

ГРУПА НА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ



ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ консолидирана основа

за 2023 година

Съгласно изискванията на Регламент (ЕС) №575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници.

СЪДЪРЖАНИЕ:

1	ОТЧЕТНА ЕДИНИЦА	4
1.1	ДРУЖЕСТВО - МАЙКА.....	5
1.2	ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА ОТ ФИНАНСОВАТА ГРУПА НА ББР В КРАЯ НА 2023 Г.	5
1.3	ОТЧЕТНА ВАЛУТА И РЕФЕРЕНТА ДАТА НА ОТЧЕТНАТА ИНФОРМАЦИЯ	6
1.4	ОБХВАТ И МЕТОДИ НА КОНСОЛИДАЦИЯ	6
2	УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА И ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	14
2.1	СТРАТЕГИИ И ПРОЦЕСИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА ВСЯКА ОТДЕЛНА КАТЕГОРИЯ РИСК	14
2.2	УПРАВЛЕНИЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК.....	14
2.3	УПРАВЛЕНИЕ НА ПАЗАРНИЯ РИСК	18
2.4	УПРАВЛЕНИЕ НА ЛИКВИДНИЯ РИСК.....	21
2.5	УПРАВЛЕНИЕ НА ОПЕРАЦИОННИЯ РИСК	25
2.6	ОБХВАТ И ЕСТЕСТВО НА СИСТЕМАТА ЗА ИЗМЕРВАНЕ И ОТЧИТАНЕ НА РИСКА	27
2.7	ПОТОЦИ ОТ ИНФОРМАЦИЯ ЗА РИСКА, ИЗПРАЩАНА КЪМ РЪКОВОДНИЯ ОРГАН	27
3	СТРУКТУРА И ОРГАНИЗАЦИЯ НА ФУНКЦИИТЕ ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	27
3.1	ЗА ДРУЖЕСТВОТО-МАЙКА.....	27
3.2	ЗА ДЪЩЕРНОТО ДРУЖЕСТВО – „НАЦИОНАЛЕН ГАРАНЦИОНЕН ФОНД“ ЕАД:	34
3.3	ЗА ДЪЩЕРНОТО ДРУЖЕСТВО – „ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ“ ЕАД:	35
3.4	ЗА ДЪЩЕРНОТО ДРУЖЕСТВО – „ББР ЛИЗИНГ“ ЕАД:	36
3.5	ЗА ДЪЩЕРНОТО ДРУЖЕСТВО – „ФОНД ЗА КАПИТАЛОВИ ИНВЕСТИЦИИ“ АД:	36
3.6	БРОЙ НА ДИРЕКТОРСКИТЕ ПОСТОВЕ, ЗАЕМАНИ ОТ ЧЛЕНОВЕТЕ НА РЪКОВОДНИЯ ОРГАН	37
3.7	ОПОВЕСТЯВАНИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ЧЛЕН 435 ПАРАГРАФ 2, БУКВИ Б) И В) ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013	41
3.8	КОМИТЕТ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	42
4	СТРУКТУРА И ЕЛЕМЕНТИ НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ:	43
4.1	ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ОСНОВНИТЕ ПОКАЗАТЕЛИ И ОБЗОР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ	53
5	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	56
5.1	ВЪТРЕШЕН АНАЛИЗ НА АДЕКВАТНОСТТА НА КАПИТАЛА (ВААК)	56
5.2	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА КРЕДИТЕН РИСК.....	56
5.3	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА, РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ.....	58
5.3.1	<i>Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване и свободни доставки</i>	<i>58</i>
5.3.2	<i>Експозиция към кредитен риск от контрагента</i>	<i>58</i>
5.4	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ПАЗАРЕН РИСК	61
5.5	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	61
5.6	КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ, ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ И ИЗЛИШЪК/(НЕДОСТИГ) НА КАПИТАЛ	62
5.7	ОБЕЗЦЕНЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ.....	65
5.8	КРЕДИТНИ ГАРАНЦИИ АНТИ-COVID	67
5.9	ОПОВЕСТЯВАНЕ СЪГЛАСНО ЧЛ. 473А ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575 /2013	68
5.10	ОПОВЕСТЯВАНИЯ НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ И ПРЕСТРУКТУРИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО РИ (ЕС) 2021/637 (изм . ЕВА GL/2018/10 – НАСОКИТЕ ОТНОСНО ОПОВЕСТЯВАНЕТО НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ И ПРЕСТРУКТУРИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ).....	69
6	ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗПОЛЗВАНЕ НА АВКО ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА КРЕДИТЕН РИСК	83
7	СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ	86
8	ВЪТРЕШНИ МОДЕЛИ ЗА ПАЗАРЕН РИСК	88
9	ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	88
10	КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ В БАНКОВИЯ ПОРТФЕЙЛ	88
11	ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ЛИХВЕН РИСК ПО ПОЗИЦИИ, КОИТО НЕ СА ВКЛЮЧЕНИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ	88
12	СЕКЮРИТИЗАЦИЯ	94
13	ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК	94

14	ЛИВЪРИДЖ.....	97
15	НЕТНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ.....	103
16	ПОЛИТИКА И ПРАКТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА	104
17	РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2022/2453 НА ЕК	113
18	СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА.....	114
19	ПРИЛОЖЕНИЕ №1: СПИСЪК НА ТАБЛИЦИТЕ:	115

1 ОТЧЕТНА ЕДИНИЦА

Към края на 2023 г., финансовата група на "Българска банка за развитие" ЕАД („Групата“, „Групата на ББР“ или „Финансовата група“) включва „Българска банка за развитие“ ЕАД („ББР“, „Банката“) и нейните дъщерни дружества – „Национален гаранционен фонд“ ЕАД („НГФ“), „ББР Микрофинансиране“ ЕАД („ББР Микрофинансиране“), „Фонд за капиталови инвестиции“ АД („ФКИ“) и „ББР Лизинг“ ЕАД („ББР Лизинг“).

В допълнение, Българска банка за развитие упражнява контрол и консолидира следните дружества:

- „Търговски център Марица“ ЕООД, дружество, придобито през 2018 г.;
- „Роудуей Кънстракшън“ АД и „Пътстройинженеринг АД“¹ (дъщерно на Роудуей Кънстракшън АД. Упражняването на контрол върху тези дружества не е част от бизнес модела на Групата ;

Тези три дружества не са част от стратегическата рамка за развитие на Групата на ББР, но биват консолидирани в изпълнение на МСФО 10, във връзка с МСФО 3.

ББР притежава също така 18.35% от капитала на „Първа инвестиционна банка“ АД, ("ПИБ") – кредитна институция, оперираща в България и някои европейски страни. Делът бе закупен чрез участие в публично предлагане на акции, осъществено през 2020 г. Този дял е отчетен като Финансови активи, отчетани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход – капиталови инструменти. ББР не упражнява контрол или значително влияние върху ПИБ.

¹ През 2022 г. ББР придобива контрол върху Роудуей Кънстракшън АД („Роудуей“) вследствие неизпълнение на договор за кредит и назначава управител на дружеството. Стратегията спрямо експозицията предвижда управление на Роудуей и дъщерното му Пътстройинженеринг АД, като с приходите от изпълнение на строителни проекти от последното ще се погасява експозицията. В този отчет активите и пасивите на Роудуей са представени по справедлива стойност в съответните статии на отчета за финансовото състояние на Групата. Нетната стойност на тези активи, отразена в отчета за финансовото състояние на Групата към 31.12.2023 г., е 3,817 хил. лв. (към 31.12.2022 г.: 7,031 хил. лв.). Моля, вижте Бележка 40.

1.1 Дружество - майка

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

На 23.04.2008 г. е приет Закон за Българската банка за развитие (ДВ бр. 43/29.04.2008 г.). С него е уреден статутът и дейността на Банката, вкл. и на предвидените за учредяване нейни дъщерни дружества.

Българска банка за развитие ЕАД е кредитна институция, която притежава лиценз № Б25/1999 г. за извършване на банкова дейност от Българска народна банка с последна актуализация на лиценза съгласно Заповед № РД22-2272/ 16.11.2009 г. на управителя на БНБ.

На 04.06.2021 г. Българска банка за развитие е вписана в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел като еднолично търговско дружество.

Към 31.12.2023 г. капиталът на Банката е в размер на 1,135,500,000 лв. съставен 11,355,000 броя обикновени поименни акции с право на глас, всяка с номинал 100 лева. Акциите на ББР не се търгуват на регулиран пазар.

Със Закона за Българската банка за развитие е определено, че не по-малко от 51% от акциите в капитала на Банката се притежават от държавата и са непрехвърлими. Правата по акциите не могат да бъдат предмет на прехвърлителни сделки.

По силата на чл. 6 ал. 4 от ЗББР акциите от капитала на Банката, освен от българската държава, могат да бъдат придобивани и притежавани от Банката за развитие към Съвета на Европа, Европейската инвестиционна банка и Европейския инвестиционен фонд, от банки за развитие от държави - членки на Европейския съюз. В тези случаи не се прилага чл. 31 от Закона за кредитните институции.

Към 31.12.2023 г. собствеността на капитала се разпределя, както следва: 100% се притежават от Република България, като правата на държавата като едноличен собственик на капитала се упражняват от Министъра на иновациите и растежа.

Към 31.12.2023 г. в Групата на ББР списъчният състав на служителите е 248 (към 31.12.2022 г. – 276 служители).

Към 31.12.2023 г. „Българска банка за развитие“ ЕАД няма открити клонове.

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

1.2 Дъщерни дружества от Финансовата група на ББР в края на 2023 г.

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

„ББР Микрофинансиране“ ЕАД е търговско дружество, финансова институция,

регистрирано на 14.01.2011 г., като еднолично акционерно дружество със 100% участие на ББР в капитала. На 12.04.2021 г. е вписана промяна в наименованието на дружеството в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, като новото наименование на дружеството е „ББР Микрофинансиране“ ЕАД.

„Фонд за капиталови инвестиции“ АД (ФКИ) е учреден на 24.08.2018 г. и е регистриран в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел на 04.10.2018 г. като акционерно дружество. Акционери във ФКИ са „Българска банка за развитие“ ЕАД с 84.62% и „Национален гаранционен фонд“ ЕАД с 15.38% участие. Дружеството е регистрирано като финансова институция.

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

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

1.3 Отчетна валута и референта дата на отчетната информация

Функционалната валута и валутата на представяне на отчета на Банката е българският лев. Отчетите се представят в хиляди лева. Информацията, предоставена в табличен вид, се отнася за отчетния период, завършващ на 31.12.2023 г. или към тази дата, освен ако не е посочено друго.

1.4 Обхват и методи на консолидация

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

В консолидирания финансов отчет за 2023 година, съставен според действащите счетоводни стандарти, както и за целите на настоящото оповестяване, са включени отчетите на включените дъщерни дружества от Групата на ББР („Национален гаранционен фонд“ ЕАД, „ББР Микрофинансиране“ ЕАД, „Фонд за капиталови инвестиции“ АД, „ББР Лизинг“ ЕАД, „ББР Факторинг“ ЕАД), както и еднолично притежаваното от Банката дружество „Търговски Център МАРИЦА“ ЕООД,, „Роудуей Кънстракшън“ АД, дъщерното на „Роудуей Кънстракшън“ АД дружество „Пътстройинженеринг“ АД.

