

**ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ**



**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ**  
**Консолидирана база**

**2015 година**

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

**Април 2016 г.**

## Съдържание

Отчетна единица .....	3
Отчетна валута.....	3
Обхват и методи на консолидация .....	3
Политики и правила за управление на рисковете .....	4
Структура и елементи на Собствения капитал .....	8
Капиталови изисквания.....	8
Вътрешен анализ на капитала.....	8
Капиталови изисквания за кредитен риск .....	8
Капиталови изисквания за пазарен риск.....	14
Капиталови изисквания за операционен риск .....	14
Информация за признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск .....	17
Свободни от тежести активи .....	17
Вътрешни модели за пазарен риск .....	18
Експозиция към операционен риск .....	18
Капиталови инструменти в банковия портфейл .....	18
Лихвен риск в банковия портфейл.....	18
Секюритизация.....	18
Техники за редуциране на кредитен риск.....	18
Ливъридж.....	19
Политика и практика за възнагражденията .....	20

## **Отчетна единица**

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

## ***Дружество-майка***

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

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

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

## ***Дъщерни дружества***

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

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

## **Отчетна валута**

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

## **Обхват и методи на консолидация**

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

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

## **Политики и правила за управление на рисковете**

### **Стратегии и процеси за управление на всяка отделна категория риск**

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

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

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

### **Управление на кредитния риск**

Съгласно чл. 434, ал.2 от Регламент (ЕС) 575/2013, равностойно оповестяване е направено в годишния консолидиран финансов отчет за 2015 г.

### **Управление на ликвидния риск**

Съгласно чл. 434, ал.2 от Регламент (ЕС) 575/2013, равностойно оповестяване е направено в годишния консолидиран финансов отчет за 2015 г.

### **Управление на пазарния риск**

Съгласно чл. 434, ал.2 от Регламент (ЕС) 575/2013, равностойно оповестяване е направено в годишния консолидиран финансов отчет за 2015 г.

### **Управление на операционния риск**

Съгласно чл. 434, ал.2 от Регламент (ЕС) 575/2013, равностойно оповестяване е направено в годишния консолидиран финансов отчет за 2015 г..

## **Структура и организация на функциите по управление на риска**

### **За дружеството-майка Българска банка за развитие АД**

*Комитет по риска* – по предложение на УС приема ограничения и лимити по отношение на региони, отрасли. Минимум веднъж на тримесечие разглежда цялостния рисков профил на банката;

*Управителен съвет*– отговаря за общият подход за управление на рисковете и одобрява стратегиите, принципите и конкретните методи, техники и процедури за управление на рисковете. В качеството си на орган за одобрение на кредитни сделки – взема решение по кредитните предложения, както на ниво кредитни сделки и кредитополучатели, така и общо за кредитния портфейл на банката;

*Комитет за управление на активите и пасивите (КУАП)* – отговаря за стратегическото управление на активите и пасивите и за управлението на пазарните рискове, вкл. ликвиден, свързани с тях.

*Комитет по обезценките и провизиите* – участва в управлението на кредитния риск и отговаря за оценката на качеството и класификацията на експозициите.

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

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

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

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

- Надзорен съвет - съгласува решенията на Управителния съвет за поемане на кредитен риск, съгласно компетенциите и лимитите заложи в Устава на банката и Политиката за кредитна дейност;
- Управителен съвет – взема решения за одобряване на нови кредити и промяна на условията по съществуващи такива до размера на правомощията му. Управителният съвет взема решение след разглеждане и обсъждане на предложенията на бизнес-звената, на становището на управление "Риск", управление „Правно“ и оценките на обезпеченията.
- Комитет по риска – наблюдава стратегията за риска и склонността на банката към поемане на риск, чрез политики, стратегии, лимити. Извършва преглед на цялостния рисков профил на банката поне веднъж на тримесечие.
- Комитет по обезценките и провизиите - специализиран вътрешен орган за наблюдение, оценка, класифициране и провизиране на рисковите експозиции, в това число и на сключените кредитни сделки. Управителният съвет на Банката определя числеността и персоналия състав на Комитета по провизиите. Комитетът по провизиите осъществява своята дейност по ред и правила, приети от Управителния съвет.

