на които се извършва първоначалната оценка и последващо наблюдение на експозиция/клиент, което би довело до изменение на паричните потоци от финансовите активи в това число просрочие на дължими плащания от кредитополучателя: Фаза 1, „редовни“ (с присъден вътрешен рейтинг от 1 до 6 вкл.; Фаза 2, „наблюдавани“ или „forborne“ (с присъден вътрешен рейтинг 7) и Фаза 3, „проблемни/необслужвани“ (с присъден вътрешен рейтинг 8, 9 или 10). При клиенти, за които текущо няма установени индикации за повишен риск, Групата извършва периодично (най - малко веднъж годишно) преглед на финансовото и правно състояние, включително и на приетите обезпечения, с цел установяване необходимостта от промяна в процента на обезценки за риск от загуба и /или промяна в оценката на степента на кредитен риск. При клиенти с повишен кредитен риск, прегледът се извършва веднъж на 6 месеца, като при клиенти „проблемни/необслужвани“, прегледът се извършва на тримесечие.

При клиенти, за които текущо няма установени индикации за повишен риск, Групата извършва периодично (най-малко веднъж годишно) преглед на финансовото и правно състояние, включително и на приетите обезпечения, с цел установяване необходимостта от промяна в процента на обезценки за риск от загуба и/или промяна в оценката на степента на кредитен риск. При клиенти с повишен кредитен риск, прегледът се извършва веднъж на 6 месеца, като при клиенти „проблемни/необслужвани“, прегледът се извършва на тримесечие. В изпълнение на препоръките на Базелския комитет и тяхното транспониране в регулации в рамките на Европейския съюз и по-конкретно Регламент 575/2013/ЕС и Директива 2013/36/ЕС, търговските банки следва да въведат с вътрешно-нормативните си актове вътрешно-рейтингова система, която позволява съпоставимост с официален кредитен рейтинг на кредитополучатели от признати външни рейтингови институции, която възприема международно използваната скала от десет кредитни рейтингови категории, включително две категории за необслужвани кредити.

Групата е разработила детайлна вътрешно-нормативната база, включваща Политика и правила за определяне на очаквана кредитна загуба и обезценка на експозиции, Методика за анализ и оценка на кредитния риск в Българска банка за развитие АД и Наръчник за кредитната дейност на ББР, осигуряващи пълно съответствие на политиката и процедурите при определянето на вътрешен кредитен рейтинг с посочените нормативни актове на ЕС.

Размерът на обезценката се определя като разликата между текущия размер на амортизираната стойност на експозицията на клиента към Групата и нейния възстановим размер.

В горесцитираните документи, в Счетоводната си политика, както и в годишния финансов отчет на ББР и за 2019 г., са детайлизирани също така и методите за прилагането на индивидуални и колективни обезценки, методологията, използваните рискови параметри и индикаторите за обезценка за определяна на очаквани кредитни загуби /ОКЗ/, прилагането на обезценка на финансови инструменти (отчитани по СПС и амортизирана стойност) и определяне на ОКЗ по задбалансови ангажименти (вкл. портфейлни гаранции).

Съгласно чл. 434, ал.2 от Регламент (ЕС) 575/2013, равностойно оповестяване на обезценени и/или просрочени експозиции е направено в годишния финансов отчет за 2019г.

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

Таблица 16 : Финансовите активи съгласно рисковите класификационни групи по амортизирана стойност – информацията оповестена в ГФО за 2019 г.

(хил. лв.)

Към 31 декември 2019 г.	Редовни (Фаза 1)	Наблюдавани (Фаза 2)	Необслужвани (Фаза 3)	Общо
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка	250,643	-	-	250,643
Вземания от банки	341,813	177	-	341,990
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	570,586	118,202	74,711	763,499
Търговски кредити	512,552	81,112	120,212	713,876
Нетна инвестиция във финансов лизинг	9,598	146	583	10,327
Потребителски кредити	856	20	15	891
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1,174	-	-	1,174
Кредити на други ФИ	82,330	-	22,330	104,660
Други кредити и вземания	127,415	66,303	33,585	227,303
Вземания от Републиканския бюджет	167,258	-	-	167,258
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в ДВД - Дългови инструменти	596,967	-	-	596,967
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност - Ценни книжа	12,236	-	-	12,236
Други финансови активи	913	-	-	913
Общо финансови активи	2,674,341	265,960	251,436	3,191,737

Промените в съвкупността от корекции за общ и специфичен кредитен риск са оповестени в Образец 16: EU CR2-A — EBA/GL/2016/11

5.8 Оповестяване съгласно чл. 473а от Регламент (ЕС) 575 /2013

ББР е избрала да прилага преходните мерки за смекчаване на въздействието от въвеждането на МСФО 9 спрямо Собствения капитал, статичен подход, съгласно параграф 2 на чл. 473а "Въвеждане на МСФО 9" от Регламент 575/2013.

Съгласно чл. 473а параграф 7 Банката добавя към Базовия Собствения капитал от първи ред изчислената сума от 8,633 хил. лв. и преизчислява балансовата стойност на експозициите като и намалява корекциите за специфичен кредитен риск.

Таблица 17: Образец МСФО 9-FL - Сравнение на собствения капитал, съотношенията на капиталова адекватност и отношението на ливъридж на институциите при прилагане и неприлагане на преходните мерки за МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби - ЕВА/GL/2018/01

(хил. лв.)

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	Наличен капитал (размер)					
1	Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1)	750,018	746,915	-	-	-
2	Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	741,385	737,266	-	-	-
3	Капитал от първи ред	750,018	746,915	-	-	-
4	Капитал от първи ред (Т1) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	741,385	737,266	-	-	-
5	Общо капитал	750,018	746,915	-	-	-
6	Общо капитал при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	741,385	737,266	-	-	-
	Рисково претеглени активи (размер)	-	-	-	-	-
7	Общо рисково претеглени активи	2,702,963	2,071,469	-	-	-
8	Общо рисково претеглени активи при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	2,693,945	2,059,309	-	-	-
	Съотношения на капиталова адекватност	-	-	-	-	-
9	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковите експозиции)	27.75%	36.06%	-	-	-
10	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковите експозиции) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	27.52%	35.80%	-	-	-
11	Капитал от първи ред (като процент от размера на рисковите експозиции)	27.75%	36.06%	-	-	-
12	Капитал от първи ред (като процент от размера на рисковите експозиции) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	27.52%	35.80%	-	-	-
13	Обща капиталова адекватност (като процент от размера на рисковите експозиции)	27.75%	36.06%	-	-	-
14	Обща капиталова адекватност (като процент от размера на рисковите експозиции) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	27.52%	35.80%	-	-	-
	Отношение на ливъридж					
15	Мярка за общата експозиция при изчисляване на отношението на ливъридж	3,910,391	3,792,280	-	-	-
16	Отношение на ливъридж	19.18%	19.70%	-	-	-
17	Отношение на ливъридж при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	19.00%	19.49%	-	-	-

5.9 Оповестявания съгласно EBA GL/2018/10 – Насоките относно оповестяването на необслужваните и реструктурираните експозиции

Таблица 18: Образец 1- Кредитно качество на реструктурираните експозиции - EBA GL/2018/10

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозиции с мерки за реструктуриране				Натрупани обезценки, натрупани отрицателни промени на справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск и провизии		Получени обезпечения и финансови гаранции по реструктурирани експозиции	
		Обслужвани реструктурирани експозиции	Необслужвани реструктурирани експозиции		За обслужвани реструктурирани експозиции	За необслужвани реструктурирани експозиции			От които: обезпечения и финансови гаранции, получени по необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране
				От които: в неизпълнение					
1	Кредити и аванси	110,903	55,189	55,189	55,189	(2,179)	(8,186)	155,727	47,003
2	Централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Държавно управление	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитни институции	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Други финансови предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Нефинансови предприятия	110,903	55,189	55,189	55,189	(2,179)	(8,186)	155,727	47,003
7	Домакинства	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Дългови ценни книжа	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Поети задължения за отпускане на кредити	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Общо	110,903	55,189	55,189	55,189	(2,179)	(8,186)	155,727	47,003

Таблица 19: Образец 2 - Качество на реструктурирането - EBA GL/2018/10

		а
		Брутна балансова стойност на реструктурирани експозиции
1	Кредити и аванси, които са били реструктурирани повече от два пъти	-
2	Необслужвани реструктурирани кредити и аванси, които не отговарят на изходните критерии за изход от категория необслужвани	55,189

Таблица 20: Образец 3 - Кредитно качество на необслужваните експозиции по дни на просрочие - EBA GL/2018/10