Тези дружества са консолидирани на база на метода "пълна консолидация", ред по ред, като е прилагана унифицирана за съществените обекти счетоводна политика. Инвестициите на дружеството-майка са елиминирани срещу дела в собствения капитал на дъщерните дружества към датата на придобиване. Вътрешногруповите операции и разчети са напълно елиминирани, вкл. нереализираната вътрешногрупова печалба или загуба.

Таблица 1: Образец 3: EU LI3 – Кратко описание на разликите в обхватите на консолидация (за отделните предприятия) - РИ 2021/637 (изменил ЕВА GL/2018/10)

а	б	в	г	д	е	ж	з
---	---	---	---	---	---	---	---

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ ПО РЕГЛАМЕНТ 575/2013 ЗА ФИНАНСОВАТА 2023 Г. НА
КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА

Наименование на субекта	Метод на консолидация за счетоводни цели	Метод на консолидация за пруденциални цели					Описание на субекта
		пълно консолидирани	пропорционално консолидирани	метод на собствения капитал	нито консолидиран, нито приспадат	приспадат	
Национален гаранционен фонд ЕАД	Пълна	X					Небанкова финансова институция
ББР Микрофинансиране ЕАД	Пълна	X					Небанкова финансова институция
Фонд за капиталови инвестиции АД*	Пълна	X					Небанкова финансова институция
ББР Лизинг ЕАД	Пълна	X					Небанкова финансова институция
Търговски Център Марица ЕООД	Пълна					X	Несъществено предприятие - отдаване под наем на търговски обекти
Роудуей Кънстракшън АД ²	Пълна				X		Нефинансово предприятие - строителство на съоръжения
Пътстройинженеринг АД (дъщерно на Роудуей Кънстракшън АД)	Пълна				X		Нефинансово предприятие - строителство на съоръжения
Кохоферм ³ ООД (2021 г.)	Подлежи на консолидирани, но активите, пасивите и резултатите му не са съществени за Групата.						Нефинансово предприятие - растениевъдство, животновъдство и лов; спомагателни дейности

*Вписано в регистъра на финансовите институции през юни 2022 г. (БНБ-60978/06.06.2022)

Разликите между счетоводния и надзорния обхват на консолидация са изведени в [Образец 1 - EU LI1](#).

² Към 31.12.2022 г. ББР упражнява контрол и върху Роудуей Кънстракшън АД, ЕИК 205427809, както и на дъщерното му дружество Пътстройинженеринг АД, ЕИК 108001767 по силата на упражнени права по залог на търговско предприятие.

³ Към 31.12.2022 г. ББР упражнява контрол върху Кохоферм ООДЗ, ЕИК 201807408, по силата на упражнени права по залог на търговско предприятие. През 2021 г., Банката придоби основните производствени активи на дружеството на стойност около 2.5 млн. лв. Към 31.12.2022 г. и към датата на тази декларация, предприятието не притежава значими активи.

Таблица 2 : Образец 1 - EU LI1 — Разлики между обхвата на консолидация за счетоводни и за пруденциални цели и съотнасяне на категориите финансови отчети с използваните за регулаторни цели рискови категории – - РИ 2021/637 (изменил ЕВА GL/2018/10)

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д	е	ж
		Балансови стойности на позициите,						
		Балансови стойности, както са посочени в публикуваните финансови отчети	Балансови стойности съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели	за които се прилага нормативната уредба на кредитния риск	за които се прилага нормативната уредба на кредитния риск от контрагента	за които се прилага нормативната уредба на пазарния риск	за които се прилага нормативната уредба на пазарния риск	за които не се прилагат капиталови изисквания или които се приспадат от собствените средства
	АКТИВИ							
	Разбивка по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети	-	-	-	-	-	-	-
1	Парични средства и наличности в централни банки	128,665	128,662	128,662	-	-	-	-
2	Позиции в процес на събиране от други банки	-	-	-	-	-	-	-
3	Активи в търговския портфейл	-	-	-	-	-	-	-
4	Финансови активи, оценени по справедлива стойност	579,761	579,761	500,446	-	-	-	79,315

5	Дериватни финансови инструменти	-	-	-	-	-	-	-
6	Кредити и аванси на банки	513,980	513,867	513,867	-	-	-	-
7	Кредити и аванси на клиенти	1,333,532	1,337,229	1,337,229	-	-	-	-
8	Вземания от Републиканския бюджет	14,262	14,262	14,262	-	-	-	-
9	Обратни репо споразумения и други подобни обезпечени кредитни сделки	-	-	-	-	-	-	-
10	Активи държани за продажба	49	49	49	-	-	-	-
11	Ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	11,671	11,671	11,671	-	-	-	-
12	Други активи	9,600	8,565	8,565	-	-	-	-
13	Активи, придобити от обезпечения	38,726	38,726	38,726	-	-	-	-
14	Инвестиционни имоти	4,908	4,908	4,908	-	-	-	-
15	Инвестиции в дъщерни дружества	-	3,023	-	-	-	-	3,023
16	Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи	50,152	36,626	29,039	-	-	-	7,587
17	Активи по отсрочени данъци	8,094	8,002	(2)	-	-	-	8,004
18	Текущи данъчни вземания	667	667	667	-	-	-	-
19	Нетна инвестиция във финансов лизинг	75,360	75,360	75,360	-	-	-	-
20	Активи с право на ползване	180	180	180	-	-	-	-
21	Търговска репутация	1,254	-	-	-	-	-	-
X	Общо активи	2,770,861	2,761,558	2,663,629	-	-	-	97,929

	а	б	в	г	д	е	ж
	Балансови стойности, както са посочени в публикуваните финансови отчети	Балансови стойности съгласно обхвата на консолидацията за	Балансови стойности на позициите,				
			за които се прилага нормативната уредба на	за които се прилага нормативната уредба	за които се прилага нормативната уредба	за които се прилага нормативната уредба	за които не се прилагат капитал
ПАСИВИ							

			пруденциални и цели	кредитния риск	ивната уредба на кредит ния риск от контраг ента	на секюрита зации	ивната уредба на пазарн ия риск	лови изискв ания или които се присп адат от собств ените средст ва
	Разбивка по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети	-	-	-	-	-	-	-
1	Депозити от банки	209,904	209,904	-	-	-	-	-
2	Текущи данъчни задължения	-	-	-	-	-	-	-
3	Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	539,591	539,395	-	-	-	-	-
4	Провизии	125,699	125,699	-	-	-	-	-
5	Други пасиви	9,136	5,993	-	-	-	-	-
6	Привлечени средства от международни институции	581,931	581,931	-	-	-	-	-
7	Други привлечени средства	83,022	82,909	-	-	-	-	-
8	Задължения по финансов и оперативен лизинг	215	215	-	-	-	-	-
9	Пасиви, включени в група, държана за продажба	-	-	-	-	-	-	-
10	Позиции в процес на събиране, дължими на други банки	-	-	-	-	-	-	-
11	Сметки на клиенти	-	-	-	-	-	-	-

12	Репо споразумения и други подобни обезпечени заемания на средства	-	-	-	-	-	-	-
13	Пасиви в търговския портфейл	-	-	-	-	-	-	-
14	Финансови пасиви, оценени по справедлива стойност	-	-	-	-	-	-	-
15	Дериватни финансови инструменти	-	-	-	-	-	-	-
16	Пасиви по отсрочени данъци	1993	-	-	-	-	-	-
17	Задължения към доставчици и клиенти	-	-	-	-	-	-	-
X	Общо пасиви	1,551,491	1,546,0464	-	-	-	-	-

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

Таблица 3 : Образец EU LI2 – Основни източници на разлики между използваните за регулаторни цели стойности на експозициите и балансовите стойности във финансовите отчети - РИ 2021/637 (изменил ЕВА GL/2018/10)

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д
		Общо	Позиции, за които се прилага			
			нормативната уредба на кредитния риск	нормативната уредба на секьоритизациите	нормативната уредба на кредитния риск от контрагента	нормативната уредба на пазарния риск
1	Балансова стойност на активите съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели (както е в образец LI1)	2,663,629	2,663,629	-	-	-
2	Балансова стойност на пасивите съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели (както е в образец LI1)	-	-	-	-	-
3	Обща нетна стойност съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели	2,663,629	2,663,629	-	-	-
4	Задбалансова стойност	839,872	839,872	-	-	
5	Разлики в оценките	-	-	-	-	
6	Разлики, без вече включените в ред 2, произтичащи от различни правила за нетиране	-	-	-	-	
7	Разлики предвид отчитането на провизии	-	-	-	-	
8	Разлики, произтичащи от използването на	-	-	-	-	

	техники за редуциране на кредитния риск					
9	Разлики, произтичащи от конверсионни кредитни коефициенти	(80,147)	(80,147)	-	-	
10	Разлики, произтичащи от секюритизация с прехвърляне на риска	-	-	-	-	
11	Други разлики	-	-	-	-	
12	Стойност на експозициите, използвана за регулаторни цели	3,423,354	3,423,354	-	-	-

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

2 УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА И ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

2.1 Стратегии и процеси за управление на всяка отделна категория риск

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

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

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

2.2 Управление на кредитния риск

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

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

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

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

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

толерантността/склонността на ББР към поемане на кредитни рискове.

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

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

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

При управлението на кредитния риск, се прилагат лимити и ограничения, определящи толерантността/склонността на ББР към поемане на кредитен риск (рисковия толеранс) за осигуряване на стратегическите цели на Групата. Прилагат се регулаторни и вътрешни лимити, включително за ограничение на концентрации по икономически сектори, региони, застрахователни компании - издатели на обезпечения, експозиции в чуждестранна валута, лимити за експозиции по държавни ценни книжа, лимити за експозиции към банки-контрагенти и други. Дефинирани са изисквания за минимални рейтинги, съгласно вътрешните модели на Банката, за предоставяне на кредити за съществуващи и за нови клиенти, както и изисквания за предоставяне на обезпечение от кредитополучателите по кредитна сделка, включително изисквания по отношение на видовете приемливи обезпечения и условията, на които те следва да отговарят.

Определени са сектори и контрагенти, на които Банката не предоставя кредитиране, както и специфични изисквания по отношение структурата на конкретна сделка, които следва да се вземат предвид с цел минимизиране на кредитния риск. Прилагат се лимити и по отношение на основни показатели за качеството на активите. Приложимите лимити и ограничения, включително процедурите за тяхното определяне, измерване, наблюдение, отчитане и ескалация, са регламентирани във вътрешно нормативните правила и процедури на Групата на ББР.

