

„Българо-Американска Кредитна Банка” АД

Оповестяване на информация във връзка с изискванията на

чл. 335 от Наредба №8 на БНБ

на самостоятелна основа

КАПИТАЛОВИ УЧАСТИЯ НА БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

В таблицата по-долу е представена информация за капиталовите участия на Банката към 31 декември 2007г. 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
И Ар Джи Капитал -1 АДСИЦ	299,700	1.00	9.99	Финансов актив държан за търгуване. Не е консолидиран	Не се приспада от капиталовата база на самостоятелна основа.
И Ар Джи Капитал -2 АДСИЦ	344,650	1.00	9.99	Финансов актив държан за търгуване. Не е консолидиран	Не се приспада от капиталовата база на самостоятелна основа.
И Ар Джи Капитал -3 АДСИЦ	96,667	10.00	4.60	Финансов актив на разположение за продажба. Не е консолидиран	Не се приспада от капиталовата база на самостоятелна основа.
Българска Фондова Борса - София АД	20,000	1.00	0.34	Финансов актив на разположение за продажба. Не е консолидиран	Не се приспада от капиталовата база на самостоятелна основа.
Капитал Ентъртейнмънт АД	5,000	1.00	10.00	Финансов актив на разположение за продажба. Не е консолидиран	Приспада се от капиталовата база на самостоятелна основа
Пи Ар Си АДСИЦ	15,000	10.00	23.08	Финансов актив придобит с цел продажба. Не е консолидиран	Приспада се от капиталовата база на самостоятелна основа

На 13 април 2006 г. БАКБ закупи от БАИФ 100% от издадените 100 000 броя акции на „Капитал Директ” ЕАД по номиналната им стойност – 1 лев за акция. Непосредствено след придобиването Банката увеличи капитала на дружеството на 3 милиона лева, чрез издаване на нови 2.9 милиона акции. Като небанкова финансова институция „Капитал Директ” ЕАД осигурява финансиране и отпуска заеми на бизнес клиенти,

като по този начин позволява на Банката по-добре да използва капитала си и да генерира допълнителни доходи от лихви и такси.

И Ар Джи Капитал -1 АДСИЦ, И Ар Джи Капитал -2 АДСИЦ, И Ар Джи Капитал -3 АДСИЦ и Пи Ар Си АДСИЦ са акционерни дружества със специална инвестиционна цел, инвестиращи в недвижими имоти. Акциите и на четирите дружества са регистрирани за търговия на Българска Фондова Борса – София АД.

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

Банката е придобила акции в Капитал Ентъртейнмънт АД във връзка с отпуснат кредит на клиент. През февруари 2008 г. тези акции са продадени.

ПОЛИТИКИ И ПРАВИЛА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕТЕ

Бизнесът на Групата е изложен на редица рискове. 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. Правилата и процедурите за управление и контрол на риска се приемат от Управителния съвет и се одобряват от Надзорния Съвет. 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.

Рисковата политика и правилата за управление и контрол на риска определят критерии и лимити за различните видове риск като стратегически риск, кредитен риск, ликвиден риск, лихвен риск, валутен риск, инвестиционен риск и кредитен риск от контрагента.

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 резултати на Банката. 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 мениджмънта на Банката и се вземат съответните мерки. Банката също така оценява ежегодно 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, като строителния и туристическия. В допълнение 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 създала няколко колективни органи за управление на риска, чийто основни функции са описани по-долу:

Кредитен съвет

Кредитният съвет управлява кредитния риск, поеман от Банката. Процесът на одобряване на кредити е централизиран и Кредитният съвет в централния офис - гр. София са отговорни за одобряването на нови кредити и за действията за одобряване на мерките за разрешаване на проблемните кредити. Офисите, както и отделни лица, нямат права за одобряване на кредити - всеки кредит трябва да бъде одобрен от Кредитен съвет в централния офис. Според кредитната политика на Банката съставът на кредитния съвет зависи от отдела, който представя кредита за одобрение. Различни нива кредитни съвети одобряват сделките в зависимост от сумата, за която се кандидатства, като за тази цел размерът се разглежда като съвкупна експозиция към клиент или свързаните с него лица. Тъй като всеки кредит изисква одобрението на кредитен съвет, честотата на заседанията на кредитния съвет зависи от потока сделки на Банката. Обикновено кредитният съвет се събира на заседание поне веднъж седмично.