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

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

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

За осъществяване на адекватно управление и контрол на операционния риск в Банката е възприет модел с три нива на защита.

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

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

- Трето ниво - Комитетът по риска контролира цялостното спазване на политиките по управление на риска и общия рисков профил на банката.

### **За дъщерното дружество Национален гаранционен фонд (Фондът):**

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

*Надзорен съвет* – Управителен съвет на ББР АД (Дружеството-майка) – извършва общ надзор върху управлението на рисковете;

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

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

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

### **За дъщерното дружество Микрофинансираща институция:**

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

*Съвет на директорите* – приема правила и процедури за управление на риска. Контролира рисковите фактори за дейността на Дружеството и взема решения в границите на своите правомощия. Също така анализира кредитните сделки на стойност над 100 хил. лв. 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 преговаряне;

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

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

### **Обхват и естество на системата за измерване и отчитане на риска**

Групата е 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 и др. Системата обхваща всички процеси и оценява експозициите, които са отразени балансово, както и задбалансовите позиции, които са носители на риск и при определени условия могат да имат влияние върху приходите и разходите, както и

върху размера на балансовите позиции на Групата.

### **Редуциране на риска**

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

### **Брой на директорските постове, заемани от членовете на ръководния орган**

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

### **Политика за подбор на членовете на ръководния орган**

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

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

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

### **Комитет по риска**

С решение на Надзорния съвет от 24.01.2015, в Банката е създаден Комитет по Риска, който на база чл.5 и чл.6 от Наредба 7 на БНБ от 24 април 2014, се съставява от членовете на Надзорния съвет на ББР. В рамките на 2015 година са проведени три заседания на Комитета по риска на ББР, на които са разгледани обобщените тримесечни доклади на управление „Риск“ относно управлението на рисковете в Групата.

### **Потоците от информация за риска, изпращана към ръководния орган**

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

## **Структура и елементи на Собствения капитал**

Собственият капитал на Групата Българска банка за развитие към 31.12.2015 г. е в размер на 678,279 хил. лв. и в сравнение с края на предходната година е с 4,343 хил. лв., или с 0,64% по-висок.

	<b>2015</b>
<b><u>СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА</u></b>	678 279
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	678 279
БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	678 279
Акционерен капитал	601 774
Законови резерви	61 281
Допълнителни резерви	14 698
Натрупан друг всеобхватен доход	1 566
Нематериални активи	(100)
Преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	(940)
ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	-
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	-

## **Капиталови изисквания**

### **Вътрешен анализ на капитала**

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

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

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

### **Капиталови изисквания за кредитен риск**

При изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск Групата на Българска банка за развитие използва стандартизиран подход. Капиталовите изисквания за кредитен риск покриват кредитния риск и риск от разсейване в банков портфейл и риск от контрагента за цялостната дейност. Банката не поддържа търговски портфейл и не изчислява капиталови изисквания за позициите в търговски портфейл по отношение на пазарния риск. Участват балансовите активи,



приравнените задбалансови позиции и извънборсовите дериватни инструменти. Капиталовото изискване за кредитен риск по стандартизиран подход е 8%.

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

### Капиталови изисквания за кредитен риск към 31.12.2015 г.

Наименование	Размер на рисковите експозиции	Капиталови изисквания 8.00%	Структура
<u>РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ</u>			
Стандартизиран подход	1 090 931	87 275	
Централни правителства или централни банки	5 464	437	0,50%
Регионални правителства или местно органи на власт	1 246	100	0,11%
Субекти от публичния сектор	20 037	1 603	1,84%
Многостранни банки за развитие	939	75	0,09%
Институции	221 652	17 732	20,32%
Предприятия	711 732	56 939	65,24%
На дребно	15 586	1 247	1,43%
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	41 540	3 323	3,81%
Експозиции в неизпълнение	19 742	1 579	1,81%
Високо рискови експозиции	2 934	235	0,27%
Експозиции в капиталови инструменти	146	12	0,01%
Други позиции	49 913	3 993	4,57%

Групата на Българска банка за развитие обслужва основно корпоративни клиенти и кредитни институции, затова капиталовите изисквания за тях са най-големи: за клас експозиции „Предприятия” са с най-голям относителен дял – 65,24%, следва клас „Институции” с 20,32%, и „Други позиции” – 4,57%.