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	
		Брутна балансова стойност/номинална стойност												
		Обслужвани експозиции				Необслужвани експозиции								
		Без просрочие или с просрочие < 30 дни	Просрочие > 30 дни < 90 дни	Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие < 90 дни	Просрочие > 90 дни < 180 дни	Просрочие > 180 дни < 1 година	Просрочие > 1 години < 2 години	Просрочие > 2 години < 5 години	Просрочие > 5 години < 7 години	Просрочие > 7 години	От които: в неизпълнение			
1	Кредити и аванси	2,306,095	2,301,741	4,354	275,140	131,036	12,176	1,996	13,467	79,343	32,331	4,791	275,140	
2	Централни банки	250,330	250,330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Държавно управление	94,809	94,809	-	925	-	-	-	-	-	925	-	925	
4	Кредитни институции	342,013	342,013	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Други финансови предприятия	65,179	65,179	-	22,330	-	-	-	-	-	22,330	-	22,330	
6	Нефинансови предприятия	1,405,036	1,400,728	4,308	250,876	131,020	12,158	1,716	13,211	79,321	8,659	4,791	250,876	
7	От които: МСП	867,503	863,195	4,308	108,882	36,666	4,335	1,016	13,211	40,591	8,659	4,404	108,882	
8	Домакинства	148,728	148,682	46	1,009	16	18	280	256	22	417	0	1,009	
9	Дългови ценни книжа	609,204	609,204	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Държавно управление	580,055	580,055	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Кредитни институции	5,166	5,166	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л
		Брутна балансова стойност/номинална стойност											
		Обслужвани експозиции				Необслужвани експозиции							
			Без просрочие или с просрочие < 30 дни	Просрочие > 30 дни < 90 дни		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие < 90 дни	Просрочие > 90 дни < 180 дни	Просрочие > 180 дни < 1 година	Просрочие > 1 години < 2 години	Просрочие > 2 години < 5 години	Просрочие > 5 години < 7 години	Просрочие > 7 години	От които: в неизпълнение
13	Други финансови предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Нефинансови предприятия	23,983	23,983	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Задбалансови експозиции	867,889			29,252								29,252
16	Централни банки	-			-								-
17	Държавно управление	20,047			-								-
18	Кредитни институции	9,974			-								-
19	Други финансови предприятия	19,587			-								-
20	Нефинансови предприятия	749,643			29,252								29,252
21	Домакинства	68,638			-								-
22	Общо	3,783,188	2,910,945	4,354	304,392	131,036	12,176	1,996	13,467	79,343	32,331	4,791	304,392

Таблица 21: Образец 4 - Обслужвани и необслужвани експозиции и свързаните с тях провизии - EBA GL/2018/10

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о
		Брутна балансова стойност/номинална стойност						Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						Натрупани частични отписвания	Получени обезпечения и финансови гаранции	
		Обслужвани експозиции			Необслужвани експозиции			Обслужвани експозиции — натрупана обезценка и провизии			Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск и провизии				За обслужвани експозиции	За необслужвани експозиции
			От които: фаза 1	От които: фаза 2		От които: фаза 2	От които: фаза 3		От които: фаза 1	От които: фаза 2		От които: фаза 2	От които: фаза 3			
1	Кредити и аванси	2,306,095	2,040,869	265,226	275,140	-	257,662	(34,039)	(29,273)	(4,766)	(130,508)	-	(130,508)	-	1,876,834	144,632
2	Централни банки	250,330	250,330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Държавно управление	94,809	94,809	-	925	-	925	(993)	(993)	-	(917)	-	(917)	-	93,816	8
4	Кредитни институции	342,013	341,836	177	-	-	-	(2,274)	(2,271)	(3)	-	-	-	-	339,739	-
5	Други финансови предприятия	65,179	65,179	-	22,330	-	22,330	(1,198)	(1,198)	-	(22,330)	-	(22,330)	-	63,981	-
6	Нефинансови предприятия	1,405,036	1,140,050	264,986	250,876	-	233,398	(29,275)	(24,518)	(4,757)	(106,587)	-	(106,587)	-	1,375,761	144,289
7	От които: МСП	867,503	785,674	81,829	108,882	-	108,628	(22,458)	(19,191)	(3,267)	(23,492)	-	(23,492)	-	845,045	85,390
8	Домакинства	148,728	148,665	63	1,009	-	1,009	(299)	(293)	(6)	(674)	-	(674)	-	3,537	335
9	Дългови ценни книжа	609,204	609,204	-	-	-	-	(93)	(93)	-	-	-	-	-	-	-
10	Централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Държавно управление	580,055	580,055	-	-	-	-	(93)	(93)	-	-	-	-	-	-	-
12	Кредитни институции	5,166	5,166	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Други финансови предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Нефинансови предприятия	23,983	23,983	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Задбалансови експозиции	876,371	872,234	4,137	20,770	-	20,770	(5,399)	(5,137)	(262)	(2,816)	-	(2,816)	-	-	-
16	Централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Държавно управление	20,047	20,047	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о
		Брутна балансова стойност/номинална стойност						Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						Натрупани частични отписвания	Получени обезпечения и финансови гаранции	
		Обслужвани експозиции			Необслужвани експозиции			Обслужвани експозиции — натрупана обезценка и провизии			Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск и провизии				За обслужвани експозиции	За необслужвани експозиции
			От които: фаза 1	От които: фаза 2		От които: фаза 2	От които: фаза 3		От които: фаза 1	От които: фаза 2		От които: фаза 2	От които: фаза 3			
18	Кредитни институции	9,974	9,974	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
19	Други финансови предприятия	19,587	19,587	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
20	Нефинансови предприятия	758,125	753,988	4,137	20,770		20,770	(5,282)	(5,020)	(262)	(2,816)	-	(2,816)		-	-
21	Домакинства	68,638	68,638	-	-	-	-	(117)	(117)	-	-	-	-		-	-
22	Общо	3,791,670	3,522,307	269,363	295,910	-	278,432	(39,531)	(34,503)	(5,028)	(133,324)	-	(133,324)		1,876,834	144,632

Таблица 22: Образец 5 - Качество на необслужваните експозиции по географски признак - EBA GL/2018/10

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д	е	ж
		Брутна балансова/номинална стойност				Натрупана обезценка	Провизии по задбалансови ангажменти и предоставени финансови гаранции	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск при необслужваните експозиции
		От които: необслужвани		От които: подлежащи на обезценка				
			От които: в неизпълнение					
1	Балансови експозиции	3,196,517	305,908	305,908	3,196,517	(164,640)		-
2	България	2,873,797	305,908	305,908	2,873,797	(164,312)		-
3	Румъния	42,219	-	-	42,219	-		-
4	Полша	9,293	-	-	9,293	-		-
5	Унгария	33,539	-	-	33,539	-		-
6	Хърватско	5,166	-	-	5,166	-		-
7	Германия	30,135	-	-	30,135	-		-
8	САЩ	1,385	-	-	1,385	-		-
9	Франция	53,953	-	-	53,953	-		-
10	Маршалови острови	61,129	-	-	61,129	(220)		-
11	Малта	20,127	-	-	20,127	(105)		-
12	Испания	11,678	-	-	11,678	-		-
13	Белгия	18,682	-	-	18,682	-		-
14	Латвия	2,641	-	-	2,641	-		-
15	Други държави	32,773	-	-	32,773	(3)		-
16	Задбалансови експозиции	897,141	29,252	-			(8,215)	
17	България	891,279	29,252	-			(8,215)	
18	Други държави	5,862	-	-			-	
19	Общо	4,093,658	335,160	305,908	3,196,517	(164,640)	(8,215)	-

Таблица 23: Образец 6 - Качество на кредитите и авансите по отрасли - EBA GL/2018/10

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д	е
		Брутна балансова стойност				Натрупана обезценка	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск при необслужваните експозиции
			От които: необслужвани		От които: подлежащи на обезценка кредити и аванси		
			От които: в неизпълнение				
1	Селско, горско и рибно стопанство	50,010	9,200	9,200	50,010	(3,077)	-
2	Добивна промишленост	-	-	-	-	-	-
3	Преработваща промишленост	393,229	92,666	92,666	393,222	(51,277)	-
4	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	52,946	6,089	6,089	52,946	(3,285)	-
5	Доставяне на води	2,320	-	-	2,320	(96)	-
6	Строителство	305,402	62,974	62,974	305,402	(53,663)	-
7	Търговия	189,601	33,846	33,846	189,601	(6,354)	-
8	Транспорт, складиране и пощи	175,232	16,473	16,473	175,232	(3,833)	-
9	Хотелиерство и ресторантьорство	131,867	5,500	5,500	131,867	(1,634)	-
10	Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения	77,297	-	-	77,297	(373)	-
11	Финансови и застрахователни дейности	-	-	-	-	-	-
12	Операции с недвижима собственост	148,756	13,299	13,299	148,756	(1,028)	-
13	Професионални дейности и научни изследвания	109,743	4,137	4,137	109,744	(6,109)	-
14	Административни и спомагателни дейности	12,527	69	69	12,527	(101)	-
15	Държавно управление	-	-	-	-	-	-
16	Образование	-	-	-	-	-	-
17	Хуманно здравеопазване и социална работа	264	25	25	264	(25)	-
18	Култура, спорт и развлечения	518	408	408	518	(11)	-
19	Други дейности	6,200	6,190	6,190	6,200	(4,996)	-
20	Общо	1,655,912	250,876	250,876	1,655,912	(135,862)	-

Таблица 24: Образец 7 - Оценка на обезпеченията — кредити и аванси - EBA GL/2018/10