Комитет по управление на активи и пасиви

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. Оглавява се от Главния изпълнителен директор и членове са: един неизпълнителен член на Управителния съвет, двамата Изпълнителни директори, Главния оперативен директор и Ръководителя парични пазари и ликвидност. Комитетът обикновено заседава веднъж месечно.

Комитет по провизиране

Комитетът по провизиране на Банката 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 заседанията ежесечно и се състои от Кредит риск мениджъра, главния счетоводител, заместник главния счетоводител и мениджъра Кредитна администрация.

Комитетът по провизиране на Банката ежесечно 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 по провизиране разглежда историята на просрочията, финансовите резултати и бизнес перспективи на кредитополучателя, както и всички други въпроси, които могат сериозно да повлияят на бъдещите парични потоци на кредитополучателя или на възможността за изплащане на кредита.

Освен колективните органи за управление, Банката има и специализирано звено – отдел “Управление на кредитния риск”. Отделът извършва контрол и анализ на кредитния портфейл на индивидуално ниво и на ниво цялостен портфейл.

Банката използва стандартизиран подход за измерване на риска. Основните механизми и инструменти за управление на риска съобразно категориите риск в синтезиран вид са, както следва:

Кредитен риск

Банката е изложена на кредитен риск във връзка с инвестиционната 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. Правилата за кредитната дейност на Банката и процедурите за кредитиране се разработват от Отдела за управление на кредитния риск, отдел Кредитна документация и Правен отдел, приемат се от Управителния съвет и се одобряват от Надзорния съвет. Правилата за кредитна дейност и процедурите за кредитиране представляват единен документ, който регулира процеса на извършване на кредитен анализ и процеса на 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 текущ контрол по предоставените кредити.

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 лихвеният 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. Допълнително, с цел да се предпази от лихвен риск, като намали вероятността от предплащания по кредити, БАКБ удържа такса за предплащане по предоставени кредити като процент от предплатената главница.

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 лихвеният риск за банката в общия контекст на всички банкови операции и дейности. 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.

В началните години след учредяването на Банката повечето от активите и пасивите й са договорени при фиксирани лихвени проценти. В последно време, пазарът се ориентира към плаващи лихвени проценти, в отговор на което Банката започна да договаря по-голямата част от активите си и получаваното финансиране на променливи лихвени проценти. БАКБ използва моделът на лихвен дисбаланс за целите на управление на лихвеният риск, който съпоставя активите и пасивите, по които предстои промяна на лихвения процент в един и същ времеви период. Лихвеният дисбаланс за определен период е положителен, ако сумата на лихвените активи, които променят лихвения си процент в този период е по-голяма от сумата на пасивите с промяна на лихвения процент в същия период, и обратно – отрицателен, когато сумата на пасивите е по-голяма от тази на съответните активи. Цели се шестмесечната открита лихвена позиция и дванадесетмесечната открита лихвена позиция на Банката да се ограничат до около 10% от общите активи. До този момент Банката не е имала съществени нарушения на тези лимити.

В края на 2005 г. Банката започна да използва лихвени деривати, за да хеджира лихвения дисбаланс, възникващ от емитирането по-рано през годината на облигации с фиксиран лихвен процент. 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.

Банката оперира в евро, щатски долари и лева. Тя е изложена на относително ограничен валутен риск, тъй като левът е фиксиран към германската марка от 1997г., а в последствие 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.

Политиката за управление на валутния риск цели да поддържа открити позиции в щатски долари, които са колкото се може 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 2007 г. Банката поддържа дълга позиция евро/лев (т.е. активите й деноминирани в евро са по-големи от пасивите й 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 услугата покупко-продажба на валута. Лимитът за овърнайт максимална открит 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

БАКБ е установила междубанкови линии с около половината от банките, опериращи в България, а също и с основните си чуждестранни кореспондентски банки. Лимитите по контрагенти се одобряват от Комитета по управление на активите. Банката оценява кредитния риск на контрагента на базата на пазарната оценка.