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

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

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

Резултатите от стрес тестовете се използват за изчисляване на допълнителен капитал за покриване на кредитен риск в рамките на регулярно провеждания вътрешен анализ на адекватността на капитала (БААК) на Групата, както и в оценката на обезпечеността на капиталовата адекватност на Групата в условия на стрес. Резултатите от стрес тестовете, се докладват регулярно на Комитета за управление на активите и пасивите, Управителния съвет и Комитета за управление на риска (КР). Управлението и контрола на кредитния риск, каналите за информация и отчетност, прилаганите лимити и стрес тестове, включително процедурите за тяхното определяне, измерване, наблюдение, отчитане и ескалация, са регламентирани и описани в съответните политики и процедури на Групата на ББР.

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

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

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

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

Комитет по обезценките и провизиите (КОП) – контролира процеса на наблюдение, оценка и класифициране на финансовите инструменти, установяване на очакваните кредитни загуби и формиране на обезценки съгласно приложимите стандарти за финансова отчетност и вътрешната нормативна уредба на Банката.

Оперативен риск комитет - Разглежда и предлага на УС лимити и политики за управление на рискове, присъщи за дейността на Групата на ББР; Осъществява мониторинг върху всички рискове на Групата на ББР за да оцени тяхната адекватност спрямо одобрените рисков апетит и стратегия; Разглежда редица стрес-тестове и възможни сценарии, за да оцени как би реагирали рисковият профил на Банката на външни и вътрешни събития; Разглежда и приема нови модели и инструменти за оценка на рискови параметри, валидации на скор карти, методологии и риск параметри; Осъществява и други функции в съответствие с приложимата нормативна уредба;

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

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

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

2.3 Управление на пазарния риск

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

Управлението на пазарните рискове се основава на следните основни принципи:

- максималният размер и обхват на пазарните рискове, поети от Групата са обезпечени с цялостна структура от лимити, регламентирани във вътрешнобанковите нормативни документи;
- лимитите и ограниченията на бизнес звената, отговорни за управлението на позициите, се определят в съответствие с утвърдения рисков толеранс към поемане на пазарни рискове в рисковата политика на Групата;
- всички сключени сделки следва да са съобразени с одобрените лимити;
- бизнес звената, поемащи риск, са функционално и информационно независими от звената, измерващи и контролиращи пазарните рискове;
- наличие и прилагане на вътрешни правила с ясно дефинирани отговорности, механизми за докладване и процедури за ескалация, в рамките на вътрешната лимитна рамка.

През 2023 година Групата на ББР не е поддържала търговски портфейл. В зависимост от рисковете фактори, на които е изложена дейността на Групата, пазарният риск се подразделя основно на лихвен риск произтичащ от дейности извън търговски портфейл, риск от кредитен спред, валутен риск и ценови риск, произтичащ от позиции в капиталови инструменти.

Лихвеният риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл, е текущият или бъдещ риск за приходите и икономическата стойност на капитала на Групата, произтичащ от въздействието на неблагоприятни движения в пазарните лихвени проценти

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

Рискът от кредитен спред е рискът, произтичащ от промени в пазарната стойност на дългови финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, поради колебания в техния кредитен спред. Групата управлява и поддържа риска от кредитен спред в приемливи граници чрез прилагане на лимити и ограничения по отношение на инвестициите в дългови ценни книжа, включително лимити за експозиции по държавни ценни книжа (ДЦК) по държави, падежни класове, дюрационни лимити, лимити за концентрации по отделни емисии дългови инструменти и на отделните класове активи в портфейла дългови финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход. В съответствие с изискванията на утвърдената си рискова политика, при избора на инвестиции в ценни книжа се избират дългови ценни книжа с присъден инвестиционен рейтинг и основната част от притежаваните дългови ценни книжа са държавни ценни книжа с емитент Република България и други държави членки на ЕС. Системата от лимити се преразглежда периодично, а изпълнението на лимитите е обект на ежедневен мониторинг. Оценяването на риска от кредитен спред се извършва въз основа на стрес сценарии за неочаквана неблагоприятна промяна в кредитните спредове на притежаваните емисии облигации. Сценариите за промяна в кредитните спредове се базират на исторически данни (с вкл. период на значителен стрес) за промени в кредитни спредове по рейтингови категории падежни класове, изведени от разарни цени на ликвидни дългови ценни.

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

се провеждат стрес-тестове за валутен риск като част от процеса по вътрешна оценка на адекватността на капитала. Сценариите се изготвят на база историческа волатилност за всяка валута.

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

Резултатите от стрес-тестовите за лихвен риск, риск от кредитен спред, валутен риск и ценови риск, са част от процеса по вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК) и се използват за изчисляване на допълнителен капитал за покриване на тези рискове в рамките на регулярно провеждания ВААК, както и в оценката на обезпечеността на капиталовата адекватност на Групата в условия на стрес. Експозициите към пазарен риск, включително изпълнението на вътрешните лимити за пазарни рискове и резултатите от стрес тестовите, се докладват регулярно на Комитета за управление на активите и пасивите, Оперативен риск комитет, Управителния съвет и Комитета за управление на риска. Прилаганите лимити и стрес тестове за пазарните рискове, включително процедурите за тяхното определяне, измерване, наблюдение, отчитане и ескалация, са регламентирани във вътрешно нормативните политики и процедури на Групата на ББР.

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

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

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

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

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

Оперативен риск комитет - Разглежда и предлага на УС лимити и политики за управление на рискове, присъщи за дейността на Групата на ББР; Осъществява

мониторинг върху всички рискове на Групата на ББР за да оцени тяхната адекватност спрямо одобрените рисков апетит и стратегия; Разглежда редица стрес-тестове и възможни сценарии, за да оцени как би реагирал рисковият профил на Банката на външни и вътрешни събития; Разглежда и приема нови модели и инструменти за оценка на рискови параметри, валидации на скор карти, методологии и риск параметри; Осъществява и други функции в съответствие с приложимата нормативна уредба;

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

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

2.4 Управление на ликвидния риск

Ликвидният риск представлява риск от невъзможност на Групата да посрещне своите текущи или потенциални задължения за плащания когато те станат дължими или да е в състояние да изпълни тези задължения само с цената на непредвидени допълнителни разходи за осигуряване на ликвидност. Управлението и контрола на ликвидния риск се извършва чрез ежедневно наблюдение и управление на ликвидността, поддържане на достъп до достатъчна ликвидност за обезпечаване несъответствията между входящите и изходящите парични потоци по падежни интервали, както в нормални условия, така и при различни сценарии на утежнена ликвидна среда. За целите на управлението и контрола на ликвидния риск Групата прилага вътрешни правила и процедури, чрез които е изградена система от ликвидни показатели, включваща лимити и индикатори за ранно предупреждение.

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

могли да се предприемат за преодоляване на критични ситуации.

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

Резултатите от проведеня вътрешен анализ на адекватността на ликвидността (ВААЛ) на Групата с данни към 31.12.2023 г. показват, че ликвидната позиция на Групата е балансирана, както в краткосрочните, така и в средносрочните и дългосрочните времеви хоризонти. Налице е достатъчна наличност на висококачествени ликвидни активи, които обезпечават изпълнението на финансовите задължения на Групата по плащания, когато те станат дължими и осигуряват достатъчен ликвиден буфер за преодоляване на неблагоприятни условия.

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

Към 2023 г. регулаторните коефициенти на ликвидно покритие (LCR) и на нетно стабилно финансиране (NSFR) не са спадали под определените лимити в риск стратегията на Групата на ББР, предвиждащи поддържане на вътрешни буфери над регулаторното изискуемите минимални нива. Не са отчитани нарушения на лимити и по отношение на другите вътрешно-регламентирани коефициенти за ликвидност

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

Надзорният съвет одобрява политиката за управление на риска и риск стратегията на Групата на ББР, които определят целите и принципите за управление на ликвидния риск, включително рисковия толеранс, рисковата рамка, организацията на управление, както и отговорностите за неговото измерване, контрол, управление и отчитане.

Комитетът за управление на риска (КР) на Банката разглежда регулярно информация във връзка с анализа, управлението и контрола на ликвидния риск, чрез която се

информира за изпълнението на утвърдените лимити/ограничения и за решения/мерки за неговото управление. КР утвърждава одобрени от УС предложения за лимити/ограничения и политики за управление на рисковете, присъщи за дейността на Банката.

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

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

Оперативен риск комитет - Разглежда и предлага на УС лимити и политики за управление на рискове, присъщи за дейността на Групата на ББР; Осъществява мониторинг върху всички рискове на Групата на ББР за да оцени тяхната адекватност спрямо одобрените рисков апетит и стратегия; Разглежда редица стрес-тестове и възможни сценарии, за да оцени как би реагирали рисковият профил на Банката на външни и вътрешни събития; Разглежда и приема нови модели и инструменти за оценка на рискови параметри, валидации на скор карти, методологии и риск параметри; Осъществява и други функции в съответствие с приложимата нормативна уредба;

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

Управление „Трежъри“ извършва оперативната дейност по управлението на ликвидността, включително управлението на ликвидния риск в рамките на деня и изпълнението на решенията на КУАП относно управлението на ликвидността. Управлението координира и интегрира методите, процесите и инструментите за управление на ликвидния риск на Групата. Звеното управлява ликвидния риск и планира ликвидните ресурси по отношение на оперативната и краткосрочната ликвидност на Банката и Групата като осигурява адекватни нива на ликвидни буфери в съответствие с утвърдените лимити и ограничения по-отношение на ликвидните рискове. Управление

„Трежъри“ разработва планове за обезпечаване на ликвидността при непредвидени обстоятелства (планиране на действия при ликвидна криза), както и изготвя предложения до КУАП за изменения и допълнения на вътрешни нормативни документи и лимити/ограничения за управление на ликвидните рискове, след съгласуване с управление „Риск“.