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л
		Кредити и аванси											
		Обслужвани				Необслужвани							
				От които: просрочие > 30 дни <= 90 дни	Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни							
						От които: просроч ие > 90 дни < 180 дни	От които: просроч ие > 180 дни < 1 година	От които: просроч ие > 1 година < 2 години	От които: просроч ие > 2 година < 5 години	От които: просроч ие > 5 година < 7 години	От които: просроч ие > 7 години		
1	Брутна балансова стойност	2,581,235	2,306,095	4,354	275,140	131,036	144,104	12,176	1,996	13,467	79,343	32,331	4,791
2	<i>От които: обезпечени</i>	1,761,265	1,513,334	4,024	247,931	125,406	122,525	10,400	1,752	11,992	79,404	14,711	4,266
3	<i>От които: обезпечени с недвижим имот</i>	111,132	23,760	-	87,372	30,461	56,911	-	-	177	55,255	1,479	-
4	<i>От които: инструменти, чието съотношение размер на кредита/стойн ост на имота е по-голямо от 60 % и по-малко или равно на 80 %</i>	31,474	18,302		13,172	-	13,172						
5	<i>От които: инструменти, чието съотношение размер на кредита/стойн ост на имота е по-голямо от 80 % и по-малко или равно на 100 %</i>	2,588	2,588		-	-	-						
6	<i>От които: инструменти, чието съотношение размер на кредита/стойн ост на имота е над 100 %</i>	172,991	172,991		-	-	-						
7	Натрупана обезценка на обезпечени активи	(145,070)	(32,918)	(17)	(112,152)	(44,915)	(67,237)	(4,010)	(700)	(4,154)	(44,019)	(12,429)	(1,925)
8	Обезпечения												

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л
		Кредити и аванси											
		Обслужвани				Необслужвани							
						Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни						
							От които: просрочие > 90 дни < 180 дни	От които: просрочие > 180 дни < 1 година	От които: просрочие > 1 година < 2 години	От които: просрочие > 2 година < 5 години	От които: просрочие > 5 година < 7 години	От които: просрочие > 7 години	
9	<i>От които: ограничени до стойността на експозицията</i>	1,639,559	1,418,530	2,957	221,029	113,342	107,687	3,768	700	6,732	78,490	14,109	3,888
10	<i>От които: недвижими имоти</i>	155,656	137,315	-	18,341	1,063	17,278	-	-	91	16,763	424	-
11	<i>От които: стойност над ограничението</i>	3,114,691	2,384,551	2,242	730,140	273,605	456,535	5,292	1,255	80,957	279,369	60,634	29,028
12	<i>От които: недвижими имоти</i>	901,414	551,667	-	349,747	70,308	279,439	-	-	1,403	271,948	6,088	-
13	Получени финансови гаранции	554,039	542,532	-	11,507	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Натрупани частични отписвания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 25: Образец 8 : Промени в нивата на необслужваните кредити и аванси - EBA GL/2018/10

(хил. лв.)

		а	б
		Брутна балансова стойност	Свързани нетни натрупани възстановени суми
1	Начален размер на необслужваните кредити и аванси	296,629	
2	Входящи потоци към необслужвани портфейли	15,975	
3	Изходящи потоци от необслужвани портфейли	(37,464)	
4	Изходящ поток към обслужван портфейл	-	
5	Изходящ поток в резултат на частично или пълно погасяване на кредит	(4,773)	
6	Изходящ поток поради ликвидация на обезпечения	-	-
7	Изходящ поток поради влизане във владение на обезпечение	-	-
8	Изходящ поток поради продажба на инструменти	-	-
9	Изходящ поток поради прехвърляне на риска	-	-
10	Изходящи потоци поради отписване	(32,691)	
11	Изходящи потоци поради други ситуации	-	
12	Изходящи потоци поради прекласифициране като държани за продажба	-	
13	Окончателен размер на необслужваните кредити и аванси	275,140	

Таблица 26: Образец 9 - Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнително производство - EBA GL/2018/10

(хил. лв.)

		а	б
		Обезпечения, придобити чрез влизане във владение	
		Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни изменения
1	Имоти, машини и съоръжения (ИМС)	-	-
2	Различни от ИМС	39,081	(3,703)
3	<i>Жилищен недвижим имот</i>	-	-
4	<i>Търговски недвижим имот</i>	34,139	(3,661)
5	<i>Движимо имущество (автомобили, корабоплаване и др.)</i>	425	-
6	<i>Капиталови и дългови инструменти</i>	-	-
7	<i>Други</i>	4,517	(42)
8	Общо	39,081	(3,703)

Таблица 27: Образец 10 - Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнително производство — разбивка по години - EBA GL/2018/10

(хил. лв.)

	а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л												
													Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение											
													Намаляване на салдото на дълга				Придобити обезпечения < 2 години		Придобити обезпечения > 2 години < 5 години		Придобити обезпечения > 5 години		От които нетекущи активи, държани за продажба	
													Брутна балансова стойност	Натрупани отрицателни и изменения	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни изменения	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни и изменения	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни и изменения	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни и изменения	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни и изменения
1	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, класифицирани като ИМС	-	-	-	-																			
2	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, различни от тези, класифицирани като ИМС	181,759	(109,056)	39,081	(3,703)	4,940	(8)	23,439	(547)	10,702	(3,148)	-	-											
3	Жилищен недвижим имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
4	Търговски недвижим имот	129,863	(77,918)	34,139	(3,661)	4,940	(8)	19,238	(530)	9,961	(3,123)	-	-											
5	Движимо имущество (автомобили, корабоплаване и др.)	9,956	(5,974)	425	-	-	-	-	-	425	-	-	-											
6	Капиталови и дългови инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
7	Други	41,940	(25,164)	4,517	(42)	-	-	4,201	(17)	316	(25)	-	-											
8	Общо	181,759	(109,056)	39,081	(3,703)	4,940	(8)	23,439	(547)	10,702	(3,148)	-	-											

6 ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗПОЛЗВАНЕ НА АВКО ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА КРЕДИТЕН РИСК

При определянето на кредитното качество на една експозиция Групата на ББР използва кредитните оценки на признатите от ЕБО Агенции за външна кредитна оценка (АВКО): Standard&Poor's, Moody's или Fitch и съответствието между буквено-цифровата скала на всяка агенция и степента на кредитно качество. В случай на наличие на повече от една оценка от АВКО се прилагат разпоредбите на чл. 138 от Регламент (ЕС) 575/2013 г.

Оценки на АВКО се използват при клас експозиции вземания или условни вземания от институции и вземания от чуждестранни централни правителства предвид отсъствието на такива за останалите класове експозиции.

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

В следващата таблица са представени експозициите на Банката към контрагенти, за които има присъдено кредитно качество от призната АВКО.

Таблица 28: Образец 20 - EU CR5 — Стандартизиран подход - EBA/GL/2016/11

(в хил. лв.)

	Класове експозиции	Рисково тегло														Общо	От които без присъден кредитен рейтинг	
		0%	2%	4%	10%	20%	25%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	Приспаданото от капитала			
1	Централни правителства или централни банки	491,136	-	-	9,294	2,641	311,289	-	13,983	-	-	-	-	-	-	-	828,343	491,136
2	Регионално правителство или местни органи на власт	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,965	-	-	-	-	1,965	1,965
3	Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,938	-	-	-	-	21,938	21,938
4	Многостранни банки за развитие	2,595	-	-	-	4,694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,289	7,289
5	Международни организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Институции	-	-	-	-	240,802	-	-	5,166	-	-	102,965	174	-	-	-	349,107	177,880
7	Предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,828,197	-	-	-	-	1,828,197	1,828,197
8	Експозиции на дребно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	878	236,254	-	-	-	-	237,132	237,132
9	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот	-	-	-	-	-	-	6,284	82,109	-	-	393,486	-	-	-	-	481,879	481,879
10	Експозиции в неизпълнение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85,578	83,156	-	-	-	168,734	168,734
11	Експозиции, свързани с особено висок риск	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,956	-	-	-	1,956	1,956
12	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Предприятия за колективно инвестиране	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Капиталови инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	196	-	-	20,345	-	20,541	20,541
16	Други позиции	288	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,916	-	897	4,680	-	89,781	89,781
17	Общо	494,019	-	-	9,294	248,137	311,289	6,284	101,258	-	878	2,754,495	85,286	897	25,025	4,036,862	3,528,428	

7 СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ

Информация за обременените с тежести активи в съответствие с Насоките на ЕБО EBA/GL/2014/03 е оповестена в следващите таблици

Таблица 29: Форма А- Активи – EBA/GL/2014/03

(хил. лв.)

		Балансова стойност на обременени с тежести активи	Справедлива стойност на обременени с тежести активи	Балансова стойност на свободни от тежести активи	Справедлива стойност на свободни от тежести активи
		010	040	060	090
010	Активи на отчитащата се институция	19,723	 	3,119,779	
030	Капиталови инструменти	-	-	5,290	5,290
040	Дългови ценни книжа	6,967	6,967	602,140	602,144
120	Други активи	-	 	107,645	

В края на 2019 г. няма получено обезпечение по смисъла на EBA/GL/2014/03.

Таблица 30 : Форма В- Обременени с тежести активи/получени обезпечения и свързани с тях пасиви – EBA/GL/2014/03

(хил. лв.)

		Съответстващи пасиви, условни пасиви или предоставени в заем ценни книжа	Активи, получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от обременени с тежести покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа
		010	030
010	Балансова стойност на избрани финансови пасиви	18,639	19,723

8 ВЪТРЕШНИ МОДЕЛИ ЗА ПАЗАРЕН РИСК

Групата на ББР не използва вътрешни модели за пазарен риск.