Лимитите по контрагенти се одобряват на базата на преглед на капиталовата адекватност, ликвидността и акционерната структура на банките-контрагенти.

Оперативен риск

Управлението на оперативния риск е важен компонент на доброто и стабилно управление на риска в съвременните финансови институции. Оперативният 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 ненавременен действие или бездействие или могат по друг начин да застрашат интересите на Банката. БАКБ е приела методология за управление на оперативния риск, която регулира процеса на управление и контрол на този риск. Методологията е разработена в съответствие с изискванията на Наредба №8 на БНБ и подробно категоризира и наблюдава съответните рискове. Банката е приела и тествала и План за действие при бедствия и аварии, с който се осигурява непрекъсваемост на работата.

Банката използва застраховки, с които да намалява оперативния риск. Понастоящем Банката поддържа следните застрахователни полици: (1) Банкерска полица срещу нелоялност на служители; върху помещениата; срещу подправени чекове; фалшиви банкноти; щети на офисите и оборудването; електронни компютърни престъпления; (2) застраховка гражданска отговорност, отнасяща се до оперативните задължения и задължения на наемателя; (3) застраховка върху собствеността и сградата срещу материални щети, която покрива всички клонове на Банката в страната и (4) застраховка срещу нападение срещу служители, в момент и във връзка, с изпълнението на служебни задължения.

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.

СТРУКТУРА И ЕЛЕМЕНТИ НА КАПИТАЛОВАТА БАЗА

Банката си е поставила за цел поддържането на високи нива на капиталова адекватност, които да съответстват на рисковия й профил като банка, фокусирана в предоставянето на кредити на МСП в една динамично развиваща се среда. 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. Исторически, поради високата си доходност и следваната политиката на реинвестиране на печалбата, БАКБ винаги е поддържала капиталова адекватност значително надвишаваща изискванията на БНБ и на Базелското капиталово споразумение.

Ефектът върху Банката от въвеждането на новите капиталови правила на Базел II, се прояви в намаляване коефициентите на адекватност на първичния капитал и на общата капиталова адекватност с около 2 пункта, което се дължи, основно на въвеждането на допълнителни капиталови изисквания за оперативен риск (част от новия подход, спрямо правилата на Базел I), както и на промени в определянето на рисковите тегла по някои видове активи. Банката следи месечно капиталовите си позиции и изготвя отчети за надзорни цели, като ги представя на БНБ тримесечно, съгласно нормативните изисквания.

Независимо от въвеждането на новия Базелски капиталов стандарт капиталовата позиция на Банката остава значително над регулаторните изисквания.

Структура и елементи на капиталовата база към 31 декември 2007 г:

Капиталова база	<u>Хил. лева</u>
Капитал от първи ред	
Внесен и регистриран капитал	12,625
Премийни резерви	850
Законови Резерви	88,417
Минус: Нереализирана загуба от инвестиции на разположение за продажба	(12)
Минус: Нематериални активи	(218)
Минус *: Инвестиции в акции на други компании	<u>(3,155)</u>
Общо капитал от първи ред	98,507
Капитал от втори ред	
	0
Общо капиталова база	<u>98,507</u>

* Балансовата стойност на инвестициите в акции на други компании следва да се приспада 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, разликата се приспада от капитала от първи ред.

КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ

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 като използва надеждни, ефективни и цялостни стратегии и процеси.

Поне веднъж годишно използваните стратегии и процеси се подлагат на периодичен вътрешен преглед, който удостоверява, че те са достатъчно изчерпателни и съответстват на естеството, големината и сложността на дейността на банката.

Банката изчислява капиталови изисквания и заделя капитал, спазвайки разпоредбите на Базелския капиталов стандарт II, въведени за регулаторни цели с измененията на Наредба №8 на БНБ за капиталова адекватност. Съгласно стандарта капиталови изисквания се изчисляват по отношение на кредитен, пазарен и операционен риск.

