

## „Българо-Американска Кредитна Банка” АД

### Оповестяване на информация във връзка с изискванията на

#### чл. 335 от Наредба №8 на БНБ

#### на самостоятелна основа

### I. ОБХВАТ И МЕТОДИ НА КОНСОЛИДАЦИЯ

Настоящото оповестяване е изготвено на неконсолидирана основа. Банката изготвя отделно и оповестяване на консолидирана основа.

#### КАПИТАЛОВИ УЧАСТИЯ НА БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

В таблицата по-долу е представена информация за капиталовите участия на Банката към 31 декември 2013 г. и за тяхното счетоводно третиране:

Дружество	Брой притежавани акции	Номинална стойност на 1 акция	Притежаван % от капитала	Счетоводно третиране	Ефект върху капиталовата база
Капитал Директ ЕАД	3,000,000	1.00	100.00	Инвестиция в дъщерно дружество. Напълно консолидирано.	Приспада се от капиталовата база на самостоятелна основа
Имоти Директ АДСИЦ	1,434,000	10.00	68.29	Инвестиция в дъщерно дружество. Напълно консолидирано.	Приспада се от капиталовата база на самостоятелна основа
БАКБ Трейд ЕАД	50 000	1.00	100.00	Инвестиция в дъщерно дружество. Напълно консолидирано.	Приспада се от капиталовата база на самостоятелна основа.
Българска Фондова Борса - София АД	20,000	1.00	0.30	Финансов актив на разположение за продажба. Не е консолидиран	Не се приспада от капиталовата база на самостоятелна основа.

„Капитал Директ” ЕАД е дъщерно дружество на Българо-Американска Кредитна Банка АД. Банката притежава 100% от капитала на дружеството, който към 31.12.2013 г. е в размер на 3 000 000 лева.

През м. октомври 2009 г. Дружеството бе избрано за обслужващо дружество на дружеството със специална инвестиционна цел Имоти Директ АДСИЦ, което е дъщерно за БАКБ и асоциирано за „Капитал Директ” ЕАД.

“Имоти Директ” АДСИЦ е акционерно дружество със специална инвестиционна цел, чиято дейност е регламентирана от Закона за дружествата със специална инвестиционна цел (ЗДСИЦ), Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и подзаконовите нормативни актове по приложението

им.

БАКБ притежава пряко и непряко (чрез Капитал Директ ЕАД) 100% от капитала на Имоти Директ АДСИЦ.

На 30 септември 2013 г. Общото Събрание на Акционерите на Имоти Директ реши да прекрати дейността на Дружеството и да започне процедура по доброволна ликвидация. ОСА освободи от длъжност членовете на Съвета на директорите и назначи ликвидатор. На 22 октомври 2013 г. Комисията за финансов надзор издаде разрешение за прекратяване на дейността и отнемане лиценза на Дружеството като АДСИЦ, и едновременно с това одобри назначения от Дружеството ликвидатор. На 13 ноември 2013 г. обстоятелствата по прекратяване и ликвидация на Имоти Директ АДСИЦ бяха вписани в Търговския регистър, с което датата 13 ноември 2013 г. стана начална дата на ликвидация. Определеният срок за ликвидация е до 31 декември 2014 г.

През юни 2013 Банката регистрира еднолично акционерно дружество БАКБ Трейд ЕАД в което притежава 100% от акционерния капитал. Основни направления в дейността на дружеството са: Финансово-консултантска и търговско-консултантска дейност, предоставяне на консултации на дружества относно капиталова структура, стратегия, реструктуриране, оптимизиране на търговска дейност и управление и свързани с това въпроси; финансиране на проекти; придобиване и управление на дялови участия.

Банката е инвестиционен посредник и като такъв притежава акции от Българска Фондова Бора – София АД.

## *II. ПОЛИТИКИ И ПРАВИЛА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕТЕ*

Поемането на финансови и оперативни рискове неотменно съпътства осъществяването на финансова дейност. Банката е разработила и въвела правила и процедури за управление и контрол на риска с цел да определи, управлява и контролира степента на риск, на който е изложена. Управлението на риска се извършва при спазване на принципите за двоен контрол, централизирано управление, прозрачност и недопускане на конфликт на интереси. Банката е разработила система от ясно дефинирани нива на компетентност и правомощия.

През март 2012 г. УС на БАКБ прие Политика за управление риска, която бе одобрена от Надзорния съвет в края на същия месец. Документът урежда общите положения и организацията на дейността за изпълнение на стратегическите цели, рамката за управление на рисковете и рисковия толеранс възприети от Надзорния и Управителния съвет на БАКБ. Заложен е ежегоден преглед на рисковата политика с цел прилагане на адекватни и ефективно функциониращи системи за управление на риска. За контролирането на риска в приемливи граници (риск толеранс) е разработена система от лимити. Новата рамка от лимити надгражда съществуващата в Банката, като е допълнена с нови прагове насочени основно към ограничаване на риска от концентрация. Политиката за Управление на риска включва регламент за провеждането на стрес тестове, процес по вътрешен анализ на адекватността на капитала, системата за информиране на Ръководството и Управителния орган. Рисковата политика и правилата за управление и контрол на риска определят критерии и лимити за различните видове риск като: кредитен риск, ликвиден риск, лихвен риск, валутен риск, инвестиционен риск и кредитен риск от контрагента. През м.декември 2013г. УС на БАКБ АД прие изменения в Политиката за Управление на риска, свързани основно с новия капиталов регламент и директива и насочени към вътрешния подход за оценка достатъчността на капитала. Разработената методология акцентира на оценката на риска от концентрация, определя начините за изчисляване на капиталови изисквания по видове риск и класове експозиции, приложимите техники за редукция на риск, приети вътрешни допускания в процеса по оценка достатъчността на капитала.

Главната цел на рисковите политики е да се наложат ясно определени параметри за операциите на Банката, така че да се ограничи максимално потенциалното негативно влияние на рисковете върху финансовите ѝ резултати. Спазването на правилата и процедурите за управление на риска се следи регулярно, в зависимост от нивото на риска и потенциалното му въздействие върху дейността на Банката. Всяко отклонение от приетите вътрешни стандарти се докладва на ръководството на Банката и се вземат съответните мерки. Банката, периодично, оценява адекватността на приетите политики за управление на риска, като се базира на анализ на икономическите тенденции и средата, в която оперират и осъществяват бизнеса си малките и средни предприятия в България, както и на определени бизнес сектори, в т.ч. строителния и туристическия. Звеното за вътрешен контрол извършва независим преглед на състоянието

на управлението на риска и спазването на приетите политики.