9 ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ОПЕРАЦИОНЕН РИСК

При изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск Групата на ББР използва Подхода на базисния индикатор.

10 КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ В БАНКОВИЯ ПОРТФЕЙЛ

Притежаваните от Групата на ББР капиталови инструменти (позиция финансови активи, оценявани по СПС през друг всеобхватен доход са в размер на 3,578 хил. лв. и са с несъществен дял (под 0.1%) в сумата на активите на Банката. Те не оказват съществено влияние върху дейността и резултатите на Групата.

11 ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ЛИХВЕН РИСК ПО ПОЗИЦИИ, КОИТО НЕ СА ВКЛЮЧЕНИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ

Лихвеният риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл е текущия или бъдещ риск за приходите и икономическата стойност на капитала на Групата, произтичащ от въздействието на неблагоприятни движения в лихвените проценти върху лихвеночувствителните инструменти.

Във връзка с прилагане на Насоки на Европейския банков орган (ЕБО) относно управлението на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл, Групата на ББР актуализира вътрешно нормативната си уредба, регламентираща измерването, отчитането, наблюдението и контрола на лихвения риск в съответствие с Насоките на ЕБО (EBA/GL/2018/02). Управлението на лихвения риск се базира на Политика за управление на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл на Групата, която регламентира рисковия апетит, правилата и процедурите за установяване, измерване, наблюдение и контрол на лихвения риск, както и линиите на правомощия, отговорност и отчетност относно системата за управление на лихвения риск. Управлението и контрола на лихвения риск се осъществява посредством система от лимити за максимално приемливо въздействие на предварително определени шокови сценарии относно промяната на пазарните лихвени проценти върху нетния лихвен доход в едногодишен период и икономическата стойност на капитала на Групата.

Групата измерва на тримесечна база хипотетичните промени в нетния лихвен доход в рамките на едногодишен период (в краткосрочен хоризонт) и в икономическата стойност на капитала (в дългосрочен план) на Групата, породени от симулиране на лихвени стрес сценарии. Изготвят се регулярни отчети за финансовите активи, пасиви и задбалансови позиции на ББР и дружествата от Групата, разпределени във времеви интервали, според тяхната чувствителност към промени в лихвените проценти, чрез които се анализират несъответствията по отношение на промяната на лихвените проценти на активите, пасивите и задбалансовите ангажименти в различните времеви интервали. В оценката и анализите на лихвения риск се включват всички лихвеночувствителни активи, пасиви и задбалансови позиции на Групата на ББР.

Оценката на хипотетичното изменение на нетния лихвен доход (НЛД) на Групата се базира на потенциалното изменение на бъдещите лихвени приходи и разходи в рамките на едногодишен хоризонт, породено от симулирането на шокови сценарии за внезапна и неочаквана паралелна промяна на лихвените проценти. Хипотетичното изменение на НЛД представлява разликата между симулирания НЛД при алтернативен, по-неблагоприятен сценарий на шок на лихвените проценти и НЛД при базисен сценарий. Симулацията на изменението на НЛД се извършва при допускане за постоянен баланс, при който падежиращите парични потоци в рамките на едногодишния период се заменят с нови парични потоци със сходни характеристики по отношение на размер, валута, период на промяна на лихвата, компоненти на спред, минимални лихвени проценти (където е приложимо). Допускат се постоянни обеми в рамките на разглеждания едногодишен

период. При изчислението на бъдещите парични потоци се отчитат фиксираните надбавки (търговски маржове и други компоненти на спреда) и специфичните за инструментите минимални лихвени проценти, определени в договорите.

Оценката на хипотетичното изменение на икономическата стойност на капитала (ИСК) на Групата се базира на потенциалното изменение на нетната настояща стойност на лихвеночувствителните инструменти, породено от симулирането на лихвени стрес сценарии, включващи внезапни паралелни и непаралелни изменения и промени в пазарните лихвени криви. Потенциалната промяна в ИСК се изчислява като разлика между нетната настояща стойност на лихвеночувствителните инструменти, изчислена при сценарий на шок на лихвените проценти и изчислената при базисен сценарий според действащите пазарни лихвени проценти. Симулацията на изменението на ИСК се извършва при допускане за баланс с преустановяващи позиции, при които съществуващите позиции извън търговския портфейл се амортизират и не се заменят от нови дейности. При изчислението на паричните потоци и дисконтовите фактори се отчитат фиксираните надбавки (търговски маржове и други компоненти на спреда) и специфичните за инструментите минимални лихвени проценти, залегнали в договорите. Собственият капитал на Групата се изключва от изчислението. При изчислението на обобщената промяна на ИСК за всеки лихвен шок сценарий, измененията в ИСК по валути се сумират по такъв начин, че за всяка валута, в която е отчетено отрицателно изменение на ИСК, същото се сумира в пълен размер, а за валутите, в които е отчетено положително изменение в ИСК, същото се сумира като се претегля с фактор от 50%.

При оценката на потенциалното изменението на НЛД и ИСК безсрочните депозити (депозитите, за които няма договорени конкретни дати на падеж) се третират като овърнайт депозити. Предсрочните погасявания по кредити с фиксиран лихвен процент не са обект на поведенческо моделиране, предвид несъществен дял на кредитите с фиксирана лихва в лихвеночувствителните активи на Банката. Предсрочните тегления на срочни депозити също не са обект на поведенческо моделиране, доколкото финансирането на Групата включва в основната си част дългосрочно финансиране от международни финансови институции, парични средства, държани в разплащателни сметки (третирани като овърнайт депозити), както и единични срочни депозити. Оценката на лихвения риск се извършва по реда на Политика за управление на лихвения риск и Методика за оценка на лихвения риск и риска от кредитен спред, произтичащи от дейности извън търговския портфейл, които определят в детайли прилаганите от Групата допускания и методи на изчисление.

Използваните шокови сценарии относно промяната на лихвените проценти за целите на измерване на изпълнението на утвърдените лимити по отношение потенциално изменение на ИСК на Групата са следните:

- Паралелен шок на повишение на лихвените проценти по валути: +250 б.т. за валутите BGN/GBP и +200 б.т. за валутите EUR/USD
- Паралелен шок на понижаване на лихвените проценти по валути: -250 б.т. за валутите BGN/GBP и -200 б.т. за валутите EUR/USD

- Понижение на краткосрочните и повишение на дългосрочните проценти по валути
- Повишение на краткосрочните и понижение на дългосрочните проценти по валути
- Шок на повишение на краткосрочните проценти по валути
- Шок на понижение на краткосрочните проценти по валути
- Паралелен шок на повишение на лихвените проценти с 200 б.т. за всяка валута
- Паралелен шок на повишение на лихвените проценти с 200 б.т. за всяка валута

Използваните лихвени шокови сценарии за целите на измерване на изпълнението на лимитите по отношение потенциално изменение на нетния лихвен доход в едногодишен хоризонт включват паралелен шок на повишение и паралелен шок на понижение на лихвените проценти с 250 б.т. за валутите BGN и GBP и 200 б.т. за валутите EUR и USD.

В таблицата по-долу е представена информация за потенциалните промени в нетния лихвен доход в едногодишен хоризонт и в икономическата стойност на капитала на Групата, изчислени при прилагане на предписаните лихвени стрес сценарии в Насоките на ЕБО(ЕВА/GL/2018/02).

Таблица 31: Потенциалните промени в нетния лихвен доход в едногодишен хоризонт и в икономическата стойност на капитала на Групата – ЕВА/GL/2018/02

(хил. лв.)

	31.12.2019	(хил. лв.)
Сценарии на шок на лихвените проценти	Потенциална промяна в икономическата стойност на капитала /ДИСК/	Потенциална промяна в нетния лихвен доход в едногодишен хоризонт /ДНЛД/
Паралелен шок на повишение на лихвените проценти по валути /+250 б.т. за валутите BGN и GBP и +200 б.т. за валутите EUR и USD/	(75,336)	2,364
Паралелен шок на понижение на лихвените проценти по валути /-250 б.т. за валутите BGN и GBP и -200 б.т. за валутите EUR и USD/	21,687	(2,533)
Понижение на краткосрочните и повишение на дългосрочните проценти по валути	(19,696)	
Повишение на краткосрочните и понижение на дългосрочните проценти по валути	(1,617)	
Шок на повишение на краткосрочните проценти по валути	(25,103)	
Шок на понижение на краткосрочните проценти по валути	9,813	
Максимален негативен ефект	(75,336)	(2,533)
Капитал от първи ред	758,013	
Съотношение на максималния негативен ефект към капитала от първи ред	9.9%	0.3%

12 СЕКЮРИТИЗАЦИЯ

В своята дейност Групата на ББР не прилага секюритизация.