Таблица 4 : Образец EU LIQA – Управление на ликвидния риск - РИ 2021/637
(хил. лв. или %)

		а	д
		Обща непретеглена стойност (средно)	Обща претеглена стойност (средно)
EU 1a	Дата на приключване на тримесечието (ДД месец ГГГГ)	2023-12-31	2023-12-31
EU 16	Брой на наборите от данни, използвани при изчисляването на средните стойности	12 месечна средна	12 месечна средна
ВИСОКОКАЧЕСТВЕНИ ЛИКВИДНИ АКТИВИ			
1	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)		755,153
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА – ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ			
2	Влогове на дребно и влогове на малки предприятия клиенти, от които:	22,437	1,912
3	Стабилни влогове	14,746	737
4	По-малко стабилни влогове	7,691	1,175
5	Необезпечено финансиране на едро	891,780	477,513
6	Оперативни влогове (всички контрагенти) и влогове в мрежи от кооперативни банки	65,5153	16,379
7	Неоперативни влогове (всички контрагенти)	826,265	461,134
8	Необезпечен дълг		
9	обезпечено финансиране на едро		
10	Допълнителни изисквания	744,106	79,372
11	Изходящи потоци, свързани с експозиции в деривати и с други изисквания за обезпечение		
12	Изходящи потоци за загуба на финансиране по дългови продукти		
13	Кредитни и ликвидни улеснения	744,106	79,372
14	Други договорно поети задължения за финансиране	162,063	-
15	Други условни задължения за финансиране		
16	ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ		558,797
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА – ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ			
17	Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки)		

18	Входящи потоци при напълно обслужваните експозиции	354,519	328,621
19	Други входящи парични потоци		
EU-19a	(Разлика между общата стойност на претеглените входящи потоци и на претеглените изходящи потоци по операции в трети държави, когато са налице ограничения върху преводите или когато операциите са изразени в неконвертируема валута)		
EU-19б	(Стойност, с която входящите потоци при свързана специализирана кредитна институция надхвърлят изходящите потоци при същото дружество)		
20	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ	354,519	328,621
EU-20a	Входящи потоци, за които не се прилага таван		-
EU-20б	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 %		-
EU-20в	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 %		-
КОРИГИРАНА ОБЩА СТОЙНОСТ			
EU-21	ЛИКВИДЕН БУФЕР		941,128
22	ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ		187,990
23	ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ		500.6%

2.5 Управление на операционния риск

Операционният риск е рискът от загуба, произтичащ от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, лица и системи, или поради външни събития, като включва в себе си правния риск. За управлението на операционния риск Групата на ББР прилага системен подход, обхващащ събирането на обективна информация, своевременна идентификация на операционния риск, неговото измерване (качествено и количествено), установяване на зависимости с други видове риск и прилагане на мерки за ограничаване влиянието му върху финансовия резултат и върху капитала на Групата. При управлението на операционния риск се регистрират всички операционни събития, възникващи в дейността на различните структурни звена в следствие на процеси в дейността на Групата на ББР, като се идентифицира и управлява пълния набор от операционни рискове. Операционните събития, характеризиращи се с по-голяма честота, както и тези с голям потенциален или реален ефект върху финансовия резултат на ББР или дружествата от Групата, са предмет на стриктно обследване и наблюдение. Те служат за основа на анализи на операционния риск в различни сценарии, включително при извършване на стрес тест за операционен риск. Операционният риск е измерим и контролируем, като се поддържа регистър на операционните събития, който служи като база за анализ и подобрене на процесите на работа и минимизиране на условията, които потенциално биха довели до операционни събития и загуба за Групата. Прилагат се лимити за ключови индикатори за операционен риск, които изпълняват функцията на ранни предупредителни сигнали за потенциално нарастване на операционния риск, с цел гарантиране адресирането на критични проблеми и задействане на навременна управленска реакция

при необходимост.

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

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

Надзорният съвет одобрява политиката за управление на риска и риск стратегията на Групата на ББР, които определят целите и принципите за управление на операционния риск, включително рисковия толеранс, рисковата рамка, организацията на управление, както и отговорностите за неговото измерване, контрол, управление и отчитане.

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

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

Оперативен риск комитет - Разглежда и предлага на УС лимити и политики за управление на рискове, присъщи за дейността на Групата на ББР; Осъществява мониторинг върху всички рискове на Групата на ББР за да оцени тяхната адекватност спрямо одобрените рисков апетит и стратегия; Разглежда редица стрес-тестове и възможни сценарии, за да оцени как би реагирал рисковият профил на Банката на външни и вътрешни събития; Разглежда и приема нови модели и инструменти за оценка на рискови параметри, валидации на скор карти, методологии и риск параметри; Осъществява и други функции в съответствие с приложимата нормативна уредба;

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

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

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

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

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

Групата на ББР е създавала ясно дефинирана организационна структура с подходящо разпределение на отговорностите между отделните управленски нива и независимост между структурите, поемащи риск, и тези, които извършват оценка и контрол на риска. Системата за измерване и отчитане на риска обхваща идентифициране, измерване, мониторинг и контрол на кредитния, ликвидния, пазарния и операционния риск. Системата обхваща всички процеси, като отчита и оценява балансовите експозиции, както и задбалансовите позиции, които са носители на риск и при определени условия могат да имат влияние върху приходите и разходите и капитала, както и върху размера на балансовите позиции на Групата на ББР.

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

2.7 Потоци от информация за риска, изпращана към ръководния орган

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

3 СТРУКТУРА И ОРГАНИЗАЦИЯ НА ФУНКЦИИТЕ ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

3.1 За дружеството-майка

Организационният модел на функциите по управление и контрол на риска е изграден

в съответствие с модел с три линии на защита⁴. Основните роли на трите линии на защита включват:

- **Първата линия на защита** обхваща управление на риска от бизнес звената и звената, поемащи риск - управления „Корпоративни клиенти“, „Инвестиционно банкиране и проектно финансиране“, „Проблемни вземания“, „Трежъри“ и „Финансови инструменти“. Тяхната дейност се подпомага от управления „Правно“, „Кредитна администрация“, „Сигурност“, „Финанси“, „Операции“ и „МФИ и Европейски фондове“, които оценяват и анализират изпълненията на вътрешни и регулаторни ограничения и подпомагат дейността по вземане на решения при поемането и управлението на рисковете. През 2023 г. се извършва промяна в наименованията на управления „Малки и средни предприятия“ и „Проектно финансиране“ както следва: „Корпоративни клиенти“ и „Инвестиционно банкиране и проектно финансиране“. Външни програми става отдел към управление „Финансови инструменти“.
- На това ниво управлението на риска се осъществява чрез залагането на подходящи контроли и процедури.
- **Втората линия на защита** осигурява независима оценка, контрол и управление на риска от звената, изпълняващи контролни функции, независими от звената поемащи риск - управления „Риск“, управление „Регулаторно съответствие и контрол“ и управление „Предотвратяване изпирането на пари и измами“. Управление „Риск“, изпълнява дейности, свързани с идентифициране, управление, измерване, контрол и отчитане на рисковете, стрес тестове, мониторинг на лимити и докладване тяхното изпълнение в съответствие с утвърдените процедури за ескалация. Управление „Регулаторно съответствие и контрол“ отговаря за спазването на регулаторната рамка, включително за адаптацията на вътрешната нормативна база и организацията на процесите в Групата на ББР към настъпилите и/или предстоящи промени. Управление „Предотвратяване изпирането на пари и измами“ осъществява контрол по отношение на предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма.
- Втората линия на защита е организационно независима от първата и осъществява превантивен и текущ контрол.
- **Третата линия на защита** се осъществява от Вътрешния одит на Групата (ВОГ). Той извършва независим преглед на всички дейности в Групата на ББР, подлежащи на независима оценка, спрямо изградената система от вътрешни правила и адекватността им, спрямо външната нормативна среда, вътрешно-контролните механизми и системите за управление на рисковете, покриващи дейностите на

⁴ Съгласно организационната структура валидна към 31.12.2023 година.

Групата. С откритите от него слабости и пропуски се подпомагат функциите на другите нива на защита в процеса на разработване и развиване на вътрешни правила и процедури, с цел подобряване ефективността по управление на риска. ВОГ предоставя увереност на ръководните органи за ефективността на управлението на риска, вътрешния контрол и управлението, както и за начина, по който първата и втората линии постигат целите на управлението на риска и контрола.

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

Надзорен съвет (НС) – извършва общ надзор върху управлението на рисковете. Одобрява политиките за управление на риска, които определят целите и принципите за управление на основните рискове, идентифицирани в дейността на Групата на ББР, включително рисковия апетит, стратегиите, рисковата рамка, организацията на управление, както и отговорностите за тяхното измерване, контрол, управление и отчитане. НС потвърждава решенията на Управителния съвет за поемане на кредитен риск, съгласно компетенциите и лимитите, заложи в Устава на банката, Правилата за работа на Надзорния съвет на ББР, Правилата за кредитната дейност на ББР и Правилата за нивата на компетенциите по одобрение на кредитни сделки в Групата на ББР, както и има други правомощия, предвидени в цитираните вътрешнонормативни документи. Към 31.12.2023 г. при осъществяване на правомощията си Надзорният съвет на Банката се подпомага от специализирани комитети и помощни органи, както следва:

- Комитет за управление на риска (КР) – съветва Надзорния съвет и Управителния съвет във връзка с цялостната текуща и бъдеща стратегия по отношение на риска и склонността на Банката към поемане на риск и подпомага контрола върху изпълнението ѝ от висшия ръководен персонал; проверява, независимо от Комитета по възнагражденията, дали стимулите, определяни от системата за възнагражденията, отчитат рисковете, капитала, ликвидността, както и вероятността за реализиране на планирани приходи и разпределението им във времето; представя на Надзорния съвет и/или Управителния съвет предложения за коригиране на ценообразуването на продуктите на Банката, когато цената не е адекватно отражение на модела на стопанска дейност и на стратегията по отношение на риска; извършва периодично преглед на Политиката за управление на риска и отправя препоръки към Управителния съвет в случай на необходимост; утвърждава одобрени от Управителния съвет предложения за лимити/ограничения и политики за управление на рискове, присъщи за дейността на банката; разглежда регулярно информация във връзка с анализа, управлението и контрола на риска, чрез която се информира за цялостния рисков профил, изпълнението на рисковите ограничения, както и капиталовата и ликвидната



позиция на ББР; осъществява контрол върху изпълнението на стратегии за управление на капитала и ликвидността, както и за всички други съответни рискове на Банката, като например пазарни, кредитни, операционни рискове (вкл. правни и ИТ) и репутационни рискове, за да оцени тяхната адекватност спрямо одобрените рисков апетит и стратегия; определя характера, обема, формата и честотата на информацията за рисковия профил на банката, която следва да му се предоставя; предоставя съвети относно назначаването на външни консултанти, които Надзорният съвет може да реши да ангажира за съвет или подкрепа; прави преглед на редица възможни сценарии, включително неблагоприятни сценарии, за да оцени как би реагирал рисковият профил на Банката на външни и вътрешни събития; следи за съгласуваност между всички съществени финансови продукти и услуги, които се предлагат на клиентите, и бизнес модела и стратегията за риска на Банката; прави оценка на препоръките от вътрешни или външни одитори и предприема последващи действия относно подходящото прилагане на предприетите мерки; предоставя на Надзорния съвет препоръки относно необходимите корекции на стратегията по отношение на риска, произтичащи от промени в бизнес модела на Банката, развитието на пазара или препоръки, отправени от управление риска; други функции в съответствие с приложимата нормативна уредба.