За управление на различните видове риск Банката е създавала няколко колективни органи, чийто основни функции са описани по-долу:

### **Кредитен комитет**

Кредитният комитет управлява кредитния риск, поеман от Банката. Процесът на одобряване на кредити е централизиран и Кредитният комитет в централния офис - гр. София е отговорен за одобряването на нови кредити и за действията за одобряване на мерките за реструктуриране на проблемните кредити. Офисите, както и отделни лица, нямат права за одобряване на кредити - всеки кредит трябва да бъде одобрен от Кредитен комитет в централния офис. Съгласно действащите правила през отчетната година, всяка нова кредитна сделка както и промени по съществуващи сделки са предмет на разглеждане и одобрение от кредитен комитет, в чийто състав влизат Изпълнителен директор – председател, Изпълнителен директор с ресор „Кредитиране“, Директор Дирекция „Управление на риска“, Ръководител отдел „Кредитиране МСП“, Главен експерт сектор „Кредитиране МСП“, Ръководител отдел „Кредитен риск, мониторинг и кредитна администрация“, юрист отдел „Правен“. Управителният съвет одобрява конкретния състав на Кредитен комитет, лимити и правомощия за одобрение в зависимост от размера на експозицията като размерът се разглежда като съвкупна експозиция към клиент или свързаните с него лица. Кредитният комитет се събира на заседание най-малко веднъж седмично.

### **Комитет по управление на активите и пасивите (АЛКО)**

Комитетът по управление на активи и пасиви контролира и управлява структурата на активите и пасивите на Банката, ликвидността, пазарните и други рискове. Комитетът извършва системен анализ на лихвената и падежната структура на активите, пасивите и ликвидните показатели с цел оптимизирането им. В състава му се включват Изпълнителните директори на Банката, Директор дирекция „Кредитиране“, ръководителя на отдел „Пазари и ликвидност“, ръководител отдел „Операционен, лихвен и др. рискове и непрекъсваемост на бизнеса“, ръководителя на отдел „Правен“ (Главен юрист). Комитетът обикновено заседава веднъж месечно.

### **Комитет за наблюдение, оценка, класифициране и провизиране на рисковите експозиции**

Комитетът за наблюдение, оценка, класифициране и провизиране на рисковите експозиции контролира и класифицира проблемните кредити на база на международните стандарти и Наредба № 9 на БНБ и определя размера на провизиите за обезценка. Комитетът се събира на заседания ежемесечно.

Състав на Комитета: председател, зам.председател, членове и секретар. През 2013 в комитета участват изпълнителен директор, директор дирекция „Финанси“, ръководител отдел „Вътрешно банково счетоводство“, ръководител отдел „Отчетност и анализи“, ръководител отдел „Кредитен риск, мониторинг и кредитна администрация“, ръководител отдел „Операционен, лихвен и други рискове и непрекъсваемост на бизнеса“.

Комитетът ежемесечно оценява и класифицира всяка рискова експозиция, за която има обективни данни за влошаване на финансовото състояние на длъжника. За всеки кредит, който е класифициран (т.е. категоризиран с някоя от категориите, различна от „Редовен“) Комитетът разглежда историята на просрочието, финансовите резултати и бизнес перспективи на кредитополучателя, както и всички други аспекти, които биха могли сериозно да повлияят на бъдещите парични потоци на кредитополучателя или на възможността за изплащане на кредита, взема решения за класификация на експозициите, идентифицирани като влошени и определя процента за риск от загуби и размера на специфичните провизии за кредитен риск.

**Независим контрол** върху управлението на риска в Банката се осъществява от дирекция “Управление на риска” и звеното за вътрешен одит.

Дирекция “Управление на риска” е на пряко подчинение на Изпълнителен директор и е напълно функционално независима от звената поемащи риск. Отделите в дирекцията участват пряко в процеса на управление на кредитния риск, извършват независима оценка на ефективността на управлението и контрола на пазарните рискове и правят независим преглед на съответствието между вътрешнобанковите правила и установените закони и правила.

Звеното за вътрешен одит осъществява независима и обективна оценъчна и консултантска дейност по отношение на банковите сделки, операции и системите за контрол. Вътрешният одит подпомага постигането на целите на Банката чрез систематичен подход на оценка на системите за

управление на риска, системите за вътрешен контрол и управление на Банката и дава препоръки за подобряването им.

Основните механизми и инструменти за управление на риска съобразно категориите риск са:

### **Кредитен риск**

Банката е изложена на кредитен риск във връзка с обичайната си дейност. Кредитният риск се определя като риск от възникване на невъзможност контрагентът да заплати изцяло дължимите суми, в сроковете определени по договор. Кредитният риск е основен за дейността на Банката, поради което ръководството управлява и следи много внимателно изложеността на дружествата към кредитен риск.

Дейностите по идентифициране, наблюдение, управление на кредитния риск и ограничаване на негативното му проявление са регламентирани в приетите вътрешни нормативни документи - Политика за управление на риска, Политика за кредитната дейност, Инструкция за кредитиране на МСП, Инструкция за кредитиране на корпоративни клиенти, Правила за контрол, управление и събиране на проблемни експозиции, Вътрешни правила за извършване на операции на финансовите пазари - лимити по банки-контрагенти, Ръководство за работа на сектор Кредитна администрация - указания за администриране на кредитни сделки, Процедури за работа на сектор Мониторинг, Инструкция за предоставяне на потребителски кредити на физически лица, Инструкция за предоставяне на ипотечни кредити на физически лица.

Правилата за кредитната дейност на Банката и процедурите за кредитиране се разработват съвместно от дирекция „Кредитиране“, дирекция „Управление на риска“ и отдел „Правен“ и се приемат от Управителния съвет. Системата от вътрешни правила, процедури и стандартизирани кредитни продукти регулира процеса на извършване на кредитен анализ и процеса по одобрение на кредити, определя лицата, които имат правомощия да одобряват кредити, определя правилата за изготвяне, поддържане и съхранение на кредитната документация, и определя процедурите за отпускане на средства и дейност за упражняване на съответстващ текущ и последващ контрол, вида и размера на приеманите обезпечения, необходимите застраховки и други техники за редуциране на риска.