13 ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

С цел по-голяма сигурност и минимизиране на кредитния риск, Групата на ББР 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. Към нея се прилага коефициент на редукция, който отразява възможността за бърза реализация на обезпечението, като получената редуцирана стойност се използва в процеса по одобрение на кредити. Приетите като обезпечение движими и недвижими вещи 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 им в определен срок. Групата приема следните основни видове обезпечения:

- ипотeka;
- залог върху движима вещь; върху търговско предприятие; върху съвкупност;
- залог върху вземания по депозитна или разплащателна сметка в банка, както и депозиране на парични средства като обезпечение по сметка в ББР;
- финансови обезпечения с прехвърляне на собственост или с предоставяне на залог по смисъла на Закона за договорите за финансово обезпечение;
- залог върху държавни и общински ценни книжа;

- залог върху безналични ценни книжа, включително върху други финансови инструменти с инвестиционни характеристики – акции, облигации, други дългови ценни книжа, дялове от договорни фондове и др.;
- гаранция, издадена от държавата, централната банка, кредитна институция, международно призната институция, община или др.
- застраховка на рисковата експозиция;
- търговски ценни книжа - запис на заповед, менителница, чек и други, включително издадени от трето лице – недлъжник, в полза на Групата или джиросани /вкл. за залог/ в негова полза;
- залог върху дял от търговско дружество или обект на индустриална собственост /патент, марка и други/.
- други допустими обезпечения, предвидени в приложимото законодателство.

В процеса на редуциране на кредитния риск Групата на ББР 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 на ББР използва за редуциране на кредитния риск, са финансови обезпечения, защита с гаранции и жилищни и търговски ипотeki, които отговарят на изискванията на чл. 208 на Регламент (ЕС) 575/2013. При признаване на финансовите обезпечения за редуциране на кредитния риск, Групата на ББР следи за изпълнението на условията за ниска корелация, правна сигурност и оперативните изисквания.

В Групата на ББР са създадени и функционират системи и процедури за наблюдение, контрол и оценка на качеството на кредитния портфейл, както и система от лимити на ниво портфейл. Въведени са процедури и механизми за текущо следене, отчитане и управление на кредитния портфейл, изискващи периодични, а при необходимост извънредни доклади за финансовия и правен статус на всеки длъжник/група длъжници. Групата използва модели за генериране на вътрешен рейтинг за оценка и мониторинг на кредитния риск.

Таблица 32: Модифициран Образец 18 - EU CR3 — Техники за редуциране на кредитния риск — преглед - EBA/GL/2016/11

(хил. лв.)

Обезпечения, използвани за редуциране на кредитния риск - към 31.12.2019г.					
	Финансови обезпечения		Обезпечение жилищен имот	Обезпечение търговски имот	Защита с гаранции
	Блокирани парични средства	Заложени ДЦК			
Институции	12,756	-	-	-	-
Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-
Предприятия	81,810	-	-	-	-
На дребно	1,336	-	-	-	-
Обезпечени с недвижим имот	4,014	-	9,037	165,148	-
Експозиции в неизпълнение	-	-	-	-	-
Общо	99,916	-	9,037	165,148	-

Таблица 33: Образец 19 - EU CR4 — Стандартизиран подход — Експозиция към кредитен риск и ефект на CRM - EBA/GL/2016/11

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д	е
		Експозиции преди CCF и CRM		Експозиции след OOF и CRM		РПА и плътност на РПА	
	Класове експозиции	Балансова стойност	Задбалансова стойност	Балансова стойност	Задбалансова стойност	РПА	Плътност на РПА
1	Централни правителства или централни банки	828,343	-	973,248	68,388	86,271	8
2	Регионално правителство или местни органи на власт	1,965	-	1,965	-	1,965	100
3	Субекти от публичния сектор	21,938	-	21,938	-	21,938	100
4	Многостранни банки за развитие	2,595	4,694	2,595	4,694	939	13
5	Международни организации	-	-	-	-	-	-
6	Институции	344,996	4,111	332,240	2,273	149,580	45
7	Предприятия	1,156,904	671,293	1,145,249	556,013	1,621,640	95
8	Експозиции на дребно	161,794	75,338	16,839	4,060	14,920	71
9	Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижим имот	367,149	114,730	363,135	57,365	380,034	90

		а	б	в	г	д	е
		Експозиции преди CCF и CRM		Експозиции след OOF и CRM		РПА и плътност на РПА	
	Класове експозиции	Балансова стойност	Задбалансова стойност	Балансова стойност	Задбалансова стойност	РПА	Плътност на РПА
10	Експозиции в неизпълнение	150,989	17,745	150,989	17,745	210,312	125
11	Експозиции, свързани с особено висок риск	788	1,168	788	1,168	2,934	150
12	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-
13	Институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-
14	Предприятия за колективно инвестиране	-	-	-	-	-	-
15	Капиталови инструменти	196	-	196	-	196	100
16	Други позиции	85,101	-	113,576	70,673	86,159	47
17	Общо	3,122,758	889,079	3,122,758	782,379	2,576,888	66

При редуциране на кредитния риск Групата на ББР **не** използва балансово и задбалансово нетиране и кредитни деривати.

14 ЛИВЪРИДЖ

Група на ББР 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.

Към 31.12.2019 година отношението на ливъридж на Групата на ББР е в размер на 19.18%.

15 ПОЛИТИКА И ПРАКТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

През 2019 г. в резултат на извършен преглед на вътрешнонормативните документи, регламентиращи дейността по управление на човешките ресурси в Групата на ББР, са одобрени Политика за възнагражденията и допълнителните придобивки в Групата на ББР, Вътрешни правила за работната заплата в Групата на ББР, Вътрешни правила и процедури за назначаване, въвеждане в работата, обучение и напускане на служители от Групата на ББР, Правила за дейността на Комитета за възнагражденията в Групата на ББР, Правила за дейността на Комитета за подбор в ББР, Правилник за вътрешния трудов ред в Групата на ББР и Правила и процедури за атестиране в Групата на ББР, които замества действащия до този момент Наръчник за управление и развитие на човешките ресурси в Групата на ББР. Вътрешнонормативните документи са разработени по начин, който да мотивира

служителите към постигане на високи резултати с оглед реализиране на стратегическите цели на Групата.

Политика за възнагражденията и допълнителните придобивки в Групата на ББР (Политика) регламентира основните принципи и правила за определяне на възнагражденията и допълнителните придобивки в Групата на „Българската банка за развитие“ АД, както и мониторингът и контролът при тяхното прилагане. Политиката е съобразена с изискванията на Наредба № 4 от 21.12.2010 г. на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките и е съобразена с останалото приложимо законодателство. Принципите за формиране на възнагражденията и допълнителните придобивки са в съответствие със стратегията за дейността на Банката, целите, ценностите и дългосрочните интереси на Групата на ББР като насърчават надеждното и ефективно управление на риска и не стимулират поемането на риск, надвишаващ приемливото за Групата на ББР ниво.

Органите, които взимат участие в процеса на одобряването и контрола на Политиката, са:

1. Надзорният съвет (НС);
2. Комитетът за възнагражденията;
3. Комитет за управление на риска;
4. Управителният съвет;
5. Съветът на директорите;
6. Управление „Вътрешен одит на групата“;
7. Управление „Съответствие“;
8. Управление „Планиране, анализ и регулации“;
9. Управление „Човешки ресурси“.

Надзорният съвет на ББР:

1. одобрява политиката за възнагражденията и допълнителните придобивки в Групата на ББР;
2. следи за прилагането на политиката и одобрява последващи промени в нея;
3. взима решения за определяне на възнаграждения на членовете на УС на банката;
4. отговаря за извършването на периодичен (най-малко веднъж годишно) основен и независим преглед на политиката, като преценява дали тя функционира по предназначение (дали са включени всички одобрени схеми за възнаграждения), дали съответства на националните и международни разпоредби, принципи и стандарти.

В изпълнение на изискванията на Наредба № 4 на БНБ в ББР е създаден Комитет за възнагражденията, чиято дейност е регламентирана в Правила за дейността на Комитета за възнагражденията в Групата на ББР. Комитетът за възнагражденията се състои най-малко от

трима члена, като мнозинството от тях са независими по смисъла на чл.10а, ал. 2 от ЗКИ. Председателят и членовете на Комитета са членовете на Надзорния съвет на ББР.

Комитетът за възнагражденията изготвя и предлага решения за възнагражденията, като отчита влиянието върху риска и неговото управление в Банката, дългосрочните интереси на акционерите, инвеститорите и другите заинтересовани лица.

Без да засяга задачите на Комитета за възнагражденията, Комитетът за управление на риска проверява дали стимулите, осигурени от политиките и практиките за определяне на възнагражденията, отчитат риска, капитала, ликвидността и др.

Управителният съвет на банката приема политиката за възнагражденията и я предлага на Надзорния съвет за одобрение.

Съветът на директорите на дъщерните дружества следи за прилагането на политика в рамките на конкретното дружество.

Управление „Вътрешен одит на групата“ периодично извършва независим преглед на структурата, прилагането и въздействието на политиката за възнагражденията и допълнителните придобивки върху рисковия профил на Групата на ББР и начина, по който тези въздействия се управляват в съответствие със стратегията на ББР, националните и международни правила, принципи и стандарти.

Управление „Съответствие“ следи за съответствието на политиката и последващите изменения в нея с приложимото законодателство, регулациите и вътрешнобанковите нормативни документи.

С цел да се гарантира привеждане на политиката за възнагражденията и допълнителните придобивки в съответствие със стратегията и рамката за управление на риска на банката, управления „Човешки ресурси“, „Съответствие“ и “Планиране, анализ и регулации“ ежегодно правят преглед на политиката. В четвърто тримесечие на съответната година резултатът от прегледа се представя на вниманието на УС/НС и Комитета за възнагражденията, като в случаите, когато се констатира необходимост от промени, се представят предложения за промени.