- Одитен комитет (ОК) – отговорностите на ОК по отношение на риска включват наблюдение на процесите по финансово отчитане, наблюдение на ефективността на системите за вътрешен контрол, наблюдение на ефективността на системите за управление на рисковете, наблюдение на дейността по вътрешен одит и изпълнението на одитния план, наблюдение на независимия финансов одит, даване на препоръки за избор на регистриран одитор и докладване на Надзорния съвет по всички въпроси от своята компетентност.
- Комитет за възнагражденията - изготвя и предлага решения за възнагражденията, като отчита влиянието върху риска и неговото управление в Групата на ББР, дългосрочните интереси на акционерите, инвеститорите и другите заинтересовани лица; предоставя съвети на Надзорния съвет относно структурата на политиката за възнагражденията, което включва също така и съвети за неутралност на пола и равно третиране на служителите от различен пол; оказва съдействие на Надзорния съвет по отношение на контрола по спазването на политиката за възнагражденията, практиките и процесите, свързани с възнагражденията; проверява актуалността на съществуващата политика за възнагражденията и, ако е необходимо, прави предложения за промени в нея; преглежда назначаването и възнагражденията на външните консултанти, които Надзорният съвет може да реши да ангажира за съвети или помощ; гарантира адекватността на информацията, предоставена на едноличния



собственик на капитала на ББР, съответно на едноличния собственик на капитала/общото събрание на акционерите на дъщерните дружества относно политиките и практиките за възнагражденията, по-специално относно предложено по-високо максимално ниво на съотношението между постоянното и променливото възнаграждение; оценява приетите механизми и системи, за да гарантира, че системата за възнагражденията отчита правилно всички видове рискове, ликвидност и капиталови нива и че общата политиката за възнагражденията е съобразена и насърчава разумното и ефективно управление на риска и е в съответствие със стратегията за дейността, целите, корпоративната култура и ценности, както и дългосрочните интереси на Групата на ББР; оценява дали са постигнати целите за изпълнение на дейността в Групата на ББР, както и необходимостта от последваща корекция за риска, включително прилагането на клаузи за удържане или клаузи за възстановяване на размера на променливото възнаграждение; преглежда възможните сценарии, за да провери как политиките и практиките за определяне на възнагражденията реагират на външни и вътрешни събития, както и бектестването на критериите, използвани за определянето на предоставеното възнаграждение и предварителната корекция за риск на базата на действителните резултати от риска; контролира пряко възнагражденията на ръководителите на управление „Вътрешен одит на Групата“, управление „Риск“ и управление „Регулаторно съответствие и контрол“; отправя препоръки до Надзорния съвет относно структурата на условията на възнаграждението и размера на възнаграждението, което следва да се заплаща на ръководителите на управление „Вътрешен одит на Групата“, управление „Риск“ и управление „Регулаторно съответствие и контрол“.

- Комитет за подбор – набелязва и препоръчва за избиране от Надзорния съвет на кандидати за членове на управителния съвет, съответно от едноличния собственик на капитала на кандидати за членове на надзорния съвет; подготвя описание на функциите и на изискванията към кандидатите и определя времето, което се очаква избраните членове да отделят в работата на управителния съвет и на надзорния съвет; определя целево ниво във връзка с участието на по-слабо представения пол в състава на управителния съвет и на надзорния съвет на ББР, съответно в състава на съвета на директорите в дъщерните дружества, както и актуализира политиката за увеличаване броя на лицата от по-слабо представения пол в състава на съветите за постигане на това ниво; анализира периодично, но не по-малко от един път годишно структурата, състава, броя на членовете и резултатите от работата на управителния съвет и на надзорния съвет и отправя препоръки за евентуални промени; анализира периодично, но не по-малко от веднъж годишно, знанията, уменията и опита на управителния съвет и на надзорния съвет като цяло и на техните членове поотделно и докладва съответно на всеки от тях; периодично

прави преглед на Политиката за подбор, приемственост и оценка на пригодността в Групата на „Българска банка за развитие“ ЕАД и отправя препоръки за промяна в нея.

- Консултативен съвет с участието на представители на национално представителните организации на работодателите, на работниците и служителите, и на Националното сдружение на общините в Република България. Консултативният съвет подпомага процеса на взаимодействие между ББР и участващите в него организации; подпомага обществения контрол върху дейността на Банката във връзка с успешното изпълнение на целите и задачите ѝ.
- Управителен съвет (УС) – отговаря за общия подход за управление на рисковете и одобрява стратегии, политики, принципи и конкретните методи, техники и процедури за управление на рисковете. УС одобрява политики, правила, процедури, методологии и лимити, съответстващи на рисковия апетит и стратегиите за рисковете, утвърдени в политиките за управление на риска и риск стратегията на Групата на ББР. Уведомява НС за всички настъпили обстоятелства, които са от съществено значение за Банката. В края на 2023 година към Управителния съвет като помощни органи функционират специализирани такива:
- Комитет по управление на активите и пасивите (КУАП) – извършва функциите по стратегическото управление на активите, пасивите и ликвидността, както и по управлението на пазарните рискове, в рамките на своите компетенции, съгласно вътрешната нормативна уредба.
- Комитетът по обезценките и провизиите (КОП) – колективен орган на Банката, който е помощна структура към УС, контролираща процеса на наблюдение, оценка и класифициране на финансовите инструменти, установяване на очакваните кредитни загуби и формиране на обезценки съгласно приложимите стандарти за финансова отчетност и вътрешната нормативна уредба на Банката.
- Кредитен комитет за класифицирани експозиции (с предишно наименование Легаси комитет) - колективен орган на Банката, който е помощна структура към Управителния съвет и има следните функции и правомощия по отношение на експозиции класифицирани като „обслужвани експозиции“ с допуснато просрочие по кредитни сделки над 30 до 90 дни; „обслужвани експозиции с приложени мерки за реструктуриране“ като съветва Управителния съвет на Банката като предлага проекто-решения по въпроси в неговите компетенции, взема решения по оперативни въпроси, извън компетенциите на Управителния и Надзорния съвети. Оперативен риск комитет (създаден през 2023 година) - Комитетът е помощна структура към УС със следните функции: Подпомага УС в дейността по оперативно управление на риска с цел постигане на определените в рисковата

стратегия на ББР параметри; Подпомага контрола върху изпълнението на стратегията като извършва периодично преглед на Политиката за управление на риска и рисковия апетит; Подпомага УС при разглеждане на финансовите и риск параметри на предложения за нови продукти; Разглежда и предлага на УС лимити и политики за управление на рискове, присъщи за дейността на Групата на ББР; Осъществява мониторинг върху всички рискове на Групата на ББР за да оцени тяхната адекватност спрямо одобрените рисков апетит и стратегия; Разглежда редица стрес-тестове и възможни сценарии, за да оцени как би реагирал рисковият профил на Банката на външни и вътрешни събития; Разглежда и приема нови модели и инструменти за оценка на рискови параметри, валидации на скор карти, методологии и риск параметри; Осъществява и други функции в съответствие с приложимата нормативна уредба;

- Комитет по устойчивост (създаден през 2023 година) - Комитетът по устойчивост е помощна структура към УС със следните функции: Дава стратегически насоки по въпроси за устойчивото развитие на Банката, въвеждане на ESG рамката и свързаните с нея дейности по отчитане и докладване; Съветва УС като прави предложения по въпроси в областта на устойчивото развитие; Следи за изпълнение на целите и политиките на Банката в областта на устойчивото развитие; Интегрира елементите на устойчивата политика и рамката на ESG/устойчивите финанси в бизнес модела, кредитаната дейност и в процесите на Банката; Прави периодичен преглед и актуализация при необходимост на степента на изпълнение на избраните цели за устойчиво развитие; Осигурява навременно въвеждане на правила и политики, свързани с темата за ESG съобразно изискванията на регулаторите; Въвежда практики за зелено кредитиране; Взема решения по оперативни въпроси, извън компетенциите на УС и НС в областта на устойчивото развитие;
- Комитет за управление на промените (създаден през 2023 година) - колективен орган на Банката, който е помощна структура към Управителния съвет и е отговорен за подпомагане вземане на решения в процеса по управление на промените.

Управление „Риск“ – осигурява независима информация, анализи и експертна оценка за рисковете и предоставя на ръководния орган цялостен преглед на всички рискове. Звеното изпълнява дейности, свързани с идентифициране, управление, измерване, контрол и отчитане на рисковете, стрес тестове, мониторинг на лимити и докладване тяхното изпълнение в съответствие с утвърдените процедури за ескалация, както и предоставя становища по свързани с управлението на риска предложения и решения за съвместимостта им с рисковия толеранс на банката.

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

прилагането на разработените процедури.

Управление „Регулаторно съответствие и контрол“ отговаря за спазването на регулаторната рамка, включително за адаптацията на вътрешната нормативна база и организацията на процесите в ББР към настъпилите и/или предстоящи промени. Съгласно приетите Правила и процедури за регулиране на съответствията в Групата на ББР, управление „Регулаторно съответствие и контрол“ предоставя информация на ръководството на ББР, като изготвя регулярни отчети до УС/НС относно спазването на съответствията. В случай на констатирани пропуски, предлага планове за действие с мерки за тяхното отстраняване, изготвя отчети за прогреса по изпълнението на тези планове. Вътрешнонормативните документи на ниво Група се съгласуват от управление „Регулаторно съответствие и контрол“, като по този начин се ограничава възможността за потенциален конфликт с приложимата регулаторна рамка.

Вътрешен одит на групата (ВОГ) – като част от системата за вътрешен контрол помага за постигане на целите на Групата на ББР, чрез прилагането на систематичен и дисциплиниран подход за оценяване и подобряване ефективността на процесите по управление на риска, контрола и корпоративното управление. ВОГ осъществява дейността си съгласно утвърден годишен план за работа, който се изготвя на база оценка на значимостта на риска в Групата, като осигурява необходимото одитно покритие, за да се подпомогнат и подобрят процесите по идентификация и оценяване на рисковете в Групата.

Бизнес звената и звената, поемащи риск прилагат утвърдените правила и процедури за управление на рисковете, спазват регламентирано зададените ограничения по отношение на извършваните от тях дейности и предоставят необходимата информация за анализ, оценка и вземане на информирано решение. Тяхната дейност се подпомага от управления „Правно“, „Кредитна администрация“, „Сигурност“, „Финанси“, „Операции“ и „МФИ и европейски фондове“, както и от управление „Предотвратяване изпирането на пари и измами“.

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

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

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

- Управителен съвет на ББР (Дружеството-майка) – извършва общ надзор върху управлението на рисковете;
- Съвет на директорите – извършва общ надзор върху управлението на рисковете, като отговаря за общия подход за управление на рисковете и одобрява стратегиите, принципите и конкретните методи, техники и процедури за управление на рисковете;
- Комитет по провизиите – анализира гарантираните портфейли от гледна точка на управление на кредитния риск общо за гарантирания

портфейл, както и на ниво гаранционна сделка и получател на гаранция;

- Отдел „Риск и мониторинг“ – осъществява общ мониторинг на гарантираните портфейли посредством проверки (текущи и при предявяване на искане за плащане) в търговските банки относно спазването на заложените в гаранционните споразумения, условия на ниво отделен клиент и на ниво портфейл. Осъществява и дейностите по идентифициране, оценка, мониторинг и прилагане на мерки за ограничаване влиянието на основните рискове.