### **Лихвен риск**

Лихвеният риск е свързан с потенциалния неблагоприятен за Банката ефект от колебания в лихвените проценти върху нетния доход и стойността на собствения капитал на БАКБ. Политиката на БАКБ е да намалява лихвения риск чрез отпускане на кредити с плаващ лихвен процент, финансирани с инструменти с плаващ лихвен процент, като се стреми да постигне максимално съвпадение на периодите на промяна на процентите по актива и пасива. Изместване на фокуса по отношение на ресурсната обезпеченост и засилване на дела на пасивите с фиксирана характеристика, обуслови и въвеждане на долна граница за цената на кредитните сделки, на практика се постига обвързаност между лихвените нива на доходоносните и разходоносните операции и ограничаване на лихвения риск или поддържането му в заложените граници.

Лихвената позиция на Банката се наблюдава и управлява текущо от отдел Парични пазари и ликвидност, който се отчита пред Комитета за управление на активите и пасивите всеки месец. Комитетът за управление на активите и пасивите оценява лихвения риск за банката в общия контекст на всички банкови операции и дейности. Отдел „Операционен, лихвен, други рискове и непрекъсваемост на дейността“ към дирекция Управление на Риска осъществява независим текущ контрол на отчетите за откритата лихвена позиция, изготвяни от отдел Парични пазари и ликвидност, следи рисковите индикатори по отношение на лихвен дисбаланс и изготвя тримесечни отчети към ръководството. Лихвеният риск се управлява чрез вътрешни системи и анализи, чрез които се оценява влиянието на промените в лихвените проценти върху лихвените приходи и разходи и управление на лихвените равнища по групи активи и пасиви.

Като инструмент за измерване и управление на лихвения риск БАКБ прилага стандартизираната рамка, която следва Принципите за управление и контрол на лихвения риск публикувани от Базелския комитет за банков надзор. Моделът изчислява откритата лихвена позиция за времеви периоди и измерва ефекта от промяна в лихвените нива с 200 базисни точки като процент от капитала на Банката. Банката е

заложила вътрешен лимит от 10% за ефекта върху капитала от внезапната промяна на лихвените нива (200 базисни точки).

Банката не търгува с лихвени деривати.

### **Валутен риск**

Банката е изложена на влиянието на колебанията във валутните курсове по отношение на откритата балансова позиция и паричните потоци.

БАКБ АД оперира в лева, евро и щатски долари . Тя е изложена на относително ограничен валутен риск, тъй като левът е фиксиран към германската марка от 1997г., а в следствие и към еврото, чрез въвеждане на системата на Валутния борд в страната. Отдел Парични пазари и ликвидност следи спазването на лимитите, касаещи валутния риск на текуща база и докладва на Комитета по управление на активите и пасивите ежемесечно. Промяна в лимитите се извършва след съответно одобрение от АЛКО. Надвишаване на лимити и/или ежедневни съотношения на открити валутна позиция по контрагент, инструмент и др., се извършва единствено след разрешение на Изпълнителен директор.

Политиката за управление на валутния риск цели да поддържа открити позиции в щатски долари, които са възможно по-близки до неутрално ниво като се опитва да балансира сумите и сроковете на задълженията си деноминирани в щатски долари с вземанията си, деноминирани в щатски долари. Банката поддържа лимит на откритите позиции в щатски долари в размер до 15% от капиталовата си база и този лимит не е надвишаван през последните отчетни години. Банката поддържа дълга позиция евро/лев (т.е. активите ѝ деноминирани в евро са по-големи от пасивите ѝ в евро) в размер равен или по-голям от капитала си.

Банката не търгува на валутния пазар за своя сметка. Банката предлага на клиентите си услуги по покупко-продажба на валута. Лимитът за овърнайт максимална открити валутна позиция по повод операции с клиенти е €100,000. За позицията в евро няма лимит поради наличието на Валутен борд.

### **Риск, свързан с контрагента**

Вътрешната система за определяне и наблюдение на банките-контрагенти, при които Банката пласира средства или извършва операции на финансовите пазари, е базирана на текущо наблюдение на финансовите резултати, кредитните рейтинги и пазарната позиция на тези банки, както и на текущите новини и пазарните настроения относно контрагентите или групите, към които те принадлежат.

БАКБ е установила междубанкови линии с около половината от банките, опериращи в България, а също и с основните си чуждестранни кореспондентски банки.

Банката е приела и следва Правила за извършване на операции на финансовите пазари, където са дефинирани видовете лимити по контрагенти и методиката за изчислението им. Лимитите за експозиции по контрагенти се определят от Комитета по управление на активите и пасивите, в рамките на правата делегирани на Комитета от УС. Отдел „Пазари и ликвидност” прави преглед и нови предложения за лимитите по контрагенти към АЛКО не по-рядко от веднъж годишно. Отдел „Пазари и ликвидност” може да предлага за одобрение от АЛКО промяна, отпадане или добавяне на контрагенти при необходимост и при промяна на пазарната ситуация или позицията на даден контрагент.

АЛКО одобрява списък с контрагенти и лимити към всеки от тях. Всяка промяна се отразява в информационната система на Банката.

Следенето на използваните лимити се извършва от служителите в Бек-офис чрез автоматизирани таблици, поддържани в информационната система на Банката.

### **Операционен риск**

Управлението на операционния риск е важен компонент на доброто и стабилно управление на риска в съвременните финансови институции. Операционният риск е рискът от загуба, породен от неподходящи или погрешни процеси, хора или системи, или от външни събития. В този контекст най-важните оперативни рискове са тези, свързани с пробиви във вътрешния контрол и в корпоративното управление. Такива пробиви могат да доведат до финансови загуби заради грешки, злоупотреби или

ненавременно действие или бездействие или могат по друг начин да застрашат интересите на Банката. БАКБ е приела вътрешни правила за управление на операционния риск, които регулират процеса на управление и контрол на този риск. Организационният модел за управление на операционния риск се базира на принципа на разделение на отговорности между управлението и контрол на риска и включва три основни стълба – идентификация и управление на рисковете от страна на отделните бизнес линии, независим преглед, оценка и отчитане на риска от страна на функцията по управление на операционния риск, независима верификация на контролите, процесите и системите използвани за управление на операционния риск от страна на вътрешни и/или външни одитори. Аналитичната рамка за идентификация и оценка на операционния риск включва:

a. вътрешни данни за загуби от събития, водещи до операционен риск; (База данни за отчитане на операционните събития) и констатации вследствие проверки на ССВО, външни одитори или надзорни органи;

b. карта на бизнес процесите (business process mapping);

c. самооценка на риска;

d. ключови рискови индикатори

Банката комбинира тези елементи по начин, който най-ефективно ѝ дава възможност да оцени количествено експозицията си към операционен риск.