Информация относно връзката между възнаграждението и резултатите от дейността

Възнагражденията и допълнителните придобивки в Групата на ББР не са обвързани с годишния финансов резултат на Групата на ББР и поетия риск, а са функция от представянето на персонала, оценено чрез годишната му атестация, пазара на труда, баланса между работа и личен живот на служителите и добрите практики в банковия сектор.

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 в ББР се формират от следните компоненти:

- постоянно възнаграждение (не се влияе от резултатите и поетия риск) – определя се на база на позицията, която заема съответния служител в зависимост от отговорностите, които поема и съответния професионален опит и функционални отговорности за длъжността по длъжностна характеристика или договор за управление. Постоянното възнаграждение се състои от:
- брутно месечно трудово възнаграждение;
- други плащания с постоянен характер и фиксиран размер, предоставяни по преценка на Банката/Дъщерните дружества, независещи от постигнатите й финансови резултати и несъздаващи стимули за поемане на риск. Променливо възнаграждение (базирано на постигнати резултати) – не се прилага в ББР.

16 СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА

COVID-19 и увеличение на капитала на ББР

Във връзка с епидемията, причинена от COVID-19, българското правителство предприе редица мерки за подпомагане на икономиката. На Банката беше възложена изключително съществена роля в прилагане на политиката на българското правителство по преодоляване на икономическите последици, причинени от пандемията. Мерките с пряк ефект върху Групата бяха следните:

С Постановление № 52 от 26 март 2020 г. бяха одобрени промени в бюджета на Министерство на икономиката за 2020 г. за допълнителни плащания в частта на финансирането на бюджетното салдо за сметка на централния бюджет в размер до 700 млн. лв. за увеличаване капитала на ББР. С решение № 215 от 27 март 2020 г., Министерският съвет взе решение да увеличи капитала на ББР със 700 млн. лв., като средствата бъдат използвани „за изпълнение на мерки за подпомагане на икономиката във връзка с епидемията от COVID-19, в т.ч. за издаване на портфейлни гаранции към банките, които да им позволят да предоставят по-гъвкави условия за бизнес кредити за определен период, при определени условия и при индивидуална преценка на всеки конкретен случай“. В изпълнение на горепосочените мерки, на 02.04.2020 г. бе свикано извънредно Общо събрание на акционерите на Банката, на което беше взето решение за увеличение на капитала чрез издаване на 7,000,000 бр. нови поименни безналични акции с номинална стойност 100 лева всяка на обща стойност 700,000,000 лева. По този начин капиталът на Банката беше увеличен от 601,773,500 на 1,301,773,500 лв.

С Решение № 257 от 14 април 2020 г., Министерският съвет одобри Програмата за гарантиране на безлихвени кредити в защита на хора, лишени от възможността да полагат труд поради пандемията от COVID-19, с бюджет 200 млн. лв., предложена от ББР, като обезпечаването на програмата ще бъде за сметка на средствата от увеличението на капитала на банката съгласно Решение № 215 на Министерския съвет от 2020 г.

С Решение № 310 от 7 май 2020 г., Министерският съвет одобри Програмата за портфейлни гаранции в подкрепа на ликвидността на микро-, малки и средни предприятия (МСП), пострадали от извънредната ситуация и епидемията от COVID-19, предложена от ББР, с бюджет 500 млн. лв., като обезпечаването на програмата да бъде за сметка на средствата от увеличението на капитала на банката съгласно Решение № 215 на Министерския съвет от 2020 г.

С Постановление на Министерски съвет № 134 от 18 юни 2020 г. бяха одобрени промени по бюджета на Министерството на икономиката за 2020 г. и за извършване на допълнителни плащания в частта на финансирането на бюджетното салдо за сметка на централния бюджет, с Решение № 402 от 18 юни 2020 г. на Министерския съвет българската държава реши да увеличи акционерното си участие в капитала на „Българска банка за развитие“ АД чрез парична вноска на обща стойност 140,000,000 лв. В изпълнение на посочените мерки, на 06.07.2020 г. се проведе извънредно Общо събрание на акционерите на Банката, на което беше взето решение за увеличение на капитала на Банката чрез издаване на 1,400,000 бр. нови поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 100 лева всяка, на обща стойност 140,000,000 По този начин капиталът на „Българска банка за развитие“ АД беше увеличен от 1,301,773,500 на 1,441,773,500 лв.

Групата е в процес на анализ на потенциалния ефект от тези мерки върху финансовото ѝ състояние и оперативните ѝ резултати.

В допълнение, с решение на БНБ от 9 април 2020 г., БНБ утвърди предложения от Асоциацията на банките в България Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества - финансови институции във връзка с въведеното на 13.03.2020 г. от Народното събрание извънредно положение във връзка с пандемията от COVID 19, към което Групата се присъедини. Той представлява частен мораториум, съгласно насоките на ЕБО (EBA/GL/2020/02).

В средата на месец юли 2020 г. ББР се присъедини към искане на Асоциацията на банките в България за удължаване на сроковете в мораториума върху плащанията. Промените са свързани с:

- удължаване на срока за подаване на искане от клиенти на банките за отсрочване на задължения и одобряването им от банките - до 30 септември 2020 г.
- удължаване на крайния срок за отсрочване на задължения на клиентите на банките до 31 март 2021 г.

Удължаването на срока на действие на реда за отсрочване на задължения се отнася за експозиции, за които не е било подадено искане за отсрочване на плащанията преди 22 юни 2020 г.

Предстои да бъде изчислен ефектът от този мораториум върху бизнеса на Банката в краткосрочен план.

Във връзка с възложените ѝ отговорности и мандати, с цел преодоляването на икономическите последици от разпространението на COVID-19, ББР разработи информационен портал <https://bbr.bg/covid/>, където се предоставя актуална информация за напредъка по двете програми, в които Банката прилага.

Промени в УС на Банката

С Решение на Надзорния съвет на ББР по Протокол № 10 от 06.04.2020 г. за нов член на Управителния съвет на ББР е избран г-н Живко Иванов Тодоров. Г-н Живко Тодоров е овластен да представлява и управлява Банката като изпълнителен директор. Обстоятелствата са вписани в Търговския регистър на 14.04.2020 г.

С Решение на Надзорния съвет на ББР по Протокол № 12 от 08.04.2020 г. е оттеглено овластяването за представляване от главния изпълнителен директор и е взето решение за освобождаване на г-н Стоян Тодоров Мавродиев като член на Управителния съвет на Банката. Обстоятелствата са вписани в Търговския регистър на 22.04.2020 г.

С Решение на Надзорния съвет по Протокол № 12 от 14.04.2020 г. за нов член на Управителния съвет на ББР е избран г-н Панайот Ивов Филипков. Това обстоятелство е вписано в Търговския регистър на 24.04.2020 г. Г-н Панайот Филипков е овластен да представлява и управлява Банката като изпълнителен директор. Това обстоятелство е вписано в Търговския регистър на 30.04.2020 г.

С Решение на Надзорния съвет по Протокол № 18 от 24.04.2020 г. е оттеглено овластяването за представляване от изпълнителния директор и е взето решение за освобождаване на г-н Румен Димитров Митров като член на Управителния съвет на Банката. Това обстоятелство е вписано в Търговския регистър на 30.04.2020 г.

Промени в НС на Банката

С Решение на Общото събрание на акционерите на Банката от 20.08.2020 г. г-н Лъчезар Борисов е освободен като член на Надзорния съвет, като е прието неговото място да заеме г-н Стамен Янев. С вписване в Търговски регистър от 26.08.2020 г. е заличено участието на г-н Лъчезар Борисов в състава на Надзорния съвет на Банката, като на негово място, с вписване от същата дата, е вписан г-н Стамен Янев.

Промени в Устава на Банката

С Решения на извънредно Общо събрание на акционерите на дружеството на заседания, проведени на 02.04.2020 г. и 06.07.2020 г. последователно са приети и отразени в Устава на ББР промените в капитала, както следва – със 700,000,000 лв., съгласно решение на ОСА, проведено на 02.04.2020 г. и със 140,000,000 лв., съгласно решение на ОСА, проведено на 06.07.2020 г.

С решение на ОСА, проведено на 20.08.2020 г., са приети промени в Устава на Банката, регулиращи функционалните характеристики на изпълнителните директори на Банката, като длъжността „главен изпълнителен директор“ се заличава и се внасят съответни изменения във функциите на членовете на Управителния съвет, отразени в разпоредбите на чл. 54, 57, 59 и 59а от Устава на Банката. Изпълнителните директори организират изпълнението на решенията на органите за управление, имат равнопоставеност и разпределят помежду си задълженията си, като всеки от тях отговаря за съответен ресор от дейността на Банката. Посочените промени са вписани в Търговски регистър на 03.09.2020 г.

Промяна в структурата на Банката

С решения на УС от 12.05.2020 г., 22.06.2020 г. и 21.08.2020 г., потвърдени от НС с решение от 14.05.2020 г., 29.06.2020 г. и от 01.09.2020 г., Банката извърши промени в организационната си структура, както следва:

- Закри звената Главен секретар и Кабинет на УС;
- Прехвърли отдели „Стратегическо развитие и планиране“, „Връзки с обществеността“ и „Концесии“, дотогава подчинени на началник на Кабинет на УС, към изпълнителен директор, като отдел „Стратегическо развитие и планиране“ се преобразува в управление с наименование „Стратегическо развитие“;
- Отдел „Класифицирана информация“ се трансформира в управление „Класифицирана информация“;
- Отдел „Секретариат“ се отдели от управление „Административно“ и премина на пряко подчинение на изпълнителен директор;
- Длъжността „Длъжностно лице по защита на данните“ (ДЛЗД), част от отдел „Класифицирана информация“, се обособи като отделна длъжност, на пряко подчинение на Изпълнителен директор;
- Бе създадено ново управление - Управление „Мониторинг и финансови инструменти“.