### **Експозиция към кредитен риск от контрагента**

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

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

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

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

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

Обемът на анализа зависи от редица фактори като: размер, срок и вид на кредитната линия / кредита, натрупан опит при предишни контакти на Банката и дъщерните ѝ дружества (вкл. и на други банки и институции) с банката-контрагент, резултатите от нейната дейност, наличието на достатъчно и бързоликвидно обезпечение и др. Степента на риска, който Групата е готова да поеме, се определя във всеки конкретен случай съобразно кредитната ѝ политика и съобразно спецификите на кредитната линия, по която ще се явява посредник съответната банка. При оценка на кредитоспособността на всеки кандидат за посредник трябва да се анализира възможно най-широката и представителна информация, свързана с цялостното му състояние. Там, където съществуват специфични особености, следва те да се отчитат чрез вариативност на относителното тегло на отделните рискови компоненти.

### Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване

Съгласно счетоводната политика на Банката финансовият актив е обезценен, ако отчетната му стойност е по-голяма от очакваната възстановима стойност. При изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск Групата на Българска банка за развитие използва стандартизиран подход. За редуциране на кредитния риск се прилага опростен подход чрез техника за заместване на експозициите (обезпечена защита чрез бързоликвидни активи или гаранции).

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

Общата сума на експозициите (преди отчитане на ефектите от редуциране на кредитния риск) към 31.12.2015 г. 1,924,827 е хил. лв. В таблицата по-долу е показано разпределението на експозициите по класове.

	Балансова експозиция	Деривати	Задбалансова експозиция	Общо 31.12.2015	Структура % 31.12.2015
Централни правителства или централни банки	601 035	-	-	601 035	31,23%
Регионални правителства или местно органи на власт	6 230	-	-	6 230	0,32%
Субекти от публичния сектор	20 037	-	-	20 037	1,04%
Многостранни банки за развитие	2 346	-	4 694	7 040	0,37%
Институции	270 591	415	47 000	318 006	16,52%
Предприятия	527 732	-	268 329	796 061	41,36%
Експозиции на дребно	36 369	-	2 532	38 901	2,02%
<i>в.т.ч. МСП с прилагане на коефициент за подпомагане на МСП</i>	25 475	-	462	25 937	1,35%
Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	52 019	-	1 309	53 328	2,77%
Експозиции в неизпълнение	31 579	-	2 464	34 043	1,77%
Високо рискови експозиции	152	-	1 804	1 956	0,10%
Експозиции в капиталови инструменти	146	-	-	146	0,01%
Други позиции	48 044	-	-	48 044	2,49%
<b>Общо</b>	<b>1 596 280</b>	<b>415</b>	<b>328 132</b>	<b>1 924 827</b>	<b>100,00%</b>

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

Средният размер на експозициите (преди отчитане на ефектите от редуциране на кредитния риск) за 2015 г. е 2,106,630 е хил. лв. В таблицата по-долу е показано разпределението на средния за 2015 размер на експозициите по класове.

	Балансови позиции	Деривати	Задбалансова експозиция	Общо	Структура
Централни правителства или централни банки	673 638	-	-	673 638	31.98%
Регионални правителства или местно органи на власт	2 458	-	-	2 458	0.12%
Субекти от публичния сектор	5 081	-	-	5 081	0.24%
Многостранни банки за развитие	1 910	-	4 694	6 604	0.31%
Институции	404 145	104	30 500	434 749	20.64%
Предприятия	524 622	1 039	283 825	809 486	38.43%
Експозиции на дребно	34 509	-	3 502	38 011	1.80%
<i>в.т.ч. МСП с прилагане на коефициент за подпомагане на МСП</i>	30 430	-	2 617	33 047	1.57%
Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	61 067	-	1 402	62 469	2.97%
Експозиции в неизпълнение	28 553	-	791	29 344	1.39%
Високо рискови експозиции	68	-	910	978	0.05%
Експозиции в капиталови инструменти	188	-	-	188	0.01%
Други позиции	43 624	-	-	43 624	2.06%
<b>Общо</b>	<b>1 779 863</b>	<b>1 143</b>	<b>325 624</b>	<b>2 106 630</b>	<b>100.00%</b>