Банката е приела План за действие при бедствия и аварии, с който се осигурява непрекъсваемост на работата.

Банката използва застраховки, с които да намалява операционния риск.

### **Хеджиране и редуциране на риска**

При сключване на договори с цел хеджиране, Банката документира връзката между хеджиращия дериватив и хеджираната позиция, определя управленските си цели по отношение на хеджирания риск и очакването за високоефективност. Ефективността от хеджирането се оценява текущо през целия срок на договора.

## **III. СТРУКТУРА И ЕЛЕМЕНТИ НА КАПИТАЛОВАТА БАЗА**

Пред Банката стои като постоянна цел поддържането на капиталова адекватност, която максимално да съответства на рисковия ѝ профил, фокусиран в предоставянето на кредити на МСП. Политиката за управление на капитала се стреми да осигури адекватно покритие на рисковете, възникващи в обичайния процес на банковата дейност, както и рискове от възникване на непредвидени обстоятелства.

Банката подлежи на регулация по отношение изпълнението на изискванията за капиталова адекватност, съгласно българското законодателство. Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност е определила да се поддържа коефициент на обща капиталова адекватност от най-малко 12% и коефициент на адекватност първичния капитал от най-малко 6%.

Банката следи и анализира месечно капиталовите си позиции и изготвя тримесечни отчети за надзорни цели, които представя на БНБ, съгласно нормативните изисквания. Ръководството на Банката полага необходимите грижи за ефективно управлява капиталовата позиция.

Към 31 декември 2013 г. регистрираният капитал на БАКБ е в размер на 24,691 хиляди лева разпределен в 24,691,313 броя обикновени безналични акции, с право на глас и всяка с номинална стойност от 1 лев.

От 2006 г. БАКБ е публично дружество и акциите ѝ са регистрирани за търговия на Българската Фондова Борса – София. Акционерното участие в Банката е разпределено между вариращ брой местни и чуждестранни инвеститори.

### **Структура и елементи на капиталовата база към 31 декември 2013 г:**

<b>Собствен капитал</b>	<b>Хил. лева</b>
<b>Капитал от първи ред</b>	
Внесен и регистриран капитал	24,691
Премийни резерви	37,050
Общи резерви	114,550

Минус: Нематериални активи	(1,840)
Минус: Загуба за периода	(15,996)
Минус: Нереализирана загуба от инвестиции на разположение за продажба	
<b>Общо капитал от първи ред</b>	<b>158,455</b>
<b>Капитал от втори ред</b>	<b>4,412</b>
<b>Намаления по чл.6 от Нар.8 на БНБ (общо)</b>	<b>(82,883)</b>
Минус*: Инвестиции в акции на други компании	(14,435)
Минус*: специфични провизии за кредитен риск	(68,448)
<b>Общо капиталова база</b>	<b>79,984</b>

\* Балансовата стойност на инвестициите в акции на други компании и сумата на специфичните провизии следва да се приспадат 50% от капитала от първи ред и 50% от капитала от втори ред, а в случай, че капитал от втори ред не е формиран или е недостатъчен, сумите се приспадат от капитала от първи ред.

#### IV. КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ

Банката изчислява капиталови изисквания, спазвайки разпоредбите на Базелския капиталов стандарт II, въведени за регулаторни цели с Наредба № 8 на БНБ за капиталова адекватност.

Банката разделя рисковите експозиции (съгласно изискванията на Наредба № 8) на търговски и банков портфейл, с оглед правилното определяне на свързаните с тях рискове. БАКБ прави периодичен анализ на активите класифицирани като държани за търгуване и е преценила, че поради относително ниският им дял в общите активи и несъществения обем на транзакциите с тях, те не следва да се отделят в търговски портфейл за целите на измерване на кредитен и пазарен риск, а следва да се разглеждат като част от общия банков портфейл. Основание за това ѝ дава и изпълнението на условията по чл. 21 от Наредба 8 на БНБ. БАКБ следи текущо изпълнението на тези условия и се отчита пред регулаторния орган.

Банката системно идентифицира видовете риск, на които е изложена дейността ѝ и изчислява капиталови изисквания за всичките си балансови и задбалансови експозиции, прилагайки следните подходи, определени от Наредба 8 на БНБ:

1. кредитен риск, включително риск от контрагента - стандартизиран подход;
2. пазарен риск за цялостна дейност по отношение на валутните си позиции - стандартизиран подход;
3. операционен риск – подход на базисният индикатор;

Капиталовите изисквания за идентифицираните рискове на БАКБ към 31.12.2013 г. са изложени в следната таблица:

<b>Капиталови изисквания</b>	<b>хил. лв.</b>
<b>Капиталови изисквания <u>кредитен риск</u> по класове експозиции:</b>	<b>39,714</b>
Централно правителство и централни банки	396
Институции	1,533
Предприятия	11,416
Експозиции на дребно	151
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество (НИ)	13,938
Просрочени позиции	2,486
Други	9,794
<b>Капиталови изисквания <u>валутен и стоков риск</u></b>	<b>0</b>

<i>Капиталови изисквания <u>операционен риск</u> - подход на базисния индикатор</i>	<b>3,807</b>
<i>Специфично капиталово изискване БНБ- 4%</i>	<b>21,760</b>
<b>Общо капиталови изисквания</b>	<b>65,281</b>

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

При използване на стандартизирания подход за изчисляване на капиталовите изисквания за покриване на кредитен риск, Банката определя сумата на рисково-претеглените си балансови и задбалансови експозиции, разпределени по класове. В изчислението не участват активите, приспаднати от капиталовата база.