3.3 За дъщерното дружество – „ББР Микрофинансиране“ ЕАД:

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

- Управителен съвет на ББР (Дружеството-майка) – извършва общ надзор върху управлението на рисковете;
- Съвет на директорите – приема правила и процедури за управление на риска. Контролира рисковите фактори за дейността на Дружеството и взема решения в границите на своите правомощия. Също така, анализира кредитните сделки на стойност над 100,000 лева от гледна точка на управление на кредитния риск при тяхното разрешаване;
- Кредитен комитет – текущо наблюдава и анализира кредитния и лизинговия портфейл на Дружеството от гледна точка на кредитния риск в т.ч. и по отделни сделки;
- Кредитен съвет – анализира кредитните и лизингови сделки от гледна точка на управление на кредитния риск при тяхното разрешаване и/или предоговаряне;
- Оперативно ръководство (Изпълнителен директор и прокурист) – организира дейностите по прилагане на приетите от Съвета на директорите Правила за управление на риска. Създава организация на работа, която осигурява спазването на определените лимити и нива на риск. Контролира съответствието на използваните от съответните служители процедури по анализ, измерване и оценка на риска с приетите от Съвета на директорите вътрешно-нормативни документи;
- Отдел „Управление на риска“ - разработва и внедрява система за управление на риска. Изготвя и внася на Съвета на директорите периодични отчети с цел оценка на рисковете в дейността, в т.ч. спазването на лимити и докладва текущо на оперативното ръководство на Дружеството. Извършва първоначална и текуща проверка на методите за оценка на риска. Контролира входящите данни, необходими за оценката на риска, съгласно приложим метод на достоверност и достатъчност.

3.4 За дъщерното дружество – „ББР Лизинг“ ЕАД:

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

- Водещо звено при управление на риска на „ББР Лизинг“ ЕАД е отдел „Риск“ на „ББР Лизинг“ ЕАД. Отдел „Риск“ осигурява независима информация, анализи и експертна оценка за рисковете и предоставя на ръководния орган цялостен преглед на всички рискове. Звеното изпълнява дейности, свързани с идентифициране, управление, измерване, контрол и отчитане на рисковете, стрес тестове, мониторинг на лимити и докладване тяхното изпълнение, както и изготвяне на независими становища по отношение на предложения за лизинг. Извършва предварителен и последващ анализ и рейтинг на лизингополучателите, както първоначална и текуща проверка на методите за оценка на риска;
- Ключова роля при управление на риска играе и Съветът на директорите на „ББР Лизинг“ ЕАД, който приема правила и процедури за управление на риска и контролира рисковите фактори;
- Компетенциите за вземане на решение за предоставяне на лизинг и промяна в условия на сключени договори за лизинг са:
- Прокурист и член на Съвета на директорите заедно или двама членове на Съвета на директорите заедно – за обща експозиция на едно лице или група свързани лица до 200 хил. лв. към „ББР Лизинг“ ЕАД (при липса на друга експозиция към групата на ББР);
- Съвет на директорите на „ББР Лизинг“ ЕАД – за обща експозиция на едно лице или група свързани лица към „ББР Лизинг“ до 1 млн. лв. (при липса на друга експозиция към групата на ББР);
- УС на ББР ЕАД – всички експозиции в размер до 1 млн. лв. на едно лице или група свързани лица към групата на ББР при наличие на друга експозиция към Групата на ББР);
- НС на ББР ЕАД – всички експозиции в размер над 1 млн. лв. на едно лице или група свързани лица към Групата на ББР.
- В съответствие с Устава на ББР ЕАД максимално допустимата експозиция към едно лице или група свързани лица към групата на ББР не може да надвишава 5 млн. лв.

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

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

- Съвет на директорите – в чийто обхват на действия влизат:
- Одобрява вътрешните правила и процедури на ФКИ;

- Одобрява изготвените предложения свързани с инвестиции в дялове/акции;
- Взема решение относно управлението на портфейла от инвестиции.
- Риск Мениджър:
- Извършва оценка на капиталовия риск и контрол на всички правила и процедури свързани с инвестиционния процес и управлението на капиталовия риск;
- Идентифицира основните рискове по инвестиционни сделки на базата на задълбочен анализ и отговаря за правилното им адресиране към компетентните органи в съответствие с действащите Правила за нива на компетенции по одобрение на сделки с кредитен риск в Групата на ББР;
- Периодичен мониторинг на портфейлните инвестиции – тримесечни доклади за преглед на инвестицията, към Съвета на директорите на ФКИ;
- Верифицира докладите по преоценка на портфейлните инвестиции, които се изготвят от отдел „Инвестиции“;
- Следи за спазване изпълнението на лимитите посочени в Политика за управление на риска на „Фонд за капиталови инвестиции“ АД;
- Прави предложения за изменения и допълнения на политики, правила, процедури и лимити с цел минимизирането на присъщите за дейността на ФКИ, рискове;
- Управлява процеса по събиране на информация за операционните събития и изготвянето на съответните доклади;
- Участва в периодичния мониторинг на портфейлните компании съгласно действащите Инвестиционна политика и Правила за работа на ФКИ;
- Съгласува периодичната преоценка на инвестициите на ФКИ, отчитайки присъщите рискове и относителните им тегла при формиране на окончателните стойности.

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

Броят на длъжностите, които членовете на управителния и надзорния съвет на „Българската банка за развитие“ ЕАД и висшия ръководен персонал, заемат през 2023 г. е съобразен с чл. 6 от Наредба № 20 от 2019⁵ г. изискванията към членовете на

⁵ *Считано от 16.08.2022 Наредба №20 е с променено наименование - Наредба № 20 от 24.04.2019 г. на БНБ за изискванията към членовете на управителния и контролния орган на кредитната институция, както и за оценка на тяхната пригодност и на лицата, заемащи ключови позиции - ново наименование ДВ, брой 66 от 16.08.2022 г.).*

управителния и контролния орган на кредитна институция, както и за оценка на тяхната пригодност и на лицата, заемащи ключови позиции.

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

Информация за броя на директорските постове в Групата на ББР, оповестени в Годишния доклад за дейността за финансовата 2023 г. и в съответствие с Насоките относно изискванията за оповестяване на информация съгласно осма част на Регламент (ЕС) 575/2013 (EBA/2016/11), е предоставена в следващата таблица по-долу:

Таблица 5 : Директорски длъжности в групата на ББР (Финансовата група на ББР) към 31.12.2023 г.

Дружество от Групата на ББР	Ръководен орган	Длъжност	Титуляр
„Българска банка за развитие“ ЕАД	Надзорен съвет	Председател	Росен Андреев Карадимов
„Българска банка за развитие“ ЕАД	Надзорен съвет	Зам. - председател	Деляна Валериева Иванова
„Българска банка за развитие“ ЕАД	Надзорен съвет	Член	Стамен Стаменов Янев
„Българска банка за развитие“ ЕАД	Управителен съвет	Член на УС и изпълнителен директор	Илия Запрянов Караниколов
„Българска банка за развитие“ ЕАД	Управителен съвет	Член на УС и изпълнителен директор	Иван Валентинов Церовски
„Българска банка за развитие“ ЕАД	Управителен съвет	Член на УС и изп. директор	Цанко Руменов Арабаджиев
„Национален гаранционен фонд“ ЕАД	Съвет на директорите	Председател	Иван Валентинов Церовски
„Национален гаранционен фонд“ ЕАД	Съвет на директорите	Зам. Председател и изп. директор	Тодор Людмилов Тодоров
„Национален гаранционен фонд“ ЕАД	Съвет на директорите	Член	Захарина Дамянова Тодорова
„Национален гаранционен фонд“ ЕАД	Съвет на директорите	Член	Деян Петров Калъпчиев
„ББР Микрофинансиране“ ЕАД	Съвет на директорите	Председател	Цанко Руменов Арабаджиев
„ББР Микрофинансиране“ ЕАД	Съвет на директорите	Зам. - председател и изп. директор	Ивана Борисова Цанева
„ББР Микрофинансиране“ ЕАД	Съвет на директорите	Член	Илия Радков Комитов
„ББР Микрофинансиране“ ЕАД	Съвет на директорите	Член	Боян Стефанов Бянов
„Фонд за капиталови инвестиции“ АД	Съвет на директорите	Председател	Цанко Руменов Арабаджиев
„Фонд за капиталови инвестиции“ АД	Съвет на директорите	Зам. - председател и изп. директор	Стефан Стефанов Тъмнев
„Фонд за капиталови инвестиции“ АД	Съвет на директорите	Член	Русалин Станчев Динев
„ББР Лизинг“ ЕАД	Съвет на директорите	Председател	Иван Варентинов Церовски
„ББР Лизинг“ ЕАД	Съвет на директорите	Зам. - председател и изп. директор	Емил Вълканов Вълканов
„ББР Лизинг“ ЕАД	Съвет на директорите	Член	Антония Христофорова Добрева

Информация за броя на директорските постове в Групата на ББР към датата на изготвяне на документа за оповестяване е представена в следната таблица:

Таблица 6 : Директорски длъжности в групата на ББР (Финансовата група на ББР) към датата на изготвяне на документа

Дружество от Групата на ББР	Ръководен орган	Длъжност	Титуляр
„Българска банка за развитие“ ЕАД	Надзорен съвет	Председател	Росен Андреев Карадимов ⁶
„Българска банка за развитие“ ЕАД	Надзорен съвет	Зам. - председател	Деляна Валериева Иванова
„Българска банка за развитие“ ЕАД	Надзорен съвет	Член	Стамен Стаменов Янев
„Българска банка за развитие“ ЕАД	Управителен съвет	Член на УС и изп. директор	Илия Запрянов Караниколов
„Българска банка за развитие“ ЕАД	Управителен съвет	Член на УС и изп. директор	Цанко Руменов Арабаджиев
„Българска банка за развитие“ ЕАД	Управителен съвет	Член на УС	Теодора Петрова Пешева
„Национален гаранционен фонд“ ЕАД	Съвет на директорите	Председател	Илия Запрянов Караниколов
„Национален гаранционен фонд“ ЕАД	Съвет на директорите	Зам. председател и изп. директор	Тодор Людмилов Тодоров
„Национален гаранционен фонд“ ЕАД	Съвет на директорите	Член	Захарина Дамянова Тодорова
„Национален гаранционен фонд“ ЕАД	Съвет на директорите	Член	Деян Петров Калъпчиев
„ББР Микрофинансиране“ ЕАД	Съвет на директорите	Председател	Цанко Руменов Арабаджиев
„ББР Микрофинансиране“ ЕАД	Съвет на директорите	Зам. - председател и изп. директор	Ивана Борисова Цанева
„ББР Микрофинансиране“ ЕАД	Съвет на директорите	Член	Илия Радков Комитов
„ББР Микрофинансиране“ ЕАД	Съвет на директорите	Член	Боян Стефанов Бянов
„Фонд за капиталови инвестиции“ АД	Съвет на директорите	Председател	Цанко Руменов Арабаджиев
„Фонд за капиталови инвестиции“ АД	Съвет на директорите	Зам. - председател и изп. Директор	Стефан Стефанов Тъмнев
„Фонд за капиталови инвестиции“ АД	Съвет на директорите	Член	Русалин Станчев Динев
„ББР Лизинг“ ЕАД	Съвет на директорите	Председател	Теодора Петрова Пешева
„ББР Лизинг“ ЕАД	Съвет на директорите	Зам. - председател и изп. директор	Емил Вълканов Вълканов
„ББР Лизинг“ ЕАД	Съвет на директорите	Член	Антония Христофорова Добрева

⁶ Във връзка с Указ № 222 от 27 август 2024 г. на Президента на Република България за назначаване на служебно правителство (ДВ бр. 73 от 2024 г.) г-н Росен Карадимов прекъсна упражняването на правомощията си като председател и член на Надзорния съвет на „Българска банка за развитие“ ЕАД за периода, в който е назначен за служебен министър на иновациите и растежа.