Банката разграничава експозициите си на такива в търговски и банков портфейл, с оглед правилното определяне на свързаните с тях рискове. БАКБ е направила 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 31.12.2007 г. са изложени в следната таблица:

<u>Капиталови изисквания</u>	<u>Хил. Лева</u>
Капиталови изисквания за <u>кредитен риск</u> по класове експозиции:	45,299
Централно правителство и централни банки	126
Институции	830
Предприятия	6,807
Експозиции на дребно	235
Експозиции, обезпечени с недвижим имот (НИ)	36,597
Други експозиции	703
Капиталови изисквания за <u>валутен и стоков риск</u>	0
Капиталови изисквания за <u>операционен риск</u>	6,259
Допълнително капиталово изискване	25,779
Общо капиталови изисквания	77,337

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 експозиции. 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 намаляване с 50% на рисковото им тегло, в случай, че недвижимият имот-обезпечение отговаря на определени изисквания, 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 прилага и финансови обезпечения под формата на парични депозити, държани при нея.

Капиталови изисквания за пазарен риск

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

Банката изчислява капиталово изискване за валутен риск, произтичащ от общата и 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 отпада.

Към 31.12.2007 г. общата открита валутна позиция на БАКБ възлиза на 1.16% от капиталовата й 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

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

Към 31.12.2007г. данните за изчисление на капиталовото изискване за операционен риск са както следва:

Брутен доход			Хил. Лева
2004	2005	2006	Капиталово изискване
31,138	42,269	51,776	6,259

Допълнително капиталово изискване

Съгласно разпоредбата на чл.7 от Наредба 8 на БНБ, всички банки следва да поддържат допълнителен капитал в размер на 1.5 от сумата на всички установени капиталови изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск.

Към 31.12.2007 г. сумата на този допълнителен капитал за БАКБ възлиза на 25,779 хиляди лева.

ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА

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.

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 рисковите експозиции по икономически сектор, разграничени по клас експозиция:

Икономически сектор	Централни правителства или централни банки			Експозиции на дребно	Обезпечени с недвижим имот	Други позиции	Общо:
	Институции	Предприятия					
Инвестиции в и развитие на недвижими имоти			12,979	51	137,356	744	151,130
Строителство			3,909	380	192,522	0	196,811
Хотели			11,775	0	98,536	0	110,311
Ипотечни кредити - жилища			2,645	1,296	51,953	563	56,457
Ипотечни кредити - бизнес			8,108	443	49,965	0	58,516
Други	44,444	47,347	60,228	1,155	98,471	13,043	264,688
Общо:	44,444	47,347	99,644	3,325	628,803	14,350	837,913
Обезценка	0	0	(10,031)	(202)	(20,093)	(356)	(30,682)
Нетни кредити на клиенти	44,444	47,347	89,613	3,123	608,710	13,994	807,231

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:

	Централни правителства или централни банки			Експозиции на дребно	Обезпечени с недвижим имот	Други позиции	Общо:
	Институции	Предприятия					
На виждане/ до 3м.	41,374	46,355	17,261	819	64,884	6,788	177,481
От 3 до 6 месеца	0	0	3,443	79	57,348	72	60,942
От 6м. до 1г.	0	992	13,575	672	129,129	649	145,017
От 1 до 5 години	0	0	42,542	1,158	296,755	1,998	342,453
Над 5 години	3,070	0	22,823	597	80,687	4,843	112,020
Общо:	44,444	47,347	99,644	3,325	628,803	14,350	837,913
Обезценка	0	0	(10,031)	(202)	(20,093)	(356)	(30,682)
Нетни кредити на клиенти	44,444	47,347	89,613	3,123	608,710	13,994	807,231

Обезценка на кредити и заделяне на провизии за обезценка

Банката е приела вътрешна политика и процедури за наблюдение и класификация на рисковете 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 по провизиране 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 и в съответствие с разпоредбите на Наредба №9 на БНБ, БАКБ е разработила количествени и качествени показатели за оценка на рисковата класификация на кредитните си експозиции. Класификацията се извършва в четири рискови групи изложени по-долу, 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

<u>Класификационна група</u>	<u>% на обезценка прилаган от Банката ⁽¹⁾</u>
Редовни	Няма изискване
Под наблюдение	10%
Нередовни	50%
Необслужвани	100%

(1) Това е минималният процент, който банката прилага в намаление на договорените парични потоци по кредити, идентифицирани като обезценени, за да изчисли възстановимата им стойност. Това намаление не реферира към ефективния лихвен процент по кредита към момента на отпускането му.