### Разпределение по рискови тегла

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

Клас Експозиция	Рискови тегла								Общо
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	
Централни правителства или централни банки	601 035	-	-	-	-	-	-	-	601 035
Регионални правителства или местно органи на власт	-	6 230	-	-	-	-	-	-	6 230
Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-	20 037	-	-	20 037
Многостранни банки за развитие	2 346	4 694	-	-	-	0	-	-	7 040
Институции	-	54 852	-	12 936	-	244 106	6 112	-	318 006
Предприятия	-	-	-	-	-	796 061	-	-	796 061
Експозиции на дребно	-	-	-	-	26 983	11 918	-	-	38 901
<i>в.т.ч. МСП с прилагане на коефициент за подпомагане на МСП</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	25 937
Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	-	-	5 197	16 820	0	31 311	-	-	53 328
Експозиции в неизпълнение	-	-	-	-	-	11 712	22 331	-	-
Високо рискови експозиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Експозиции в капиталови инструменти	-	-	-	-	-	146	-	-	146
Други позиции	87	0	-	-	-	46 653	-	-	48 044
<b>Общо</b>	<b>603 468</b>	<b>65 776</b>	<b>5 197</b>	<b>29 756</b>	<b>26 983</b>	<b>1 161 944</b>	<b>30 399</b>	<b>1 304</b>	<b>1 924 827</b>

## Географско разпределение

Групата на Българска банка за развитие АД няма подразделения извън страната и дейността ѝ основно е на българския пазар. В края на годината 94.77 % от активите и задбалансовите експозиции на Банката са инвестирани в България, 5.23 % в страни от Европа и останал свят (основно Германия, Великобритания, Франция, Австрия, Хърватска, Румъния, Русия и САЩ). Инвестициите извън страната са формирани от вземания от кредитни институции (ностро сметки, депозити, репо сделки, документарни операции), корпоративни облигации на кредитни институции, държавни ценни книжа и капиталови инвестиции в ЕИФ.

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

Клас Експозиция	Европа-						Общо
	България	страна от ЕС (без България)	Европа-страна извън ЕС	Русия	САЩ	Други	
Централни правителства или централни банки	601 035	-	-	-	-	-	601 035
Регионални правителства или местно органи на власт	6 230	-	-	-	-	-	6 230
Субекти от публичния сектор	20 037	-	-	-	-	-	20 037
Многостранни банки за развитие		7 040	-	-	-	-	7 040
Институции	263 502	21 535	6 112	24 875	1 982	-	318 006
Предприятия	759 069	10 703	-	-	-	26 289	796 061
Експозиции на дребно	38 770	131	-	-	-	-	38 901
<i>в.т.ч. МСП с прилагане на коефициент за подпомагане на МСП</i>	25 806	131	-	-	-	-	25 937
Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	53 328	-	-	-	-	-	53 328
Експозиции в неизпълнение	34 043	-	-	-	-	-	34 043
Високо рискови експозиции		1 956	-	-	-	-	1 956
Експозиции в капиталови инструменти	146	-	-	-	-	-	146
Други позиции	48 044	-	-	-	-	-	48 044
<b>Общо</b>	<b>1 824 204</b>	<b>41 365</b>	<b>6 112</b>	<b>24 875</b>	<b>1 982</b>	<b>26 289</b>	<b>1 924 827</b>

## Разпределение по отрасли

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

Балансова експозиция по отрасли и класове експозиции	Финансови услуги	Държавно управление	Промисленост	Строителство	Операции с недвижими имоти	Транспорт	Търговия	Събиране и обезвреждане на отпадъци	Селско стопанство	Туристически услуги	НТОО Д	Физически лица	Други	Общо
Централни правителства или централни банки	343 766	257 269	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	601 035
Регионални правителства или местно органи на власт	-	6 230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 230
Субекти от публичния сектор	-	20 037	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 037
Многостранни банки за развитие	2 346	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 346
Институции	270 591	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	270 591
Предприятия	1 979	-	291 880	77 115	35 490	53 829	33 824	16 998	4 902	3 904	-	-	7 811	527 732
Експозиции на дребно	43	-	11 488	2 277	1 309	890	3 192	117	3 211	1 640	9 848	1 046	1 308	36 369
Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	-	-	22 178	2 111	20 360	122	2 963	-	96	1 522	-	2 458	209	52 019
Експозиции в неизпълнение	22 331	-	6 227	1 823	-	14	724	-	92	-	-	-	368	31 579
Високо рисков експозиции	152	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	152
Експозиции в капиталови инструменти	138	-	-	-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	146
Други позиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48 044	48 044
<b>Общо</b>	<b>641 346</b>	<b>283 536</b>	<b>331 773</b>	<b>83 326</b>	<b>57 159</b>	<b>54 855</b>	<b>40 711</b>	<b>17 115</b>	<b>8 301</b>	<b>7 066</b>	<b>9 848</b>	<b>3 504</b>	<b>57 740</b>	<b>1 596 280</b>