Класовете експозиции се дефинират в зависимост от общите им рискови характеристики според вида на контрагента или обезпечението по експозицията. При установяване на рисковото тегло на експозициите към централно правителство, централни банки, институции и предприятия, Банката прилага кредитни оценки, присъдени от Агенции за външна кредитна оценка (АВКО), при реда и условията определени с Наредба № 8 на БНБ. По отношение на експозициите, обезпечени с недвижими имоти Наредбата предвижда възможност за прилагане на 35% рисково тегло, в случай, че недвижимият имот-обезпечение по договора за кредит отговаря на изискванията, подробно дефинирани в чл.39 ал.2 на Наредбата. БАКБ анализира имотите, приети като обезпечение по отпусканите от нея кредити и когато те отговарят на тези изисквания, прилага намаление на рисковото тегло по отношение на експозициите, обезпечени с такива имоти.

За редуциране на кредитния риск Банката приема и финансови обезпечения основно под формата на парични депозити, държани при нея.

### **Капиталови изисквания за пазарен риск**

Банката не изчислява капиталово изискване за пазарен риск в търговски портфейл.

### **Капиталови изисквания за валутен риск**

Банката изчислява капиталово изискване за валутен риск, произтичащ от общата ѝ нетната валутна открита позиция. Общата нетна открита позиция е сумата от разликите между балансовите и задбалансови активи и пасиви във всяка отделна валута, различна от евро. В случай че общата откритата валутна позиция е по-малка от 2% от капиталовата база, изискването за заделяне на капитал за валутен риск не се прилага.

Към 31.12.2013 г. общата открита валутна позиция на БАКБ възлиза на 0,18% от капиталовата ѝ база и съответно няма заделен капитал за покриване загуби от валутен риск.

Банката не търгува със стокови инструменти, поради което не заделя капитал за покриване на пазарен риск от такива инструменти.

### **Капиталови изисквания за операционен риск**

Операционният риск е възможността Банката да понесе загуби, произтичащи от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора, системи, или от външни събития, като включва и правен риск.

При заделяне на капитал за операционен риск БАКБ прилага подхода на базисния индикатор, съгласно който размерът на капиталовото изискване е изчислен като умножение на средногодишния брутен доход на Банката по коефициент 0,15. Средногодишният брутен доход е сумата на нетния лихвен доход и нетния нелихвен доход, усреднени за последните три календарни години. За изчислението на капиталовите изисквания се използват одитирани данни.



Към 31.12.2013 г. данните за изчисление на капиталовото изискване за операционен риск са както следва:

<i>Брутен доход</i>			<i>хил.лева</i>
<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>Капиталово изискване</b>
51,258	21,182	3,704	3,807

### Специфично капиталово изискване

Съгласно разпоредбата на чл.7 от Наредба 8 на БНБ, всички банки следва да поддържат допълнителен капитал в размер на 50% от сумата на всички установени капиталови изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск.

Към 31.12.2013 г. сумата на този допълнителен капитал за БАКБ възлиза на 21,760 хиляди лева.

## V. ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА

Кредитният риск от контрагента възниква при сделки с дериватни инструменти, репо-сделки, сделки по предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, трансакции с удължен сетълмент. В процеса на оперативната си дейност Банката сключва краткосрочни валутни суапове, с цел управление на потоците си по валути и като инструмент за намаляване на цената на привлечените средства в някои от съответните валути, като се възползва от съществуващите разлики в лихвените им нива.

Към 31.12.2013 г. Банката не е страна по сделки за кредитни деривати. Тя не притежава такива в портфейла си и не действа нито като продавач, нито като купувач на кредитна защита.

## VI. ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ

Следващите таблици предоставят информация за общата сума на експозициите на БАКБ, преди претеглянето им за кредитен риск.

Информация за разпределение на балансовите рискови експозиции по икономически сектор, разграничени по клас експозиция:

Икономически сектор	Вземания или условни вземания от							Общо:
	Централни правителства или централни банки	Институции	Предприятия	Експозиции на дребно	Обезпечени с недвижим имот	Просрочени позиции	Други позиции	
Инвестиции в и развитие на недвижими имоти	-	-	44 565		18 476	39 666		<b>102 707</b>
Строителство	-	-	48 486		28 896	19 832		<b>97 214</b>
Хотели	-	-	5 043		40 269	27 488		<b>72 800</b>
Ипотечни кредити-бизнес	-	-	5 592	341	13 938	25 378		<b>45 249</b>
Производство на електричество	-	-	34 596		610	0		<b>35 206</b>
Други рискови експозиции	124 247	68 164	69 596	3 170	103 393	61 019	126 561	<b>556 150</b>
<b>Общо:</b>	<b>124 247</b>	<b>68 164</b>	<b>207 878</b>	<b>3 511</b>	<b>205 582</b>	<b>173 383</b>	<b>126 561</b>	<b>909 326</b>
Обезценка			(33 825)	(6)	(6 542)	(140 270)		<b>(180 643)</b>
<b>Рискови експозиции, нетно</b>	<b>124 247</b>	<b>68 164</b>	<b>174 053</b>	<b>3 505</b>	<b>199 040</b>	<b>33 113</b>	<b>126 561</b>	<b>728 683</b>

Банката следи концентрацията на кредитния портфейл по индустрии според предназначението на средствата от кредитите. За кредитите класифицирани в индустрии: “хотели”, “инвестиции в недвижими

имоти” и “строителство” банката следи концентрация на портфейла по географски признак, включително и на ниво район за строителните кредити в София. За кредитите класифицирани в индустрии: “хотели”, “инвестиции в недвижими имоти” и “строителство” банката следи и концентрацията и на ниво тип проект/ съответно вид сграда.

Информация за разпределение на рисковите експозиции по остатъчен падеж, разграничени по клас експозиция:

	Вземания или условни вземания от							Общо:
	Централни правителства или централни банки	Институции и	Предприят ия	Експозиции и на дребно	Обезпечен и с недвижим имот	Просрочени позиции	Други позиции	
На виждане/ до 3м.	84 047	67 713	73 138	737	21 616	147 706	4 976	<b>399 933</b>
От 3 до 6 месеца	-		31 946	255	20 205	1 140	3 333	<b>56 879</b>
От 6м. до 1г.	199		20 528	249	40 956	4 222	15 949	<b>82 103</b>
От 1 до 5 години	37 045		53 602	1 548	98 802	15 413	74 117	<b>280 527</b>
Над 5 години	2 956	451	28 664	722	24 003	4 902	28 186	<b>89 884</b>
<b>Общо:</b>	<b>124 247</b>	<b>68 164</b>	<b>207 878</b>	<b>3 511</b>	<b>205 582</b>	<b>173 383</b>	<b>126 561</b>	<b>909 326</b>
Обезценка	-	-	(33 825)	(6)	(6 542)	(140 270)		<b>(180 643)</b>
<b>Рискови експозиции, нетно</b>	<b>124 247</b>	<b>68 164</b>	<b>174 053</b>	<b>3 505</b>	<b>199 040</b>	<b>33 113</b>	<b>126 561</b>	<b>728 683</b>