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

Всеки кредит се оценява самостоятелно и ако бъде идентифициран като обезценен се класифицира в една от рисковите групи, различна от „Редовни“, 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. БАКБ не заделя провизии на портфейлна основа.

Вътрешните правила за кредитиране на Банката формулират детайлни процедури 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. Кредитополучателите са задължени по договор да предоставят на Банката периодични финансови отчети, на базата на които се изготвят актуални анализи за състоянието на наблюдаваните от Банката показатели.

Към 31 декември 2007 г. БАКБ няма просрочени или обезценени други експозиции, освен вземания по кредити на клиенти информацията, за които е представена в следните таблици:

	<u>Хил. Лева</u>
Кредити без просрочие и обезценка	535,694
Просрочени, но необезценени кредити*	26,075
Обезценени кредити	<u>46,131</u>
Общо	561,652
Обезценка	<u>(30,682)</u>
Нетни кредити на клиенти	<u>577,218</u>

* Кредити с просрочие до един месец.

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

Икономически сектор	Кредити без просрочие и обезценка	Просрочени необезценени кредити	Обезценени кредити	Кредити на клиенти	Обезценка	Нетни кредит и на клиент и
Инвестиции в и развитие на недвижими имоти	126,849	9,167	110	136,126	(110)	136,016
Строителство	118,591	-	9,201	127,792	(9,201)	118,591
Хотели	81,394	8,752	3,415	93,561	(1,194)	92,367
Ипотечни кредити – жилища	44,938	1,689	6,830	53,457	(4,349)	49,108
Ипотечни кредити – бизнес	50,196	489	2,627	53,312	(2,014)	51,298
Други					(13,81)	
	113,726	5,978	23,948	143,652	4)	129,838
Общо	535,694	26,075	46,131	607,900	(30,682)	577,218

Информация за промяната на провизиите за обезценка на кредити за 2007 г.

	Провизии по кредити
Баланс към 31 декември 2006 г.	25,268
Увеличение на провизиите през 2007 г.	5,485
Отписани кредити	(71)
Баланс към 31 декември 2007 г.	30,682

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 отражението на присъдените кредитни оценки върху определяне на рисковете тегла на експозициите, в зависимост от контрагента:

Степен на кредитно качество	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	Saa1 и по-ниска	CCC+ и по-ниска

КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ С КРЕДИТНА ОЦЕНКА

Степен на кредитно качество	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 31.12.2007 г.

Клас експозиция	Степен на кредитно качество	Експозиции преди прилагане на кредитен рейтинг	Експозиции след прилагане на кредитен рейтинг
Централни правителства или централни банки	1	41,283	0
	3	3,161	1,581
Институции	1	448	90
	2	7,581	1,516
	3	34,360	6,872
	4	1,998	999

ЛИХВЕН РИСК В БАНКОВИЯ ПОРТФЕЙЛ

БАКБ използва моделът на лихвен дисбаланс за целите на управление на лихвения риск, който съпоставя активите и пасивите, по които предстои промяна на лихвения процент в един и същ времеви период. Лихвеният дисбаланс за определен период е положителен, ако сумата на лихвените активи, които променят лихвения си процент в този период е по-голяма от сумата на пасивите с промяна на лихвения процент в същия период и обратно – отрицателен, когато сумата на пасивите е по-голяма от тази на съответните активи.

Банката е направила анализ на чувствителността си към евентуално изменение на лихвените проценти и е преценила, че ако на 31 декември 2007 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 с 405 хиляди лева, като резултат от лихвения дисбаланс в позицията на Банката.

СЕКЮРИТИЗАЦИЯ

През 2007 г. БАКБ не е извършвала секюритизационна дейност. Няма експозиции, секюритизирани от Банката и Банката не е купувала секюритизирани експозиции.

31.03.2007 г.