С най-голям относителен дял са експозициите за отрасъл „Финансови услуги“ – 40,18%, „Промисленост“ – 20,78% и „Държавно управление“ – 17,76%.

## Разпределение по остатъчен падеж

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

Балансова експозиция по остатъчен падеж и класове експозиции	до 1 месец	до 3 месеца	до 1 година	от 1 до 5 години	над 5 години	с неопределен падеж	Общо
Централни правителства или централни банки	356 451	32 830	239	134 221	77 294	-	601 035
Регионални правителства или местно органи на власт	-	1 916	294	4 020	-	-	6 230
Субекти от публичния сектор	-	-	693	19 344	-	-	20 037
Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	2 346	2 346
Институции	51 852	53 631	14 085	83 023	68 000	-	270 591
Предприятия	36 913	11 610	83 771	250 399	145 039	-	527 732
Експозиции на дребно	2 346	743	7 428	11 568	14 284	-	36 369
Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	886	8 319	7 289	17 089	18 436	-	52 019
Експозиции в неизпълнение	12	34	695	30 518	-	320	31 579
Високо рискови експозиции	-	-	-	-	-	152	152
Експозиции в капиталови инструменти	-	-	-	-	-	146	146
Други позиции	-	-	-	-	-	48 044	48 044
<b>Общо</b>	<b>448 460</b>	<b>109 083</b>	<b>114 494</b>	<b>550 182</b>	<b>323 053</b>	<b>51 008</b>	<b>1 596 280</b>

### Капиталови изисквания за пазарен риск

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

Към 31.12.2015 г. Групата на Българска банка за развитие няма изчислени капиталови изисквания за пазарен риск. Банката прилага стратегия за минимизирането му 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 31.12.2015 г.

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

### Капиталови изисквания за операционен риск

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

Капиталовото изискване за операционен риск за 2015 г. е 9,238 хил. лв.

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

Към 31.12.2015 година, съгласно Наредба 8 от 24.04.2014 г. на БНБ за Капиталовите буфери в банките, Групата на Българска банка за развитие поддържа следните капиталови буфери:

- Предпазен капиталов буфер в размер на 30,160 хил.лв., равняващ се на 2.5% от сумата на общата рисково претеглена експозиция;
- Капиталов буфер за системен риск в размер на 36,192 хил.лв., равняващ се на 3% от сумата на общата рисково претеглена експозиция;

Общите капиталови изисквания към 31.12.2015 година са представени в следната таблица:

<b>Наименование</b>	<b>хил.лв.</b>
Минимални капиталови изисквания на Базовия собствен капитал (4.5%)	54,288
Минимални капиталови изисквания на Капитала от първи ред (6%)	72,384
Минимални общи капиталови изисквания (8%)	96,512
Предпазен капиталов буфер (2.5%)	30,160
Буфер за системен риск (3%)	36,192
Коригирани капиталови изисквания на Базовия собствен капитал (10%)	120,640
Коригирани капиталови изисквания на Капитала от първи ред (11.5%)	138,736
Коригирани общи капиталови изисквания (13.5%)	162,864
Излишък на общия капитал (преди буфери)	581,767
Излишък на общия капитал (след буфери)	515,415

### **Обезценени експозиции**

Групата има въведени вътрешни правила за оценка на риска на всеки контрагент. Оценката се извършва на база на методология, обхващаща текуща финансова информация, изпълнението на инвестиционните проекти и целевото използване на средствата, начина на обслужване на експозициите и информация за състоянието на приетите обезпечения. Кредитите и вземанията се класифицират в четири рискови групи в зависимост от резултатите от оценката. Приетите класификационни групи са както следва: “редовни”, “под наблюдение”, “нередовни” и “загуба”. Класификацията на рисковите експозиции е в компетенциите на Комитета по обезценките и провизиите и се извършва ежемесечно. Текущо се следи изпълнението на инвестиционните проекти и респективно усвояването на кредитите. На периодичен принцип, но не по-малко от веднъж в годината се извършва преглед и преоценка на предоставените обезпечения, които се одобряват от УС.