3.7 Оповестявания във връзка с член 435 параграф 2, букви б) и в) от Регламент (ЕС) 575/2013

В Банката е приет пакет вътрешнобанкови нормативни документи, свързани с управлението на човешките ресурси, в т. ч. Политика за подбор, приемственост и оценка на пригодността в Групата на ББР, Политика за въвеждане и обучение на членовете на ръководните органи на Групата на ББР, Процедура за оценка на работата на членовете на ръководния орган и висшия ръководен персонал в Групата на ББР.

Политика за подбор, приемственост и оценка на пригодността в Групата на ББР урежда принципите и правилата за подбор и оценка на пригодността на членовете на ръководните органи с изпълнителни и контролни функции и висшия ръководен персонал в Групата на ББР⁷, както и процесът за подбор и назначаване на лица, заемащи ключови позиции. В съответствие с политиката са определени и лицата, заемащи ключови позиции в Банката – началник управление „Финанси“, началник управление „Вътрешен одит на Групата на ББР“, началник управление „Регулаторно съответствие и контрол“ и началник управление „Риск“. В процеса на подбор на членове на ръководния орган, висшия ръководен персонал и на лицата, заемащи ключови позиции, се вземат предвид критериите, заложи в ЗКИ, Наредба № 20 на БНБ от 24 април 2019 г. за изискванията към членовете на управителния и контролния орган на кредитна институция, както и за оценка на тяхната пригодност и на лицата, заемащи ключови позиции, Наредба № 7 от 24.04.2014 г. за организацията и управлението на рисковете в банките, Наредба № 10 от 24.04.2019 г. за организацията, управлението и вътрешни контрол в банките, Наредба № 26 от 23.04.2009 г. за финансовите институции и другите приложими нормативни актове в това число и Насоките за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции (EBA/GL/2021/06) и Насоките относно вътрешното управление съгласно Директива 2013/36/ЕС (EBA/GL/2021/05). В съответствие със Закона за кредитните институции, Наредба № 20 на БНБ, Насоките за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции (EBA/GL/2021/06) и Насоките относно вътрешното управление съгласно Директива 2013/36/ЕС (EBA/GL/2021/05), е създаден Комитет за подбор в ББР. Комитетът за подбор в ББР се състои най-малко от трима члена, като мнозинството от тях са независими по смисъла на чл.10а, ал. 2 от ЗКИ. Председателят и членовете на Комитета са членовете на Надзорния съвет на ББР. Дейността на Комитета е подробно регламентирана в Правила за дейността на Комитета за подбор в ББР.

Банката прилага политика за насърчаване на многообразието по отношение на членовете на УС/НС, висшия ръководен персонал и лицата, заемащи ключови позиции в „Българска банка за развитие“ ЕАД с цел да се осигури многообразие на умения, трудов опит и различни гледни точки. Целевото ниво за представителството на по-слабо представения пол в ръководния орган е определено на 20% за ББР и дъщерните ѝ дружества.

3.8 Комитет за управление на риска

С решение на Надзорния съвет от 24.01.2015 г., в Банката е създаден Комитет за управление на риска, който е в състав членовете на Надзорния съвет на ББР, мнозинството, от които са независими по смисъла на чл. 10а, ал. 2 ЗКИ. Председателят на комитета по управление на риска не може да бъде едновременно и председател на комитета за подбор по чл. 73в ЗКИ, на комитета за възнагражденията по Наредба № 4 от 2010 г. за изискванията към възнагражденията в банките или на одитния комитет на Банката по Закона за независимия финансов одит, както и председател на надзорния съвет на Банката. През 2022 година са проведени 8 заседания на Комитета за управление на риска, на които са разгледани обобщените тримесечни доклади на управление „Риск“, относно управлението на рисковете в Групата на ББР, както и други доклади, предложения и документи.

4 СТРУКТОРА И ЕЛЕМЕНТИ НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ:

Собственият капитал за регулаторни цели на Групата на ББР към 31.12.2023 г. е в размер на 1,063,755 хил. лв. и в сравнение с края на предходната година се е увеличил с 26,151 хил. лв., или номинално с 2.5%.

Таблица 7 : Образец EU CCA – Основни характеристики на инструментите на собствените средства за регулаторни цели и на инструментите на приемливите задължения - РИ 2021/637

(хил. лв. или %)

		а
1	Емитент	БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ ЕАД
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно пласиране на емисии на ценни книжа)	БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ ЕАД
2а	Публично или частно предлагане	549300615CPXQ052J309
3	Приложима за инструмента правна уредба (или уредби)	неприложимо, чл. 6, ал. 2 от ЗББР
3а	Договорно признаване на правомощията на органите за реструктуриране за обезценяване и преобразуване	Българско право, чл. 5, ал. 2 и чл. 6, ал. 2 от ЗББР; чл. 28 от Регламент (ЕС) № 575/2013
	Регламентиране	НЕ
4	Текущо третиране, като се вземат предвид, когато е приложимо, преходните разпоредби на РКИ	базов собствен капитал от първи ред
5	Разпоредби на РКИ за периода след прехода	базов собствен капитал от първи ред
6	Приемлив на индивидуална/(под-)консолидирана / индивидуална & (под-)консолидирана основа	индивидуално и консолидирано
7	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)	Акции
8	Стойност, призната в регулаторния капитал или приемливите задължения (парична единица в милиони, към последната отчетна дата)	1,135,500
9	Номинална стойност на инструмента	1,135,500
EU-9а	Емисионна цена	1,441,774
EU-9б	Цена на обратно изкупуване	100%
10	Счетоводна класификация	неприложимо
11	Първоначална дата на емитиране	акционерен капитал
12	Безсрочен или срочен	1999 – 2008 – 2009- 2010 - 2020
13	Първоначален падеж	безсрочен
14	Опция за предварително обратно изкупуване от емитента, която подлежи на предварително одобрение от надзорните органи	без падеж
15	Евентуална дата на предварителното обратно изкупуване, условни дати и размер	НЕ
16	Последващи дати на предварително обратно изкупуване, ако е приложимо	не се прилага
	Купони/дивиденди	не се прилага
17	Фиксиран или плаващ дивидент/купон	

18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	не се прилага
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент	не се прилага
EU-20a	Пълна, частична или никаква свобода на действие (от гледна точка на момента)	НЕ
EU-206	Пълна, частична или никаква свобода на действие (от гледна точка на размера)	частична свобода
21	Наличие на повишена цена или друг стимул за обратно изкупуване	частична свобода
22	Некумулятивен или кумулативен	НЕ
23	Може да бъде преобразуван или не може	некумулятивни
24	Ако може да бъде преобразуван — действащите го фактори	не може да бъде преобразуван
25	Ако може да бъде преобразуван — изцяло или частично	не се прилага
26	Ако може да бъде преобразуван — ставка на преобразуването	не се прилага
27	Ако може да бъде преобразуван — дали това е задължително или не	не се прилага
28	Ако може да бъде преобразуван — видът инструмент, в който инструментът може да бъде преобразуван	не се прилага
29	Ако може да бъде преобразуван — емитентът на инструмента, в който инструментът се преобразува	не се прилага
30	Възможности за обезценка	не се прилага
31	Ако се обезценява — действащите обезценката фактори	НЕ
32	Ако се обезценява — изцяло или частично	не се прилага
33	Ако се обезценява — с постоянна сила или временно	не се прилага
34	Ако обезценката е временна — описание на механизма за премахване на обезценката	не се прилага
34a	Вид подчиненост (само за приемливите задължения)	не се прилага
Еи-346	Ранг на инструмента при обичайно производство по несъстоятелност	не се прилага
35	Ранг на инструмента в йерархията при ликвидация (посочва се видът на инструмента с непосредствено по-висок ранг)	след удовлетворяване на кредиторите по чл. 94, ал. 1, т-14
36	Характеристики, за които е установено несъответствие с нормативните изисквания	след удовлетворяване на кредиторите по чл. 94, ал. 1, т-14
37	Ако отговорът е „да“ се посочват характеристиките, за които е установено несъответствие с нормативните изисквания	НЕ
37a	Връзка за достъп до пълните ред и условия на инструмента	не се прилага

Таблица 8 : Образец EU CC1 – Състав на собствените средства за регулаторни цели - РИ 2021/637

(хил. лв. или %)

		(а)	(б)
		Стойности	Източник въз основа на референтните номера/букви в баланса при обхвата на консолидация за регулаторни цели
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): инструменти и резерви			
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	1,135,500	
	в т.ч.: Инструмент тип 1	1,135,500	Образец EU CC2: Собствен капитал, р. 1
	в т.ч.: Инструмент тип 2	-	
	в т.ч.: Инструмент тип 3	-	
2	Неразпределена печалба	(229,590)	Образец EU CC2: Собствен капитал, р. 2
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)	260,696	Образец EU CC2: Собствен капитал, р. 3
EU-3а	Фонд за покриване на общи банкови рискове	-	
4	Допустими елементи по член 484, параграф 3 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от БСК1	-	
5	Малцинствени участия (включени в консолидирания БСК1)	-	
Еи-5а	Проверена от независимо лице междинна печалба, от която са приспаднати всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди	-	
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	1,166,606	
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): корекции с оглед на нормативните изисквания			
7	Допълнителни корекции на стойността (сума с отрицателен знак)	(580)	0.1% от Образец EU CC2: Активи, р. 4.
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	(7,587)	Образец EU CC2: Активи, р. 16.1.
9	Не се прилага		
10	Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РКИ) (сума с отрицателен знак)	(8,004)	Образец EU CC2: Активи, р. 17

11	Резерви от преценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци на финансови инструменти, които не са оценени по справедлива стойност	-	
12	Суми с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба	-	
13	Всяко увеличение в собствения капитал, което произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)	-	
14	Печалба или загуба от оценяването по справедлива стойност пасиви в резултат на промени в собствения кредитен рейтинг	-	
15	Активи на пенсионни фондове с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)	-	
16	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак)	-	
17	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)	-	
18	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	
19	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	(79,315)	Образец EU CC2: Активи, р. 4.1.
20	Не се прилага		
EU-20a	Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло от 1 250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане	(3,023)	Образец EU CC2: Активи, р. 15.1.
EU-20б	<i>в т.ч.: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак)</i>	(3,023)	Образец EU CC2: Активи, р. 15.1.
EU-20в	в т.ч.: секюритизиращи позиции (сума с отрицателен знак)	-	
EU-20г	в т.ч.: свободни доставки (сума с отрицателен знак)	-	
21	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (над 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РКИ) (сума с отрицателен знак)	-	
22	Стойност над прага от 17,65 % (сума с отрицателен знак)	-	