Димитър Вучев
Изпълнителен директор




Стоян Динчиев
Изпълнителен директор

Шифър	Пасиви	Балансова стойност	Лева	Евро	Други валути
1	2	3	4	5	6
1.2.1.	Депозити от централни банки	0	0	0	0
1.2.2.	Финансови пасиви държани за търгуване	0	0	0	0
1.2.2.1.	<i>Деривати държани за търгуване</i>	0	0	0	0
1.2.2.2.	<i>Къси позиции</i>	0	0	0	0
1.2.2.3.	<i>Депозити от кредитни институции</i>	0	0	0	0
1.2.2.4.	<i>Депозити (други, различни от кредитни институции)</i>	0	0	0	0
1.2.2.5.	<i>Дългови сертификати (включително облигации с намерение за обратно изкупуване в кратък срок)</i>	0	0	0	0
1.2.2.6.	<i>Други финансови пасиви държани за търгуване</i>	0	0	0	0
1.2.3.	Финансови пасиви, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0	0	0
1.2.3.1.	<i>Депозити от кредитни институции</i>	0	0	0	0
1.2.3.2.	<i>Депозити (други, различни от кредитни институции)</i>	0	0	0	0
1.2.3.3.	<i>Дългови сертификати (включително облигации)</i>	0	0	0	0
1.2.3.4.	<i>Подчинени пасиви</i>	0	0	0	0
1.2.3.5.	<i>Други финансови пасиви, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата</i>	0	0	0	0
1.2.4.	Финансови пасиви оценявани по амортизирана стойност	528,639	27,844	488,788	12,007
1.2.4.1.	<i>Депозити от кредитни институции</i>	75,374	0	75,374	0
1.2.4.2.	<i>Депозити (други, различни от кредитни институции)</i>	263,739	27,844	223,888	12,007
1.2.4.3.	<i>Дългови сертификати (включително облигации)</i>	189,526	0	189,526	0
1.2.4.4.	<i>Подчинени пасиви</i>	0	0	0	0
1.2.4.5.	<i>Други финансови пасиви оценявани по амортизирана стойност</i>	0	0	0	0
1.2.5.	Финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи	0	0	0	0
1.2.6.	Деривати - отчитане на хеджиране	619	0	619	0
1.2.6.1.	<i>Хеджиране на справедлива стойност</i>	619	0	619	0
1.2.6.2.	<i>Хеджиране на паричен поток</i>	0	0	0	0
1.2.6.3.	<i>Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност</i>	0	0	0	0
1.2.6.4.	<i>Хеджиране на справедлива стойност при лихвен риск</i>	0	0	0	0
1.2.6.5.	<i>Хеджиране на паричен поток при лихвен риск</i>	0	0	0	0
1.2.7.	Промени в справедливата стойност на хеджирани позиции в портфейл, хеджиран за лихвен риск	0	0	0	0
1.2.8.	Провизии	0	0	0	0
1.2.8.1.	<i>Преструктурирани</i>	0	0	0	0
1.2.8.2.	<i>Висящи спорове и данъчни спорове</i>	0	0	0	0
1.2.8.3.	<i>Пенсии и други задължения свързани с обявени компенсации при пенсиониране</i>	0	0	0	0
1.2.8.4.	<i>Кредитни ангажименти и гаранции</i>	0	0	0	0
1.2.8.5.	<i>Обременяващи договори</i>	0	0	0	0
1.2.8.6.	<i>Други провизии</i>	0	0	0	0
1.2.9.	Данъчни пасиви	2,067	2,067	0	0
1.2.9.1.	<i>Текущи данъчни пасиви</i>	2,067	2,067	0	0
1.2.9.2.	<i>Отложени данъчни пасиви</i>	0	0	0	0
1.2.10.	Други пасиви	5,138	3,359	1,470	309
1.2.11.	Дялов капитал, платим при поискване (например кооперативни акции)	0	0	0	0
1.2.12.	Пасиви включени в групи от пасиви за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	0	0	0	0
1.2	ОБЩО ПАСИВИ	536,463	33,270	490,877	12,316