Основните показатели за определяне на рисковите групи са финансово състояние на длъжника и изпълнение на проекта, финансиран от кредита, проблеми в обслужването, включително просрочие на лихви и падежирали главници, източници за погасяване и предоставено обезпечение, като вид и възможност за реализация. Допълнително, за кредитите, приети за гарантиране от ЕИФ, се признава загуба от обезценка след приспадане на частта, поета от Фонда.

При определянето на схемата на бъдещите парични потоци, ръководството на Групата използва приблизителни оценки, преценки и предположения на базата на историческия си опит за загуби от активи, които притежават сходни характеристики на кредитен риск, както и на обективни доказателства за обезценка на портфейла от нереализирана в конкретен негов компонент загуба.

Аналогичен подход се използва и за оценка на ниво индивидуално значими кредити, като се взема предвид и качеството на обезпеченията. Методологията и използваните предположения, за извършване на приблизителна оценка на размера и периода за получаване на бъдещите парични потоци, се преглеждат редовно, за да се минимизират разликите между направената приблизителна оценка на загубите и размера на действителните загуби.

Съгласно чл. 434, ал.2 от Регламент (ЕС) 575/2013, оповестяване на обезценени и просрочени експозиции е направено в годишния финансов отчет за 2015 г.

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

Към 31 декември 2015 г.	Редовни	Под наблюдение	Нередовни	Загуба	Общо
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в					
Централната банка	343,853	-	-	-	343,853
Вземания от банки	267,536	-	-	-	267,536
Финансови активи, държани за търгуване	305	-	-	-	305
Вземания от Републиканския бюджет	29,885	-	-	-	29,885
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	298,397	70,104	12,506	50,606	431,613
Търговски кредити	199,635	15,691	4,665	15,796	235,787
Селскостопански кредити	-	-	-	2,010	2,010
Потребителски кредити	1,164	-	-	-	1,164
Жилищни и ипотечни кредити на физически лица	2,341	-	-	-	2,341
Кредити на други финансови институции	-	-	-	65,139	65,139
Други кредити и вземания	48,345	49	6	3,288	51,688
Ценни книжа на разположение за продажба	262,968	-	-	-	262,968
Нетна инвестиция във финансов лизинг	999	9	-	282	1,290
Ценни книжа, държани до падеж	1,979	-	-	-	1,979
Други финансови активи	278	-	-	-	278
<b>Общо финансови активи</b>	<b>1,457,685</b>	<b>85,853</b>	<b>17,177</b>	<b>137,121</b>	<b>1,697,836</b>

#### Движение на коректива за обезценки и несъбираемост на кредитите (вкл. финансов лизинг):

	Индивидуално обезценени	Колективно обезценени	Общо
На 1 януари	145 254	15 662	160 916
Нетно изменение за годината	(1 990)	327	(1 663)
Отписани за сметка на обезценки	(10 321)	-	(10 321)
Към 31 декември	132 943	15 989	148 932

Общата обезценка (специфични провизии за загуби от обезценка) на рисковите експозиции на Групата е в размер на 148,932 хил. лв. От тях 15,989 хил.лв. е за редовни кредитни експозиции, с цел допълнителна защита и покриване на съществуващи рискове и загуби, които не могат да бъдат конкретно определени за всяка отделна експозиция. Специфичните провизии за загуби от обезценка за редовните кредитни експозиции се заделят за обособени портфейли по сходни рискови характеристики на база исторически опит. Останалата част от заделените специфични провизии е за класифицираните кредити извън група „редовни“ и е в размер на 132,943 хил. лв.

