

ГРУПА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ



ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ
Консолидирана основа

2016 година

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

Юни 2017 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	7
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	17
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	19
Събития настъпили след датата на отчета	22

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: гр. София, ул. Дякон Игнатий № 1.

Дъщерни дружества

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

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

Отчетна валута

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

Обхват и методи на консолидация

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

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

Политики и правила за управление на рисковете

Стратегии и процеси за управление на всяка отделна категория риск

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

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

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

Управление на кредитния риск

Съгласно чл. 434, ал.2 от Регламент (ЕС) 575/2013, равностойно оповестяване е направено в годишния консолидиран финансов отчет за 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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. Функциите на Комитета по обезценки и провизии от м. декември 2016 год. се поемат и контролират от КУАП.

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, чиито функции от края на 2016 год. се поемат от КУАП е специализиран вътрешен орган за наблюдение, оценка, класифициране и провизиране на рисковите експозиции, в това число и на сключените кредитни сделки.

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 своевременна 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 предоговаряне;

Оперативно ръководство (Изпълнителен директор и Член на СД) – организира дейностите по прилагане на приетите от Съвета на директорите Правила за управление на риска. Създава организация на работа, която осигурява спазването на определените лимити и нива на риск. Контролира съответствието на използваните от съответните служители процедури по анализ, измерване и оценка на риска с 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 2016 година са проведени пет 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(до месец ноември 2016 г.), Комитет по Риска, УС и др.).

Структура и елементи на Собствения капитал

Собственият капитал на Групата Българска банка за развитие към 31.12.2016 г. е в размер на 720,342

хил. лв. и в сравнение с края на предходната година е с 42,063 хил. лв., или с 6,20% по-висок.

	2016
<u>СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА</u>	720 342
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	720 342
БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	720 342
Акционерен капитал	601 774
Законови резерви	66 159
Допълнителни резерви	48 722
Натрупан друг всеобхватен доход	6 555
Нематериални активи	(248)
Преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	(2 620)
ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	0
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	0

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 31.12.2016 г.

Наименование	Размер на	Капиталови	Структура
--------------	-----------	------------	-----------

	рисковите експозиции	изисквания 8.00%	
РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ			
Стандартизиран подход	1 374 510	109 961	
Централни правителства или централни банки	0	0	0.00%
Регионални правителства или местно органи на власт	265	21	0.02%
Субекти от публичния сектор	26 902	2 152	1.96%
Многостранни банки за развитие	939	75	0.07%
Институции	187 362	14 989	13.63%
Предприятия	842 009	67 361	61.26%
На дребно	15 090	1 207	1.10%
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	87 819	7 026	6.39%
Експозиции в неизпълнение	148 122	11 850	10.78%
Високо рискови експозиции	2 934	235	0.21%
Експозиции в капиталови инструменти	150	12	0.01%
Други позиции	62 918	5 033	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 – 61,26%, следва клас „Институции“ с 13,63%.

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 31.12.2016 г. е 2,811,345 хил. лв. В таблицата по-долу е показано разпределението на експозициите по класове.

	Балансова експозиция	Деривати	Задбалансова експозиция	Общо 31.12.2016	Структура % 31.12.2016
Централни правителства или централни банки	385 632	-	-	385 632	13.72%
Регионални правителства или местно органи на власт	1 327	-	-	1 327	0.05%
Субекти от публичния сектор	26 902	-	14 746	41 648	1.48%
Многостранни банки за развитие	2 505	-	4 694	7 199	0.26%
Институции	277 654	-	464	278 118	9.89%
Предприятия	493 227	-	404 475	897 702	31.93%
Експозиции на дребно	426 597	-	467 183	893 780	31.79%
<i>в.т.ч. МСП с прилагане на коефициент за подпомагане на МСП</i>	<i>18 825</i>	-	<i>8 958</i>	<i>27 783</i>	<i>0.99%</i>
Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	80 942	-	14 656	95 598	3.40%
Експозиции в неизпълнение	138 286	-	9 928	148 214	5.27%
Високо рискови експозиции	232	-	1 724	1 956	0.07%
Експозиции в капиталови инструменти	150	-	-	150	0.01%
Други позиции	60 021	-	-	60 021	2.13%
Общо	1 893 475	-	917 870	2 811 345	100.00%

Балансовите позиции включват всички активи на Банката (нето, след приспадане на специфичните провизии за загуби от обезценка), с изключение на сумите, отразени като намаления на 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 2016 г. е 2,230,157 хил. лв. В таблицата по-долу е показано разпределението на средния за 2016 размер на експозициите по класове.