За целите на разделението на функциите и контрола между изпълнителните

директори на ББР, структурните единици в организационната структура на Банката са групирани в ресори, като разпределението на ресорите е, както следва:

Ресор № 1, със структура, подчинена на г-н Панайот Филипов, Изпълнителен директор и член на УС:

- Управление „Риск“
- Управление „Кредитна администрация“
- Управление „Проблемни вземания“
- Управление „Правно“
- Управление „Информационни технологии“
- Управление „Класифицирана информация“
- Длъжностно лице по защита на данните

Ресор № 2, със структура, подчинена на г-н Николай Димитров, Изпълнителен директор и член на УС:

- Управление „Корпоративно банкиране“
 - Управление „Трежъри“
 - Управление „Външни програми“
 - Управление „Инвестиционно банкиране и проектно финансиране“
- Управление „Международни финансови институции и еврофондове“
 - Управление „Мониторинг и финансови инструменти“
 - Управление „Административно“
 - Управление „Човешки ресурси“
 - Управление „Сигурност“
 - Отдел „Концесии“
 - Отдел „Секретариат“
 - Управление „Мониторинг и финансови инструменти“.

Ресор № 3, със структура, подчинена на г-н Живко Тодоров, Изпълнителен директор и член на УС:

- Управление „Счетоводство“
- Управление „Планиране, анализ и регулации“
- Управление „Операции и клиентско обслужване“
- Управление „Съответствие“
- Управление „Стратегическо развитие“
- Отдел „Връзки с обществеността“
- Главен икономист

Промени в управителните органи на дъщерните дружества

В рамките на отчетния период бяха извършени следните персонални промени в управителните органи на дъщерните дружества на ББР:

Национален гаранционен фонд ЕАД

С Решение по Протокол № 35 от 13.05.2020 г. на Управителния съвет на ББР АД, в качеството му на едноличен собственик на капитала на „НАЦИОНАЛЕН ГАРАНЦИОНЕН ФОНД“ ЕАД, са освободени г-н Стоян Тодоров Мавродиев, г-н Ангел Атанасов Джалъзов и г-н Андон Георгиев Георгиев като членове на Съвета на директорите на „НАЦИОНАЛЕН ГАРАНЦИОНЕН ФОНД“ ЕАД. За нови членове на Съвета на директорите са избрани г-н Живко Иванов Тодоров, г-н Тодор Людмилов Тодоров и г-жа Захарина Дамянова Тодорова. Г-н Живко Тодоров е избран за председател на Съвета на директорите, г-н Тодор Тодоров - за заместник-председател на СД и за изпълнителен директор на дружеството. Едновременно с това е оттеглено упълномощаването на прокуриста г-н Андон Георгиев Георгиев. Обстоятелствата са вписани в Търговския регистър на 20.05.2020 г.

Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД

С Решение по Протокол № 37 от 13.05.2020 г. на Управителния съвет на ББР АД, в качеството му на едноличен собственик на капитала на „МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ „ДЖОБС“ ЕАД, са освободени г-н Румен Димитров Митров, г-н Николай Димитров Димитров, г-н Ангел Атанасов Джалъзов и г-жа Христина Атанасова Тодорова, като членове на Съвета на директорите на „МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ „ДЖОБС“ ЕАД. За нови членове на Съвета на директорите са избрани г-н Панайот Ивов Филипов, г-жа Ивана Борисова Цанева и г-жа Ангелина Георгиева Ангелова. Оттеглено е упълномощаването на прокуриста Христина Тодорова. Обстоятелствата са вписани в Търговския регистър на 20.05.2020 г.

С Решение по Протокол № 46 от 21.05.2020 г. на Управителния съвет на ББР АД, в качеството му на едноличен собственик на капитала на „МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ „ДЖОБС“ ЕАД, е одобрен изборът на г-жа Ивана Борисова Цанева за изпълнителен директор на дружеството. Това обстоятелство е вписано в Търговския регистър на 20.05.2020 г.

С Решение по Протокол № 47 от 22.05.2020 г. на Управителния съвет на ББР АД, в качеството му на едноличен собственик на капитала на „МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ „ДЖОБС“ ЕАД, за нов член на Съвета на директорите на дружеството е избран г-н Стамен Стаменов Янев. Това обстоятелство е вписано в Търговския регистър на 29.05.2020 г.

С Решение по Протокол № 69 от 30.07.2020 г. на Управителния съвет на ББР АД, в качеството му на едноличен собственик на капитала на „МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ „ДЖОБС“, е освободен г-н Стамен Стаменов Янев като член на Съвета на директорите на дружеството. Това обстоятелство е вписано в Търговския регистър на 05.08.2020 г.

С Решение по Протокол № 75 от 24.08.2020 г. на Управителния съвет на ББР АД, в качеството му на едноличен собственик на капитала на „МИКРОФИНАНСИРАЩА ИНСТИТУЦИЯ „ДЖОБС“ ЕАД, за нов член на Съвета на директорите на дружеството е избран г-н Илия Радков Комитов. Това обстоятелство е вписано в Търговския регистър на 28.08.2020 г.

ББР Лизинг ЕАД

С Решение по Протокол № 33 от 13.05.2020 г. на Управителния съвет на ББР АД, в качеството му на едноличен собственик на капитала на „ББР ЛИЗИНГ“ ЕАД, са освободени г-н Стоян Тодоров Мавродиев, г-н Румен Димитров Митров и г-н Николай Димитров

Димитров, като членове на Съвета на директорите на „ББР ЛИЗИНГ“ ЕАД. За нови членове на Съвета на директорите са избрани г-н Живко Иванов Тодоров, г-жа Антония Христофорова Добрева и г-н Емил Вълканов Вълканов. Едновременно с това е оттеглено упълномощаването на прокуриста Емил Вълканов Вълканов. Г-н Живко Иванов Тодоров е избран за председател на Съвета на директорите, а г-н Емил Вълканов Вълканов - за заместник-председател на Съвет на директорите и за изпълнителен директор. Обстоятелствата са вписани в Търговския регистър на 20.05.2020 г.

С Решение по Протокол № 34 от 13.05.2020 г. на Управителния съвет на ББР АД, в качеството му на едноличен собственик на капитала на „ББР ЛИЗИНГ“ ЕАД, е одобрено упълномощаването на г-н Ивайло Кирилов Попов за Прокурист на „ББР ЛИЗИНГ“ ЕАД. Обстоятелството е вписано в Търговския регистър на 01.06.2020 г.

ББР Факторинг ЕАД

С Решение по Протокол № 39 от 13.05.2020 г. на Управителния съвет на ББР АД, в качеството му на едноличен собственик на капитала на „ББР ФАКТОРИНГ“ ЕАД, са освободени г-н Стоян Тодоров Мавродиев и г-н Румен Димитров Митров като членове на Съвета на директорите на „ББР ФАКТОРИНГ“ ЕАД. За нови членове на Съвета на директорите са избрани г-н Панайот Ивов Филипов и г-н Георги Ванюшев Лилянов. Едновременно с това е оттеглено упълномощаването на прокуриста Георги Ванюшев Лилянов. Г-н Панайот Филипов е избран за председател на Съвета на директорите, г-н Георги Ванюшев Лилянов - за заместник-председател на Съвета на директорите и изпълнителен директор на „ББР Факторинг“ ЕАД. Обстоятелствата са вписани в Търговския регистър на 20.05.2020г.

С Решение по Протокол № 48 от 26.05.2020г. на Управителния съвет на ББР АД, в качеството му на едноличен собственик на капитала на „ББР ФАКТОРИНГ“ ЕАД, е освободен г-н Николай Димитров Димитров като член на Съвета на директорите на „ББР ФАКТОРИНГ“ ЕАД. За нов член на Съвета на директорите е избран г-н Тодор Христов Гунчев. Обстоятелствата са вписани в Търговския регистър на 03.06.2020 г.

Фонд за капиталови инвестиции АД

На извънредно общо събрание на акционерите на „ФОНД ЗА КАПИТАЛОВИ ИНВЕСТИЦИИ“ АД, проведено на 13.05.2020 г., са освободени г-н Стоян Тодоров Мавродиев и г-н Румен Димитров Митров като членове на Съвета на директорите на „ФОНД ЗА КАПИТАЛОВИ ИНВЕСТИЦИИ“ АД. За нови членове на Съвета на директорите са избрани г-н Тихомир Гочев Чемширов и г-н Цветомир Георгиев Цанов. Промените в състава на Съвета на директорите са вписани в Търговския регистър на 20.05.2020 г.

С Решение на Съвета на директорите на „ФОНД ЗА КАПИТАЛОВИ ИНВЕСТИЦИИ“ АД по Протокол № 11 от 13.05.2020 г., г-н Николай Димитров Димитров е избран за председател на Съвета на директорите, а г-н Тихомир Гочев Чемширов е избран за заместник-председател. Едновременно с това г-н Николай Димитров Димитров е избран за изпълнителен директор на дружеството.