Шифър	Пасиви	Балансова стойност	Лева	Евро	Други валути
1	2	3	4	5	6
1.3.1.	Емитиран капитал	12,625	12,625		
1.3.1.1.	<i>Внесен капитал</i>	12,625	12,625		
1.3.1.2.	<i>Поискан, но невнесен капитал</i>	0	0		
1.3.2.	Премиен резерв	315	315		
1.3.3.	Друг капитал	0	0		
1.3.3.1.	<i>Капиталов компонент от финансови инструменти</i>	0	0		
1.3.3.2.	<i>Други капиталови инструменти</i>	0	0		
1.3.4.	Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики от:	177	177		
1.3.4.1.	<i>Материални активи</i>	0	0		
1.3.4.2.	<i>Нематериални активи</i>	0	0		
1.3.4.3.	<i>Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност (ефективна част)</i>	0	0		
1.3.4.4.	<i>Превързване в чуждестранна валута</i>	0	0		
1.3.4.5.	<i>Хеджиране на паричен поток (ефективна част)</i>	0	0		
1.3.4.6.	<i>Финансови активи на разположение за продажба</i>	177	177		
1.3.4.7.	<i>Нетекущи активи или групи от активи за изваждане от употреба, държани за продажба</i>	0	0		
1.3.4.8.	<i>Други позиции</i>	0	0		
1.3.5.	Резерви (включително неразпределени печалби)	88,952	88,952		
1.3.6.	Обратно изкупени (съкровищни акции)	0	0		
1.3.7.	Доход от текущата година	51,100	51,100		
1.3.8.	Междинни дивиденди	0	0		
1.3.9.	Малцинствено участие	0	0		
1.3.9.1.	<i>Преоценъчни резерви и други оценъчни разлики</i>	0	0		
1.3.9.2.	<i>Други позиции</i>	0	0		
1.3.	ОБЩО КАПИТАЛ	153,169	153,169		
1.2.1.3	ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	689,632	186,439	490,877	12,316

Изпълнителен директор: 1) _____

2) _____

Дата

11.01.2008

Отговорен служител (име и телефон)

Катя Бинева 9658-331

Подпис _____

Банка/Клон

Българо-американска кредитна банка

Форма

Вариант

Честота

РКОСНБ-БН-ОД-Б/К-02 01 01

Дата/период 01122007 31122007

Код на банката BGUS9160

2. Отчет за доходите на самостоятелна основа

Шифър	Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума	Лева	Евро	Други валути
1	2	3	4	5	6
2.1.	Финансови и оперативни приходи и разходи	74,214	2,210	69,234	2,770
2.1.1.	Приход от лихви	84,895	431	81,070	3,394
2.1.1.1.	Парични средства и парични салда при централни банки	0	0	0	0
2.1.1.2.	Финансови активи държани за търгуване (ако отчитането е отделено)	105	0	105	0
2.1.1.3.	Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако отчитането е отделено)	0	0	0	0
2.1.1.4.	Финансови активи на разположение за продажба	367	98	69	200
2.1.1.5.	Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	84,260	333	80,733	3,194
2.1.1.6.	Инвестиции държани до падеж	0	0	0	0
2.1.1.7.	Деривати- отчитане на хеджиране на лихвен риск	0	0	0	0
2.1.1.8.	Други активи	163	0	163	0
2.1.2.	Разход за лихви	18,273	543	16,928	802
2.1.2.1.	Депозити от централни банки	0	0	0	0
2.1.2.2.	Финансови пасиви държани за търгуване (ако отчитането е отделено)	0	0	0	0
2.1.2.3.	Финансови пасиви, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако отчитането е отделено)	0	0	0	0
2.1.2.4.	Финансови пасиви, оценявани по амортизирана стойност	18,273	543	16,928	802
2.1.2.5.	Деривати - отчитане на хеджиране на лихвен риск	0	0	0	0
2.1.2.6.	Други пасиви	0	0	0	0
2.1.3.	Разходи за акционерен капитал, подлежащ на изплащане	0	0		
2.1.4.	Приход от дивиденди	138	138	0	0
2.1.4.1.	Финансови активи държани за търгуване (ако отчитането е отделено)	133	133	0	0
2.1.4.2.	Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата (ако отчитането е отделено)	0	0	0	0
2.1.4.3.	Финансови активи на разположение за продажба	5	5	0	0
2.1.5.	Приходи от такси и комисионни	6,003	663	5,141	199
2.1.6.	Разходи за такси и комисионни	101	31	49	21
2.1.7.	Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и финансови пасиви, неоценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-399	-399		
2.1.7.1.	Финансови активи на разположение за продажба	-399	-399		
2.1.7.2.	Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	0	0		
2.1.7.3.	Инвестиции държани до падеж	0	0		
2.1.7.4.	Финансови пасиви оценявани по амортизирана стойност	0	0		
2.1.7.5.	Други	0	0		
2.1.8.	Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване	917	917		
2.1.8.1.	Капиталови инструменти и свързани с тях деривати	241	241		
2.1.8.2.	Лихвени инструменти и свързани с тях деривати	-2	-2		
2.1.8.3.	Валутна търговия	678	678		
2.1.8.4.	Инструменти за кредитен риск и свързани с тях деривати	0	0		
2.1.8.5.	Стоки и свързани с тях деривати	0	0		
2.1.8.6.	Други (включително хибридни деривати)	0	0		
2.1.9.	Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0		
2.1.10.	Нетни печалби (загуби) от отчитане на хеджиране	-454	-454		
2.1.11.	Нетни валутни разлики	-463	-463		
2.1.12.	Нетни печалби (загуби) от отписани активи, различни от тези държани за продажба	-6	-6		
2.1.13.	Други оперативни приходи	1,957	1,957		
2.1.14.	Други оперативни разходи	0	0		