	Балансови позиции	Деривати	Задбалансова експозиция	Общо	Структура
Централни правителства или централни банки	402 148	-	-	402 148	18.03%
Регионални правителства или местно органи на власт	3 698	-	-	3 698	0.17%
Субекти от публичния сектор	41 104	-	3 687	44 791	2.01%
Многостранни банки за развитие	2 386	-	4 694	7 080	0.32%
Институции	334 967	212	23 660	358 839	16.09%
Предприятия	527 174	-	326 899	854 073	38.30%
Експозиции на дребно	186 890	-	190 181	377 071	16.91%
<i>в.т.ч. МСП с прилагане на коефициент за подпомагане на МСП</i>	23 586	-	3 881	27 467	1.23%
Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	63 197	-	4 075	67 272	3.02%
Експозиции в неизпълнение	55 560	-	2 660	58 220	2.61%
Високо рискови експозиции	202	-	1 754	1 956	0.09%
Експозиции в капиталови инструменти	149	-	-	149	0.01%
Други позиции	54 860	-	-	54 860	2.44%
Общо	1 672 335	212	557 610	2 230 157	100.00%

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	385 632	-	-	0	-	0	-	-	385 632
Регионални правителства или местно органи на власт	-	1 327	-	-	-	-	-	-	1 327
Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-	41 648	-	-	41 648
Многостранни банки за развитие	2 505	4 694	-	-	-	-	-	-	7 199
Институции	-	34 251	-	71 267	-	168 148	4 452	0	278 118
Предприятия	-	-	-	-	-	897 702	-	-	897 702
Експозиции на дребно	-	-	-	-	40 780	853 000	-	-	893 780
<i>в.т.ч. МСП с прилагане на коефициент за подпомагане на МСП</i>	-	-	-	-	27 783	-	-	-	27 783
Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	-	-	3 548	10 946	-	81 104	-	-	95 598
Експозиции в неизпълнение	-	-	-	-	-	148 214	0	0	148 214
Високо рискови експозиции	-	-	-	-	-	-	1 956	0	1 956
Експозиции в капиталови инструменти	-	-	-	-	-	150	-	-	150
Други позиции	120	-	-	-	-	57 890	-	2 011	60 021
Общо	388 257	40 272	3 548	82 213	40 780	2 247 856	6 408	2 011	2 811 345

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 95.94 % от активите и задбалансовите експозиции на Банката са инвестирани в България, 4.06 % в страни от Европа и останал свят (основно Германия, Великобритания, Франция, Австрия, Хърватска, Русия и САЩ). Инвестициите извън страната са формирани от вземания от кредитни институции (ностро сметки, депозити, репо сделки, документарни операции), корпоративни облигации на кредитни институции, държавни ценни книжа и капиталови инвестиции в ЕИФ.

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

Клас Експозиция	Европа- страни от ЕС (без България)		Европа- страни извън ЕС	Русия	САЩ	Други	Общо
	България	България)					
Централни правителства или централни банки	385 632						385 632
Регионални правителства или местно органи на власт	1 327						1 327
Субекти от публичния сектор	41 648						41 648
Многостранни банки за развитие	0	7 199	-	-	-	-	7 199
Институции	223 341	13 918	4 452	33 735	2 672	-	278 118
Предприятия	847 397	-	-	-	-	50 305	897 702
Експозиции на дребно	893 780	-	-	-	-	-	893 780
<i>в.т.ч. МСП с прилагане на коэффициент за подпомагане на МСП</i>	27 783	-	-	-	-	-	27 783
Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	95 598	-	-	-	-	-	95 598
Експозиции в неизпълнение	148 214	-	-	-	-	-	148 214
Високо рискови експозиции	0	1 956	-	-	-	-	1 956
Експозиции в капиталови инструменти	150	-	-	-	-	-	150
Други позиции	60 021	-	-	-	-	-	60 021
Общо	2 697 108	23 073	4 452	33 735	2 672	50 305	2 811 345