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



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

При определянето на кредитното качество на една експозиция Групата на ББР използва кредитните оценки на признатите от БНБ Агенция за външна кредитна оценка (АВКО) Standard & Poor's, Moody's или Fitch. 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 таблицата по-долу са представени експозициите на Банката към контрагенти, за които има присъдено кредитно качество от призната АВКО.

Степен на кредитно качество	Стойност на експозициите	2015 хил. лева	
		Рисково претеглена стойност на експозициите	
1	-	-	-
2	11 847	2 369	
3	27 777	5 555	
4	23 058	16 900	
5	49 016	48 912	
6	6 112	9 168	
<b>Общо</b>	<b>117 810</b>	<b>82 904</b>	

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

### Свободни от тежести активи

31.12.2015	Балансова стойност на активи, обременени с тежести	Справедлива стойност на активи, обременени с тежести	Балансова стойност на активи, свободни от тежести
<b>ОБЩО Активи</b>	<b>15 301</b>		<b>1 581 383</b>
Заеми при поискване	-		347 648
Капиталови инструменти	-	-	2 492
Дългови ценни книжа	7 833	7 833	254 470
Заеми и аванси, различни от заеми при поискване	7 468		928 324
Други активи	-		48 449

## **Вътрешни модели за пазарен риск**

Групата на Българска банка за развитие не използва вътрешни модели за пазарен риск.

## **Експозиция към операционен риск**

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

## **Капиталови инструменти в банковия портфейл**

Притежаваните от Групата на Българска банка за развитие капиталови инструменти са в размер на 2,492 хил. лв. и са с несъществен дял (0.16%) в сумата на активите на Банката. Те не оказват съществено влияние върху дейността и резултатите на Групата.

## **Лихвен риск в банковия портфейл**

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

Съгласно чл. 434, ал.2 от Регламент (ЕС) 575/2013, равностойно оповестяване е направено в годишния финансов отчет за 2015 г.

### **Колебливост на дохода при прилагане на лихвени шокове**

Съгласно чл. 434, ал.2 от Регламент (ЕС) 575/2013, равностойно оповестяване е направено в годишния финансов отчет за 2015 г.

## **Секюритизация**

В своята дейност Групата на Българска банка за развитие не прилага секюритизация.

## **Техники за редуциране на кредитен риск**

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

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

- Благородни метали, злато, бижута, произведения на изкуството, скъпоценни камъни - чрез учредяване на реален залог;
- Поръчителство и гаранции - чрез сключване на договор за поръчителство и приемане на банкови гаранции;
- Застрахователни полици.

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

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

#### Обезпечения, използвани за редуциране на кредитния риск - към 31.12.2015 г.

	Финансови обезпечения		Обезпечение жилищен имот	Обезпечение търговски имот	Защита с гаранции
	Блокирани парични средства	Заложени ДЦК			
По класове експозиции - балансова и задбалансова част					
Институции	7 468	60 282	-	-	-
Предприятия	3 048	-	-	-	1 606
На дребно	35	-	-	-	-
Обезпечени с недвижим имот	-	-	7 804	41 960	-
Експозиции в неизпълнение	-	21 222	-	-	-
<b>Общо</b>	<b>10 551</b>	<b>81 504</b>	<b>7 804</b>	<b>41 960</b>	<b>1 606</b>

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

#### Ливъридж

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

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

Към 31.12.2015 година коефициентът на ливъридж на Групата е в размер на 34.16%.

## Политика и практика за възнагражденията

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

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

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

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

Предвид спецификата на **Банката** – притежавана от държавата финансова институция, чийто функции и цели са свързани с подкрепа на определени дейности и политики, а не с постигането на максимална печалба, формирането на променливо възнаграждение е неподходящо за ББР.

С оглед на тази специфика през 2015 г. бе осъществен цялостен преглед на документите в областта на човешките ресурси. В резултат, през декември 2015 г. бе приет единен интегриран Наръчник за човешките ресурси. В частта му, отнасяща се до възнаграждението на мениджърите и служителите, Наръчника предвижда то да бъде съставено единствено от компоненти с характер на постоянно възнаграждение по смисъла на Директива ЕС 2013/36 и Насоките за добри практики по отношение на възнаграждението на ЕБО (EBA/GL/2015/22, Насоките).