Шифър	Продължаващи (непреустановени) дейности	Обща сума
1	2	3
2.2.	Административни разходи	11,270
2.2.1.	Разходи за персонала	6,699
2.2.2.	Общи и административни разходи	4,571
2.3.	Амортизация	657
2.3.1.	Имоти, машини и съоръжения	556
2.3.2.	Инвестиционни имоти	0
2.3.3.	Нематериални активи (различни от репутация)	101
2.4.	Провизии	0
2.5.	Обезценка	5,485
2.5.1.	Обезценка на финансови активи неоченьвани по справедлива стойност в печалбата или загубата	5,485
2.5.1.1.	Финансови активи оценявани по себестойност (некотиран капиталови)	0
2.5.1.2.	Финансови активи на разположение за продажба	0
2.5.1.3.	Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	5,485
2.5.1.4.	Инвестиции държани до падеж	0
2.5.2.	Обезценка на нефинансови активи	0
2.5.2.1.	Имоти, машини и съоръжения	0
2.5.2.2.	Инвестиционни имоти	0
2.5.2.3.	Репутация	0
2.5.2.4.	Нематериални активи (различни от репутация)	0
2.5.2.5.	Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия, осчетоводени, прилагайки капиталовия метод	0
2.5.2.6.	Други	0
2.6.	Отрицателна репутация, призната незабавно в печалбата или загубата	0
2.7.	Дял от печалбата или загубата в асоциирани и съвместни предприятия осчетоводен прилагайки капиталовия метод	0
2.8.	Печалба или загуба от нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба и неопределени за преустановени дейности	0
2.9.	ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ ПРЕДИ ДАНЪЦИ	56,802
2.10.	Данъчен разход (приход) свързан с печалбата или загубата от продължаващи (непреустановени) дейности	5,702
2.11.	ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ (НЕПРЕУСТАНОВЕНИ) ДЕЙНОСТИ СЛЕД ДАНЪЦИ	51,100
2.12.	Печалба или загуба след данъци от преустановени дейности	0
2.13.	ОБЩО ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА СЛЕД ДАНЪЦИ И ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ	51,100
2.14.	Печалба или загуба, принадлежаща на малцинственото участие	0
2.15.	ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА, ПРИНАДЛЕЖАЩА НА АКЦИОНЕРИТЕ НА МАЙКАТА	51,100

Изпълнителен директор: 1) _____

2) _____

Дата

11.01.2008

Отговорен служител (име и телефон)

Катя Бинева 9658-331

Подпис _____