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	Финансов и услуги	Държавно управление	Промисленост	Строителство	Операции с недвижими имоти	Транспорт	Търговия	Събиране и обезвреждане на отпадъци	Селско стопанство	Туристически услуги	НТООД	Физическ и лица	Други	Общо
Централни правителства или централни банки	78 401	307 231	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	385 632
Регионални правителства или местно органи на власт	-	1 327	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 327
Субекти от публичния сектор	-	26 902	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 902
Многостранни банки за развитие	2 505	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 505
Институции	277 654	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	277 654
Предприятия	7 673	-	220 892	75 928	6 615	97 665	39 950	12 513	2 172	-	-	-	29 819	493 227
Експозиции на дребно	2 167	-	8 178	3 029	45	915	4 248	89	5 652	2 277	397 568	974	1 455	426 597
Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	-	-	9 974	1 003	4 392	-	382	-	12 347	1 234	-	2 772	48 838	80 942
Експозиции в неизпълнение	-	-	68 113	10 220	24 078	7 327	4 402	-	8 269	6 615	-	18	9 244	138 286
Високо рискови експозиции	232	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	232
Експозиции в капиталови инструменти	137	-	-	-	-	-	13	-	-	-	-	-	-	150
Други позиции	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59 901	60 021
Общо	368 889	335 460	307 157	90 180	35 130	105 907	48 995	12 602	28 440	10 126	397 568	3 764	149 257	1 893 475

С най-голям относителен дял са експозициите за отрасъл „Финансови услуги“ – 19,48%, „Промисленост“ – 16,22% и „Държавно управление“ – 17,72%.

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	118 161	10 821	32 145	199 544	24 961		385 632
Регионални правителства или местно органи на власт	-	68	1 259	0	-		1 327
Субекти от публичния сектор	-	0	0	26 902	-		26 902
Многостранни банки за развитие						2 505	2 505
Институции	91 280	28 400	4 924	38 050	115 000		277 654
Предприятия	4 992	20 721	91 794	192 424	183 296		493 227
Експозиции на дребно	1 474	934	7 254	413 514	3 421		426 597
Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	658	476	3 592	15 185	61 031		80 942
Експозиции в неизпълнение	1 447	759	42 525	87 019	6 536		138 286
Високо рискови експозиции						232	232
Експозиции в капиталови инструменти						150	150
Други позиции	119					59 902	60 021
Общо	218 131	62 179	183 493	972 638	394 245	62 789	1 893 475

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 31.12.2016 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 на дневни 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 31.12.2016 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 е равно на 15 на сто от средната стойност на годишния брутен доход на Групата за последните три години.

Капиталовото изискване за операционен риск за 2016 г. е 8,983 хил. лв.

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

Към 31.12.2016 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 37,170 хил.лв., равняващ се на 2.5% от сумата на общата рисково претеглена експозиция;
- Капиталов буфер за системен риск в размер на 44,604 хил.лв., равняващ се на 3% от сумата на общата рисково претеглена експозиция;

Общите капиталови изисквания към 31.12.2016 година са представени в следната таблица:

Наименование	хил.лв.
Минимални капиталови изисквания на Базовия собствен капитал (4.5%)	66 906
Минимални капиталови изисквания на Капитала от първи ред (6%)	89 208
Минимални общи капиталови изисквания (8%)	118 944
Предпазен капиталов буфер (2.5%)	37 170
Буфер за системен риск (3%)	44 604
Коригирани капиталови изисквания на Базовия собствен капитал (10%)	148 680
Коригирани капиталови изисквания на Капитала от първи ред (11.5%)	170 982
Коригирани общи капиталови изисквания (13.5%)	200 718
Излишък на общия капитал (преди буфери)	601 398
Излишък на общия капитал (след буфери)	519 624

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 три рискови групи в зависимост от резултатите от оценката. Приетите класификационни групи са както следва: “редовни”, “наблюдавани” и “необслужвани”. Класификацията на рисковите експозиции до месец ноември 2016 г. е в компетенциите на Комитета по обезценките и провизиите, а от месец декември 2016 г – в компетенциите на КУАП 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.