### Обезценка на кредити и заделяне на провизии за обезценка

Банката е приела вътрешна политика и процедури за наблюдение и класификация на рисковите си експозиции и заделяне на провизии за обезценка. Политиката изисква ежемесечен анализ на всички рискови експозиции и установяването на евентуална обезценка. На месечна база Комитетът за наблюдение, оценка, класифициране и провизиране на рисковите експозиции оценява и прекласифицира всеки кредит, за който съществуват обективни доказателства за обезценка. Банката признава провизии за загуба от обезценка, произтичаща от събития, които са настъпили към датата на оценяване на актива.

Спазвайки изискванията на МСС 39 БАКБ е разработила количествени и качествени показатели за оценка на рисковата класификация на кредитните си експозиции и определяне размера на провизиите за загуба от обезценка. Класификацията се извършва на базата на следните критерии:

- Просрочие на плащания по главница и лихви, в разрез с договорните условия
- Финансови затруднения, водещи до нарушения в паричните потоци на контрагента
- Неизпълнение на условията и клаузите по договора за финансиране
- Започване на процедура по несъстоятелност или ликвидация на длъжника
- Влошаване на пазарните позиции на контрагента
- Влошаване на състоянието на обезпечението

Всеки кредит се оценява самостоятелно и ако бъде идентифициран като влошен се класифицира в съответна рискова група и за него се заделят провизии за загуба от обезценка. Определянето на обезценката включва и очаквани потоци от реализация на обезпечението по кредита при отчитане на конкретните обстоятелства.

За просрочени се считат експозициите, по които длъжникът е закъснял с плащането на лихви или главница, съгласно договорните условия. Експозициите, по които е допуснатото просрочие не по-голямо от един месец не се считат за влошени, освен ако няма други обективни доказателства за това.

Всеки кредит се оценява самостоятелно и ако бъде идентифициран като влошен се класифицира в една от рисковите групи, различна от „Редовни” и за него се заделят провизии за загуба от обезценка.

Вътрешните правила за кредитиране на Банката определят детайлно процедурите за контрол върху изразходване на средствата по кредита, за регулярно наблюдение на финансовото състояние на кредитополучателя, както и проверки за текущото състояние на обезпеченията по кредита. За всички кредити с амортизирана стойност над един милион лева ръководството следи текущо спазването на условията по договора, финансовото състояние на длъжника както и други финансови показатели. За нуждите на управление на риска, по тези кредити се изготвят тримесечни анализи. В допълнение всички просрочени кредити се разглеждат ежемесечно, като се одобрява план за действие и се следи изпълнението му.

Информация за просрочия и обезценка на вземания по кредити на клиенти към 31 декември 2013 г.:

<b>Хил. лева</b>	
Кредити без просрочие и обезценка	248,458
Просрочени, но необезценени кредити	59,146
Обезценени кредити	245,250
<b>Кредити на клиенти</b>	<b>552,854</b>
Обезценка	-112,195
Специфични провизии за кредитен риск	-68,448
<b>Нетни кредити на клиенти</b>	<b>372,211</b>

Информация за просрочие и обезценка на кредити, разпределени по икономически сектор:

Икономически сектор	Кредити без просрочие и обезценка	Просрочени необезценени кредити	Обезценени кредити	Общо кредити на клиенти	Обезценка и специфични провизии	Нетни кредити на клиенти
Инвестиции в и развитие на недвижими имоти	19 709	3 617	77 950	101 276	53 244	48 032
Строителство	16 802	2 076	78 041	96 919	35 251	61 668
Хотели	38 157	18 924	15 719	72 800	19 801	52 999
Ипотечни кредити-бизнес	14 936	11 441	18 872	45 249	19 323	25 926
Производство на електричество	35 206	-	-	35 206	-	35 206
Други	123 648	23 088	54 668	201 404	53 024	148 380
<b>Общо</b>	<b>248 458</b>	<b>59 146</b>	<b>245 250</b>	<b>552 854</b>	<b>180 643</b>	<b>372 211</b>

Информация за промяната на провизиите за обезценка на кредити за 2013 г.

	<b>хил. лева</b>
Баланс към 31 декември 2012 г. (общо)	223,562
Увеличение на обезценка през 2013 г.	13 804
Намаление на обезценка през 2013 г.	-7 210
Намаление на специфични провизии през 2013 г.	-8 295
Отписани кредити през 2013 г.	-41 218
Баланс към 31 декември 2013 г. (общо)	180 643

## VII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗПОЛЗВАНИТЕ ПРИЗНАТИ АВКО И АЕЗ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД ЗА КРЕДИТЕН РИСК

При установяване на рисковото тегло за кредитен риск на експозициите към централно правителство, централни банки, институции и предприятия, Банката прилага кредитни оценки, присъдени от АВКО, при реда и условията определени с Наредба 8 на БНБ. Приложените таблици дават информация за определянето на рисковите тегла на експозициите в зависимост от присъдените кредитни оценки на контрагента:

Степен на кредитно качество - БНБ	ПРИЗНАТИ КРЕДИТНИ АГЕНЦИИ		
	S&P's	Moody's	Fitch's
1	AAA до AA -	Aaa до Aa3	AAA до AA -
2	A+ до A -	A1 до A3	A+ до A -
3	BBB+ до BBB -	Baa1 до Baa3	BBB+ до BBB -
4	BB+ до BB-	Ba1 до Ba3	BB+ до BB-
5	B+до B-	B1до B3	B+до B-
6	CCC+ и по-ниска	Caа1 и по-ниска	CCC+ и по-ниска

### КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ С КРЕДИТНА ОЦЕНКА

Степен на кредитно качество - БНБ	Централни правителства или ЦБ	Институции; Първоначален падеж до 3М	Институции; Първоначален падеж над 3М	Предприятия
1	0%	20%	20%	20%
2	20%	20%	50%	50%
3	50%	20%	50%	100%
4	100%	50%	100%	100%
5	100%	50%	100%	150%
6	150%	150%	150%	150%

Информация за стойност на експозициите, за които са приложени кредитни оценки от АВКО, преди и след редуциране на кредитния риск към 31.12.2013г.