Надзорният съвет взема решения за определяне на възнагражденията на членовете на УС на банката. Решения за определяне на възнагражденията на всички останали лица се взимат от УС на банката.

Надзорният съвет отговаря за одобрението и поддържането на политиката за възнаграждения на банката, приема и контролира прилагането и периодичното преглеждане (най-малко веднъж годишно) на Политиката. Също така одобрява последващи промени в политиката за възнагражденията и наблюдава и анализира техните ефекти.

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

В изпълнение на изискванията на чл. 6 от Наредба № 4 на БНБ в ББР е създаден Комитет за възнагражденията. Членовете на Комитета са: председателят на Надзорния съвет (НС), зам.-председателя и негов член.

Комитетът за възнагражденията изпълнява следните функции:

- Отговаря за изготвянето на препоръки към НС за възнагражденията на членовете на УС на банката;
- Отговаря за изготвянето на препоръки към УС за възнагражденията на всички останали лица от Групите II и III, класифицирани според настоящата Политика;
- Подпомага НС при разработване на цялостната политика за възнагражденията;
- Има достъп до независими становища, изработени от вътрешни и външни лица, по отношение на възнагражденията и докладваната информация от и към висшия

- ръководен персонал;
- Прави преглед на избора на външните консултанти по възнагражденията, които НС е решил да наеме;
- Съдейства на НС при контрола върху структурата на системата за възнаграждения и нейното управление;
- Комитетът отговаря за контрола върху извършването на основния и независим преглед на политиките и практиките за възнагражденията;
- Има достъп до всички данни и информация, свързани с процеса на вземане на решения от страна на НС, засягащи изграждането и прилагането на системата за възнаграждения;
- Осигурява подходящо участие в периодичния преглед на политиките и процедурите за възнагражденията на основание чл. 5, ал. 2 от Наредба № 4 на управление „Вътрешен одит на групата“;
- При поискване, предоставя информация за извършените дейности на НС и ОСА.

*Информация относно връзката между възнаграждението и резултатите от дейността*

Изградената в ББР система за формиране на възнагражденията не включва връзка между финансовия резултат или други финансови измерители от една страна, поемането на риск от друга и възнаграждението от трета. Политиката не насърчава прекомерното поемане на риск от страна на служителите.

*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, съгласно утвърдената през месец декември 2015 г. Политика за управление на човешките ресурси:

Постоянно (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 постоянни плащания, предоставяни по преценка на банката, независещи от постигнатите й финансови резултати и несъздаващи стимули за поемане на риск.

Другите постоянни плащания са два вида:

- допълнителни постоянни плащания (предоставяни по преценка на работодателя на всички служители допълнителни плащания, като социални разходи или допълнително изплащане на еднаква за всички служители част от месечното възнаграждение за Коледни или Великденски празници);
- допълнително постоянно възнаграждение – отговарящо на изискванията на Насоките за класифициране като постоянно (предварително определено, прозрачно, не подлежи на изменение, не е обвързано с ролята на служителя в организацията и т.н.).

Променливо възнаграждение (базирано на постигнати резултати) – не се прилага в ББР.

*Обобщена количествена информация относно възнагражденията на лицата по чл. 2, т. 1,*

2 и 4 от Наредба № 4 на БНБ от 2010 г. за изискванията към възнагражденията в банките:

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

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

Брой служители	Постоянни възнаграждения	Променливи възнаграждения	Общо възнаграждения
63	3,668 хил.лв	187 хил.лв.	3,885 хил.лв.

- размер и вид на променливите възнаграждения, разделени на парични средства, акции, свързани с акции инструменти и др. - **187 хил. лв. в парични средства.**
- размер на разсрочените възнаграждения, разделени на вече получени/придобити и такива, които предстои да бъдат получени/придобити- **няма такива.**
- размер на частта от определените годишни разсрочени възнаграждения, получена/придобита след отчитане на риска- **няма такива.**
- размер на плащанията при наемане и прекратяване на договори, извършени през отчетната година, и брой на получателите на такива плащания - **няма такива.**
- размер на плащанията при прекратяване на договори, определени за отчетната година, брой на получателите и най-високият индивидуален размер: **3 хил. лв. на 1 служител, най-висок размер 3 хил лв.**