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 2016 г.

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

<i>Към 31 декември 2016 г.</i>	Редовни	Наблю- давани	Необ- служвани	Общо
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка	78,521	-	-	78,521
Вземания от банки	274,634	-	-	274,634
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	297,868	94,091	50,771	442,730
Търговски кредити	212,357	72,902	18,803	304,062
Селскостопански кредити	-	-	2,059	2,059
Потребителски кредити	1,237	31	-	1,268
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	2,509	-	-	2,509
Кредити на други ФИ	8,440	-	43,815	52,255
Други кредити и вземания	49,214	16,808	3,289	69,311
Нетна инвестиция във финансов лизинг	704	12	462	1,178
Вземания от Републиканския бюджет	424,470	-	-	424,470
Ценни книжа на разположение за продажба	322,965	-	-	322,965
Ценни книжа държани до падеж	1,384	-	-	1,384
Други финансови активи	499	-	-	499
Общо финансови активи	1,674,802	183,844	119,199	1,977,845

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

В хиляди лева

	Индивидуално обезценени	2016 Колективно обезценени	Общо
На 1 януари	132,660	15,963	148,623
Нетно изменение за годината	10,144	(15,800)	(5,656)
Отписани за сметка на обезценки	331	-	331
Към 31 декември	143,135	163	143,298

Общата обезценка на рисковите експозиции на Групата е в размер на 143,298 хил. лв. От тях 163 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 провизии е за класифицираните кредити извън група „редовни“ и е в размер на 143,135 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	Рисково претеглена стойност на експозициите
1	-	-
2	2 761	552
3	10 473	4 985
4	66 036	35 297
5	12 340	11 612
6	4 452	6 677
Общо	96 062	59 123

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.

Свободни от тежести активи

31.12.2016	Балансова стойност на активи, обременени с тежести	Справедлива стойност на активи, обременени с тежести	Балансова стойност на активи, свободни от тежести
ОБЩО Активи	64 299		1 847 686
Заеми при поискване	-	-	125 064
Капиталови инструменти	-	-	2 656
Дългови ценни книжа	54 528	54 528	208 337
Заеми и аванси, различни от заеми при поискване	9 771	-	1 365 023
Други активи	-	-	146 606

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 2,656 хил. лв. и са с несъществен дял (0.14%) 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 2016 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 2016 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 31.12.2016 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	9 771	28 341	-	-	-
Субекти от публичния сектор	14 746	-	-	-	-
Предприятия	4 284	-	-	-	1 301
На дребно	269	-	-	-	-
	-	-	5 069	21 892	-
Обезпечени с недвижим имот					
Експозиции в неизпълнение	92	-	-	-	-
Общо	29 162	28 341	5 069	21 892	1 301

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.

Към 31.12.2016 година коефициентът на ливъридж на Групата е в размер на 25.62%.

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 ѝ 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
30	2,987 хил.лв	-	2,987 хил.лв.

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

Събития настъпили след датата на отчета

На редовно Общо събрание на акционерите (ОСА) на Българска банка за развитие АД, проведено през месец май 2017 год. и във връзка с Разпореждане No 2 на Министерски съвет от 23 февруари 2017г., бе взето решение печалбата на Банката за 2016 г. да се отчисли за фонд „Резервен“ в размер на 10 на сто, равняващи се на 4 291 978,64 лв., да се разпредели дивидент за акционерите в размер на 50 на сто от печалбата, след приспадане на отчисленията за фонд „Резервен“, равняващ се общо на 19 313 903,88 лв., от които 19 313 878,20 лв. дивидент за държавата, като акционер, притежаващ 99,9999% от капитала на „Българска банка за развитие“ АД и 25.68 лв. дивидент за „Банка ДСК“ ЕАД, като акционер, притежаващ 0,0001% от капитала на „Българска банка за развитие“ АД, а останалата част от печалбата за 2016 г., равняваща се на 19 313 903,87 лв. – за фонд „Резервен“ на Банката.