Клас експозиция	Степен на кредитно качество	Експозиции преди прилагане на кредитен рейтинг	Експозиции след прилагане на кредитен рейтинг
Централни правителства или централни банки	1	114,349	-

	3	9,898	4,949
Институции	1	248	50
	2	11,187	2,237
	3	38,272	7,654
	4	-	-
	5	-	-
	без рейтинг	18,451	9,226

### **VIII. ВЪТРЕШНИ МОДЕЛИ ЗА ПАЗАРЕН РИСК**

Банката не е разработвала и не прилага вътрешни модели за пазарен риск.

### **IX. ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ОПЕРАЦИОНЕН РИСК**

Банката прилага подхода на базисния индикатор при изчисляване размера на капиталовия разход за покриване на загуби от операционен риск. чрез умножение на средногодишния брутен доход на банката по коефициент 0.15 съгласно определението на чл. 319 (1) от Наредба № 8 на БНБ.

### **X. КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ В БАНКОВИЯ ПОРТФЕЙЛ**

Притежаваните от Банката капиталови инструменти и дялове от фирми формират 0.24 % от сумата на активите на БАКБ АД.

### **XI. ЛИХВЕН РИСК В БАНКОВИЯ ПОРТФЕЙЛ**

БАКБ прилага като методология за измерване на лихвения риск, стандартизираната рамка описана в документа на Базелския Комитет за банков надзор – „Принципи за управление и надзор на лихвения риск”. Според този модел, Банката изчислява обща претеглена позиция за целия банков портфейл и измерва ефекта от промяна в лихвените нива като процент от капитала на Банката. Към 31 декември 2013 г. ефекта от стандартен шок в лихвените нива (200 базисни точки) е в размер на 4.3% от капиталовата база на Банката.

Банката е направила анализ на чувствителността си към евентуално изменение на лихвените проценти и е преценила, че ако на 31 декември 2013 г. пазарните лихвени проценти биха били със 100 базисни пункта по-високи, респективно по-ниски, при положение, че всички останали променливи са се запазили непроменени, то печалбата на Банката преди данъчно облагане би била **по-малка /по-голяма**, приблизително с **1,641 хил. лева** ( 2012: 774), като резултат от 12-месечния лихвен дисбаланс в позицията на Банката. Ако на 31 декември 2012 г. пазарните лихвени проценти биха били със 100 базисни пункта по-високи, респективно по-ниски, при положение, че всички останали променливи са се запазили непроменени, то печалбата на Банката преди данъчно облагане би била **по-голяма / по-малка**, приблизително със **184 хил. лева** ( 2012: 830), като резултат от 6-месечния лихвен дисбаланс в позицията на Банката.

### **XII. СЕКЮРИТИЗАЦИЯ**

През 2013 г. БАКБ не е извършвала секюритизационна дейност.

Няма експозиции, секюритизирани от Банката.

През отчетния период Банката не е купувала секюритизирани експозиции.

### **XIII. ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД**

Банката не прилага вътрешно рейтингов подход по смисъла на определенията на Наредба № 8 на БНБ.

### **ПОЛИТИКА И ПРАКТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА**

През 2011 г., Надзорният Съвет на БАКБ АД одобри „Политика за възнагражденията“, разработена в съответствие с чл. 73б от ЗКИ и Наредба 4 на БНБ. Политиката за възнагражденията установява рисково-базиран подход при определяне и изплащане на възнагражденията в Банката и е насочена към постигането на бизнес целите и в съответствие с цялостния ѝ рисков профил.

Към Надзорния Съвет на Банката е създаден Комитет по възнагражденията, който има следните правомощия и отговорности:

1. Комитетът извършва общ контрол върху политиките и практиките по възнагражденията в Банката, препоръчва на Надзорния съвет подходящи политики и практики по възнагражденията и подпомага Надзорния съвет при разработването на цялостната политика за възнагражденията на Банката;
2. Комитетът по възнагражденията взема решения за възнагражденията на служителите, попадащи в обхвата на Политиката, преразглежда елементите на всяко отделно възнаграждение веднъж годишно и прави необходимите корекции, като се стреми да гарантира, че те са поощрявани да подобряват работата на Банката и че са справедливо и в същото време непрекомерно възнаградени за своя принос в тази насока.
3. Обсъжда и одобрява предложена резултатна бонус схема (включително и цели за изпълнение). Комитетът обсъжда предлагания план за стимулиране чрез разпределяне на акции или промени по такъв план и го предлага за одобрение от Надзорния съвет; по отношение на всеки един одобрен план за стимулиране чрез разпределяне на акции, обсъжда всяка година дали следва да се разпределят акции и съответно за всяко едно лице определя приложимите дати и стойности на акциите;
4. Гарантира спазването на всички относими към публичните дружества нормативни разпоредби, свързани с разкриването на възнагражденията; разглежда и одобрява доклада за възнагражденията и други ползи на Надзорния и Управителния съвет, които се включва в Годишния доклад за дейността към годишния финансов отчет;
5. Комитетът обсъжда и одобрява условията по всеки договор за управление, предложен на член на Управителния съвет; гарантира, че договорените условия за прекратяване и всички свързани с това извършени плащания са справедливи за съответния член на Управителния съвет и Банката и че неизпълнението на поставените задачи не се възнаграждава;
6. По своя преценка може да определи консултант по възнагражденията, който да подпомага Комитета при изпълнение на задачите и отговорностите му;
7. Отговаря за контрола върху извършването на основния и независим преглед на политиките и практиките на възнагражденията и периодично докладва за своите решения на Надзорния съвет
8. Комитетът подпомага Надзорния съвет при спазването на приложимите нормативни разпоредби, доколкото такива разпоредби са свързани с въпросите на възнагражденията;

Членове на Комитета по възнагражденията могат да бъдат само членове на Надзорния съвет на Банката.

Банката определя качествени и количествени критерии за оценка на резултатите от дейността, които са обвързани с рисковия профил на Банката.

При определяне на размера на променливото възнаграждение, Банката прилага корекция за риск съобразена с основните рискове, на които е изложена и на базата на показатели за различните видове риск, дефинирани в политиката за възнаграждения.