С решение на Съвета на директорите на дружеството по Протокол № 13 от 12.08.2020 г., за прокурист на дружеството е упълномощен Ангел Хаджиев. Обстоятелството е вписано в Търговски регистър на 21.08.2020 г.

По отношение на дружествата от Финансовата група на ББР, няма други съществени събития, настъпили в периода от отчетната дата до датата на приемане на този доклад, които

да налагат допълнителни оповестявания.

ПРИЛОЖЕНИЕ №1: СПИСЪК НА ТАБЛИЦИТЕ:

ТАБЛИЦА 1: ОБРАЗЕЦ 3: EU L13 — КРАТКО ОПИСАНИЕ НА РАЗЛИКИТЕ В ОБХВАТИТЕ НА КОНСОЛИДАЦИЯ (ЗА ОТДЕЛНИТЕ ПРЕДПРИЯТИЯ) - ЕВА/GL/2016/11	4
ТАБЛИЦА 2 : ОБРАЗЕЦ 1 - EU L11 — РАЗЛИКИ МЕЖДУ СЧЕТОВОДНИЯ И НАДЗОРНИЯ ОБХВАТ НА КОНСОЛИДАЦИЯ И СЪОТНАСЯНЕ НА КАТЕГОРИИТЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ КЪМ РЕГУЛАТОРНИТЕ РИСКОВИ КАТЕГОРИИ – ЕВА/GL/2016/11	5
ТАБЛИЦА 3 : ОБРАЗЕЦ 2 - EU L12 — ОСНОВНИ ИЗТОЧНИЦИ НА РАЗЛИКИ МЕЖДУ РЕГУЛАТОРНИТЕ РАЗМЕРИ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ И БАЛАНСОВИТЕ СТОЙНОСТИ ВЪВ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ - СЪГЛАСНО ЕВА/GL/2016/11	8
ТАБЛИЦА 4 : ДИРЕКТОРСКИ ДЛЪЖНОСТИ В ГРУПАТА НА БЪР (ФИНАНСОВАТА ГРУПА НА БЪР) КЪМ 30.09.2020 Г.	28
ТАБЛИЦА 5 : СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА- ДЕТАЙЛНА ИНФОРМАЦИЯ- СЪГЛАСНО ОБРАЗЦИ В РИ 1423/2013 Г.	31
ТАБЛИЦА 6 : ОСНОВНИ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА КАПИТАЛОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ - СЪГЛАСНО ОБРАЗЦИ В РИ 1423/2013 Г.	36
ТАБЛИЦА 7 : РАВНЕНИЕ МЕЖДУ ЕЛЕМЕНТИТЕ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА И БАЛАНСОВИТЕ ПОЗИЦИИ ОТ ЗАВЕРЕНИЯ ГФО - СЪГЛАСНО ОБРАЗЦИ В РИ 1423/2013 Г.	38
ТАБЛИЦА 8 : ОБРАЗЕЦ 4 - EU OV1 ЗА РПА /РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ АКТИВИ/ - ЕВА/GL/2016/11	41
ТАБЛИЦА 9 : ОБРАЗЕЦ 7 - EU CRV-B — ОБЩА И СРЕДНА НЕТНА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД - ЕВА/GL/2016/11	43
ТАБЛИЦА 10 : ОБРАЗЕЦ 8 - EU CRV-C — ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ – ПО КЛАСОВЕ И РЕГИОНИ - ЕВА/GL/2016/11	46
ТАБЛИЦА 11 : ОБРАЗЕЦ 9 - EU CRV-D — КОНЦЕНТРАЦИЯ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ВИДОВЕ ОТРАСЛИ ИЛИ КОНТРАГЕНТИ - ЕВА/GL/2016/11	48
ТАБЛИЦА 12 : ОБРАЗЕЦ 10 - EU CRV-E — ПАДЕЖ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ - ЕВА/GL/2016/11.....	50
ТАБЛИЦА 13: ОБРАЗЕЦ 11 EU CR1-A — КРЕДИТНО КАЧЕСТВО НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ И ИНСТРУМЕНТИ - ЕВА/GL/2016/11	51
ТАБЛИЦА 14: ОБРАЗЕЦ 16 - EU CR2-A — ПРОМЕНИ В СЪВКУПНОСТТА ОТ КОРЕКЦИИ ЗА ОБЩ И СПЕЦИФИЧЕН КРЕДИТЕН РИСК - ЕВА/GL/2016/11	53
ТАБЛИЦА 15: ОБЩИТЕ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ И ИЗЛИШЪК НА КАПИТАЛ С ВКЛ. БУФЕРИ ЗА 2019 Г.	55
ТАБЛИЦА 16 : ФИНАНСОВИТЕ АКТИВИ СЪГЛАСНО РИСКОВИТЕ КЛАСИФИКАЦИОННИ ГРУПИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ –ИНФОРМАЦИЯ ОПОВЕСТЕНА В ГФО ЗА 2019 Г.	58
ТАБЛИЦА 17: ОБРАЗЕЦ МСФО 9-FL - СРАВНЕНИЕ НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, СЪОТНОШЕНИЯТА НА КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ И ОТНОШЕНИЕТО НА ЛИВЪРИДЖ НА ИНСТИТУЦИИТЕ ПРИ ПРИЛАГАНЕ И НЕПРИЛАГАНЕ НА ПРЕХОДНИТЕ МЕРКИ ЗА МСФО 9 ИЛИ АНАЛОГИЧНИТЕ ОЧАКВАНИ КРЕДИТНИ ЗАГУБИ - ЕВА/GL/2018/01.....	59
ТАБЛИЦА 18: ОБРАЗЕЦ 1- КРЕДИТНО КАЧЕСТВО НА ПРЕСТРУКТУРИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ - ЕВА GL/2018/10.....	60
ТАБЛИЦА 19: ОБРАЗЕЦ 2 - КАЧЕСТВО НА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕТО - ЕВА GL/2018/10.....	61
ТАБЛИЦА 20: ОБРАЗЕЦ 3 - КРЕДИТНО КАЧЕСТВО НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ДНИ НА ПРОСРОЧИЕ - ЕВА GL/2018/10	61
ТАБЛИЦА 21: ОБРАЗЕЦ 4 - ОБСЛУЖВАНИ И НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ И СВЪРЗАНИТЕ С ТЯХ ПРОВИЗИИ - ЕВА GL/2018/10	63
ТАБЛИЦА 22: ОБРАЗЕЦ 5 - КАЧЕСТВО НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ГЕОГРАФСКИ ПРИЗНАК - ЕВА GL/2018/10.....	65
ТАБЛИЦА 23: ОБРАЗЕЦ 6 - КАЧЕСТВО НА КРЕДИТИТЕ И АВАНСИТЕ ПО ОТРАСЛИ - ЕВА GL/2018/10	66
ТАБЛИЦА 24: ОБРАЗЕЦ 7 - ОЦЕНКА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯТА — КРЕДИТИ И АВАНСИ - ЕВА GL/2018/10	67
ТАБЛИЦА 25: ОБРАЗЕЦ 8 : ПРОМЕНИ В НИВАТА НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ КРЕДИТИ И АВАНСИ - ЕВА GL/2018/10	69
ТАБЛИЦА 26: ОБРАЗЕЦ 9 - ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПРИДОБИТИ ЧРЕЗ ВЛИЗАНЕ ВЪВ ВЛАДЕНИЕ И ИЗПЪЛНИТЕЛНО ПРОИЗВОДСТВО - ЕВА GL/2018/10.....	69
ТАБЛИЦА 27: ОБРАЗЕЦ 10 - ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПРИДОБИТИ ЧРЕЗ ВЛИЗАНЕ ВЪВ ВЛАДЕНИЕ И ИЗПЪЛНИТЕЛНО ПРОИЗВОДСТВО — РАЗБИВКА ПО ГОДИНИ - ЕВА GL/2018/10.....	70
ТАБЛИЦА 28: ОБРАЗЕЦ 20 - EU CR5 — СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД - ЕВА/GL/2016/11.....	72
ТАБЛИЦА 29: ФОРМА А- АКТИВИ – ЕВА/GL/2014/03	73
ТАБЛИЦА 30 : ФОРМА В- ОБРЕМЕНЕНИ С ТЕЖЕСТИ АКТИВИ/ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И СВЪРЗАНИ С ТЯХ ПАСИВИ – ЕВА/GL/2014/03	73
ТАБЛИЦА 31: ПОТЕНЦИАЛНИТЕ ПРОМЕНИ В НЕТНИЯ ЛИХВЕН ДОХОД В ЕДНОГОДИШЕН ХОРИЗОНТ И В ИКОНОМИЧЕСКАТА СТОЙНОСТ НА КАПИТАЛА НА ГРУПАТА – ЕВА/GL/2018/02	77
ТАБЛИЦА 32: МОДИФИЦИРАН ОБРАЗЕЦ 18 - EU CR3 — ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК — ПРЕГЛЕД - ЕВА/GL/2016/11	79
ТАБЛИЦА 33: ОБРАЗЕЦ 19 - EU CR4 — СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД — ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК И ЕФЕКТ НА CRM - ЕВА/GL/2016/11.....	79