Системата за формиране на възнагражденията започва с определяне целите на банката и съответните звена. Бизнес стратегията на банката, рисковият ѝ апетит и целите ѝ се одобряват от Надзорния съвет.

Банката изплаща постоянни и променливи възнаграждения. Постоянните възнаграждения представляват договорените по смисъла на Кодекса на труда трудови възнаграждения и такива по договори за управление. Постоянните възнаграждения се дължат за извършваните от служителите на банката дейности, съгласно договореното в трудовия договор/договор за управление, длъжностните характеристики, вътрешните правила на банката, нивото на образование на служителя, изискваните знания и умения. Променливите възнаграждения представляват допълнителни плащания или стимули, които зависят от изпълнението на дейността, отчитат критериите за оценка на резултатите и са съобразени с изискванията за отчитане на риска.

Банката определя максимално съотношение между променливия и постоянния елемент на възнаграждението. В определени случаи, променливото възнаграждение може да бъде намалено или изцяло неизплатено.

Максималното съотношение между променливия и постоянния елемент на възнаграждения на годишна база се определя от Комитета по възнагражденията, но не може да превишава следните граници:

- Постоянен елемент: не по-малко от 70% от годишното възнаграждение
- Променлив елемент: не повече от 30% от годишното възнаграждение

Отчитането на риска обхваща оценка на резултатите от дейността чрез обвързани с риска критерии за оценка или чрез последваща корекция за риск в процеса на определяне и изплащане на възнагражденията.

В съответствие със заложената стратегия и рисков апетит, Комитетът по възнагражденията изготвя комбинация от количествени и качествени критерии, които да се използват за оценка на резултатите от изпълнението на бизнес стратегията и рисковия апетит на Банката.

Процесът на изплащане на възнагражденията включва разсрочването им за времеви хоризонт и получаването им, както и политика за задържането им.

Планът за разсрочване включва:

- Времеви хоризонт - минимална продължителност от 3 до 5 години
- Относителен дял на разсроченото променливо възнаграждение - между 40% и 60% в съответствие с изискванията на Наредба 4 на БНБ. За лицата по чл.10 от ЗКИ и служителите, които получават съразмерни на техните възнаграждения, относителния дял на разсроченото променливо възнаграждение е най-малко 60%
- Скоростта на изплащане на разсроченото възнаграждение – пропорционално, като честотата на придобиване е най-много веднъж годишно
- Времето от момента на атестация до момента на изплащане на първата разсрочена сума - не по-рано от 12 месеца след извършването на атестацията
- Форма на разсроченото възнаграждение - максималното съотношение на паричните средства в структурата на променливото възнаграждение е 50%. Точното съотношение се предлага от Комитета по възнагражденията

Поради опростената йерархична структура на Банката и лимитирания брой служители, имащи съществено влияние върху рисковия ѝ профил, основните критерии, на базата на които се извършва оценка на резултатите от дейността и рисковете обхващат изпълнението на дейността за цялата банка, а не на ниво структурна единица или категории персонал.

При определянето на количествените критерии, Комитетът по възнагражденията спазва подходяща комбинация от критерии, покриващи достатъчно дълъг период, измерващи икономическа ефективност и отнасящи се до капитала, необходим за генериране на приходи и показатели за икономическа ефективност. Обичайно количествените критерии се определят на ниво банка, докато качествените критерии се използват за оценка на индивидуално ниво.

Примерни критерии са:

**Количествени критерии:**

- Качество на предоставените кредити
- Спазване на определените рискови лимити
- Стабилност на съотношението за ефективност на разходите
- Рисково коригирана възвращаемост на капитала и др.

**Качествени критерии:**

- Спазване на вътрешните правила на банката, вкл. лимити
- Спазване на етичния кодекс на банката
- Удовлетвореност на клиентите и др.

Банката прилага подхода на определяне на променливите възнаграждения отгоре надолу, т.е. първо се формира общият размер на променливите възнаграждения на ниво банка, който след това се разпределя между структурните звена и служителите, които работят в тях. Комитетът по възнагражденията може да определя и горна граница на общия размер на променливите възнаграждения като механизъм за отчитане интересите на вложителите, инвеститорите и другите заинтересовани лица с оглед на това, че общият размер на променливите възнаграждения не следва да ограничава способността на банката да поддържа или подобрява капиталовата си база в дългосрочен план.

При определянето на възнагражденията се използват преимуществено абсолютни критерии за оценка на резултатите от дейността, т.е. критерии базирани на бизнес стратегията, рисковия профил и рисковия апетит.

Планът за разсрочване, чийто основни параметри са описани по-горе в т. 3 е ключов фактор за засилване на ефектите от отчитане на риска при определяне на възнагражденията, тъй като позволява променливото възнаграждение да се коригира спрямо постигнатите с течение на времето резултати. Банката използва намаляването на разсрочени възнаграждения като техника за корекция на риск, което трябва да е предвидено в договорните условия. Критериите, които банката може да използва при намаляване на паричните разсрочени възнаграждения се определят от Комитета по възнагражденията и могат да включват значителен спад във финансовите резултати, значителни промени в икономическия и надзорния капитал на банката, установена измама, предоставяне на подвеждаща информация и др.

Обобщена количествена информация относно възнагражденията на персонала на Банката, включваща разбивка по видове дейности към 31 декември 2013 г.

	Инвестиционно банкиране	Кредитна дейност	Други	Общо
Отн. дял от общия брой персонал	1%	19%	80%	100%
Отн. дял от размера на възнагражденията	3%	18%	79%	100%

**ВЪТРЕШЕН АНАЛИЗ НА АДЕКВАТНОСТТА НА КАПИТАЛА**

Поне веднъж годишно Банката дефинира своя рисков профил и преразглежда използваните стратегии и процеси за управление на риска с цел да провери съответствието им с естеството, големината и сложността на дейността на банката.

Посредством прилагане на вътрешно-разработени модели, Банката извършва анализ на размера, вида и разпределението на необходимия капитал, който тя счита за достатъчен за покриване на естеството и степента на всички рискове, на които тя е или може да бъде изложена.

Процесът по ВААК дава възможност на Банката да направи критичен преглед на цялостната рамка за управление на риска и като резултат от това да актуализира и развива вътрешно-нормативната уредба. Пряко отговорен за цялостния процес на ВААК е УС на БАКБ АД.

31.03.2014 г.  
УС на БАКБ