23	в т.ч.: преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции	-	
24	Не се прилага	-	
25	в т.ч.: отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики	-	
EU-25a	Загуба за текущата финансова година (сума с отрицателен знак)	-	
EU-256	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1, освен когато институцията подходящо коригира размера на елементите на БСК1, доколкото такива данъчни отчисления намаляват размера, до който тези елементи могат да се използват за покриване на рискове или загуби (сума с отрицателен знак)	-	
26	Не се прилага	-	
27	Допустими приспадания от ДК1, които надхвърлят елементите на ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)	-	
27a	Други корекции с оглед на нормативните изисквания	(4,342)	
28	Общо корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания	(102,851)	
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	1,063,755	
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1):			
30	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	-	(и)
31	в т.ч.: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти	-	
32	в т.ч.: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти	-	
33	Допустими елементи по член 484, параграф 4 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1	-	
EU-33a	Допустимите елементи по член 494а, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.	-	
EU-336	Допустимите елементи по член 49 4б, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.	-	
34	Допустим капитал от първи ред (К1), включен в консолидирания ДК1 (в т.ч. малцинствените участия, които не са посочени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и държан от трети лица	-	
35	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	-	
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	-	
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания			

37	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)	-	
38	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)	-	
39	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	
40	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	
41	Не се прилага	-	
42	Допустими приспадания от К2, които надхвърлят елементите на К2 на институцията (сума с отрицателен знак)	-	
42а	Други корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания	-	
43	Общо корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания	-	
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)	-	
45	Капитал от първи ред (К1 = БСК1 + ДК1)	1,063,755	
Капитал от втори ред (К2): инструменти			
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	-	
47	Посочените в член 484, параграф 5 от РКИ допустими елементи и свързаните с тях премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от К2 — както е описано в член 486, параграф 4 от РКИ	-	
EU-47а	Допустимите елементи по член 494а, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2	-	
EU-47б	Допустимите елементи по член 49 4б, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2	-	
48	Допустими капиталови инструменти, включени в консолидирания К2 (в т.ч. малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редове 5—34), емитирани от дъщерни предприятия и държани от трети лица	-	
49	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	-	
50	Корекции за кредитен риск	-	
51	Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	-	

Капитал от втори ред (K2): корекции с оглед на нормативните изисквания			
52	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на K2 и подчинени заеми (сума с отрицателен знак)	-	
53	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на K2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)	-	
54	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на K2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	
54a	Не се прилага	-	
55	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на K2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	
56	Не се прилага	-	
Еи-56а	Допустими приспадания на приемливи задължения, които надхвърлят приемливите задължения на институцията (сума с отрицателен знак)	-	
Еи-56б	Други корекции на K2 с оглед на нормативните изисквания	-	
57	Съвкупни корекции на капитала от втори ред (K2) с оглед на нормативните изисквания	-	
58	Капитал от втори ред (K2)	-	
59	Съвкупен капитал (СК = K1 + K2)	1,063,755	
60	Обща рискова експозиция	2,388,268	
Отношения на капиталова адекватност и изисквания, вкл. буфери			
61	Базов собствен капитал от първи ред	44.54%	
62	Капитал от първи ред	44.54%	
63	Общ капитал	44.54%	
64	Общо капиталово изискване за БСК1 за институцията	14.60%	
65	в т.ч.: изискване за предпазен капиталов буфер	2.50%	
66	в т.ч.: изискване за антицикличен капиталов буфер	2.00%	
67	в т.ч.: изискване за буфер за системен риск	3.00%	
Еи-67а	в т.ч.: буфер за глобалните системно значими институции (Г-СЗИ) или другите системно значими институции (Д-СЗИ)	0.50%	
Еи-67б	в т.ч.: допълнителни капиталови изисквания за рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж	2.10%	
68	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковата експозиция), наличен след изпълнение на минималните капиталови изисквания	6.60%	
Национални минимума (ако са различни от тези по Базел III)			

69	Не се прилага	-	
70	Не се прилага	-	
71	Не се прилага	-	
Стойности под праговете за приспадане (преди претегляне на риска)			
72	Преки и непреки позиции в собствени средства и приемливи задължения на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции)	-	
73	Преки и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 17,65 % и нето от допустимите къси позиции)	-	
74	Не се прилага	-	
75	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (под 17,65 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията по член 38, параграф 3 от РКИ)	-	
Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред			
76	Включени в К2 корекции за кредитен риск при експозициите, за които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на тавана)	-	
77	Таван за включването в К2 на корекции за кредитен риск съгласно стандартизирания подход	-	
78	Включени в К2 корекции за кредитен риск при експозициите, за които се прилага вътреш-норейтинговият подход (преди прилагане на тавана)	-	
79	Таван за включването в К2 на корекции за кредитен риск съгласно вътрешнорейтинговия подход	-	
Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила (1 януари 2014 г. – 1 януари 2022 г.)			
80	Текущ таван за инструментите на БАСК1, обхванати от временни разпоредби	-	
81	Стойност, изключена от БАСК1 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	
82	Текущ таван за инструментите на ДК1, обхванати от временни разпоредби	-	
83	Стойност, изключена от ДК1 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	
84	Текущ таван за инструментите на К2, обхванати от временни разпоредби	-	
85	Стойност, изключена от К2 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	

Таблица 9 : Образец EU CC2 — Равняване на собствените средства за регулаторни цели със счетоводния баланс в одитираните финансови отчети- РИ 2021/637

(хил. лв. или %)

Номер ред	Показател	а	б	Препратка
		Счетоводен баланс, както е в публикуваните финансови отчети	Обхват на консолидация за регулаторни цели	
		Към края на периода	Към края на периода	
Активи — разбивка по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети				
1	Парични средства и наличности в централни банки	128,665	128,662	
2	Позиции в процес на събиране от други банки	-	-	
3	Активи в търговския портфейл	-	-	
4	Финансови активи, оценени по справедлива стойност	579,761	579,761	Образец EU CC1: Ред 7
4.1.	в т.ч.: преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	79,315	79,315	Образец EU CC1: Ред 19
5	Дериватни финансови инструменти	-	-	
6	Кредити и аванси на банки	513,980	513,867	
7	Кредити и аванси на клиенти	1,333,532	1,337,229	
8	Вземания от Републиканския бюджет	14,262	14,362	
9	Обратни репо споразумения и други подобни обезпечени кредитни сделки	-	-	
10	Активи държани за продажба	49	49	
11	Ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	11,671	11,671	
12	Други активи	9,600	8,565	
13	Активи, придобити от обезпечения	38,726	38,726	
14	Инвестиционни имоти	4,908	4,908	
15	Инвестиции в дъщерни дружества	-	3,023	
15.1.	в т.ч.: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак)	-	3,023	Образец EU CC1: Ред EU-206
16	Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи	50,152	36,626	
16.1.	в т.ч.: нематериални активи	7,670	7,670	Образец EU CC1: Ред 8

		8,094	8,002	Образец EU CC1: Ред 10
17	Активи по отсрочени данъци			
18	Текущи данъчни вземания	667	667	
19	Нетна инвестиция във финансов лизинг	75,360	75,360	
20	Активи с право на ползване	180	180	
		1,254	-	
21	Търговска репутация			
		2,770,861	2,761,558	
22	ОБЩО АКТИВИ			
Пасиви – <i>разбивка по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети</i>				
1	Депозити от банки	209,904	209,904	
2	Текущи данъчни задължения	-	-	
3	Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	539,591	539,395	
4	Провизии	125,699	125,699	
5	Други пасиви	9,136	5,993	
6	Привлечени средства от международни институции	581,931	581,931	
7	Други привлечени средства	83,022	82,909	
8	Задължения по финансов и оперативен лизинг	215	215	
9	Пасиви, включени в група, държана за продажба	-	-	
10	Позиции в процес на събиране, дължими на други банки	-	-	
11	Сметки на клиенти	-	-	
12	Репо споразумения и други подобни обезпечени заемания на средства	-	-	
13	Пасиви в търговския портфейл	-	-	
14	Финансови пасиви, оценени по справедлива стойност	-	-	
15	Дериватни финансови инструменти	-	-	
16	Пасиви по отсрочени данъци	1,993	-	
17	Задължения към доставчици и клиенти	-	-	
18	ОБЩО ПАСИВИ	1,551,491	1,546,046	
Собствен капитал - <i>разбивка по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети</i>				
				Образец EU CC1: Ред 1.1.
1	Емитиран капитал	1,135,500	1,135,500	
2	Неразпределена печалба/ (Натрупана загуба)	(165,917)	(209,861)	Образец EU CC1: Ред 2
2.1.	в т.ч.: Текуща печалба	28,946		
3	Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка		29,177	

4	Преоценъчен резерв от финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(68,631)	(68,502)	Образец EU CC1: Ред 3
4.1.	<i>в т.ч.: Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията</i>		129	
5	Резерви	318,418	329,198	Образец EU CC1: Ред3
XXX	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1,219,370	1,215,512	

4.1 Оповестяване на основните показатели и обзор на рисково претеглената стойност на експозициите

Таблица 10 : Образец EU KM1 – Основни показатели - РИ 2021/637

(хил. лв. или %)

		а
		T=31.12.2023
		Налични собствени средства (стойност)
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	1,063,755
2	Капитал от първи ред	1,063,755
3	Общ капитал	1,063,755
		Рисково претеглена стойност на експозициите
4	Обща рискова експозиция	2,388,268
		Коефициенти на капиталова адекватност (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)
5	Отношение на БСК1 (%)	44.54%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	44.54%
7	Отношение на общата капиталова адекватност (%)	44.54%
		Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)
EU 7а	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (%)	-
EU 7б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	-
EU 7в	в т.ч.: изпълнени с капитал от първи ред (процентни пунктове)	-
EU 7г	ОКИПНПО (%)	10.10%
		Комбинирано изискване за буфер и съвкупно капиталово изискване (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)



8	Предпазен капиталов буфер (%)	2.50%
EU 8a	Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск (%)	
9	Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер (%)	2.00%
EU 9a	Буфер за системен риск (%)	3.00%
10	Буфер за глобалните системно значими институции (%)	
EU 10a	Буфер за други системно значими институции (%)	0.50%
11	Комбинирано изискване за буфер (%)	8.00%
EU 11 a	Съвкупно капиталово изискване (%)	18.10%
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%)	822,540
	Отношение на ливъридж	
13	Мярка за общата експозиция	3,545,042
14	Отношение на ливъридж (%)	30.01%
	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)	
EU 14a	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)	-
EU 14б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	-
EU 14в	Общо изискване за отношението на ливъридж по ПНПО (%)	-
	Изискване за буфер на отношението на ливъридж и съвкупно изискване за отношението на ливъридж (като процент от мярката за общата експозиция)	
EU 14г	Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)	-
EU 14д	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)	-
	Коефициент на ликвидно покритие	
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) (среднопретеглена стойност)	755,153
EU 16a	Изходящи парични потоци — Обща претеглена стойност	558,797
EU 16б	Входящи парични потоци — Обща претеглена стойност	328,621
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност)	237,538

17	Отношение на ликвидно покритие (%)	317.91%
	Коефициент на стабилност на нетното финансиране	
18	Общо налично стабилно финансиране	2,263,396
19	Общо изисквано стабилно финансиране	1,849,244
20	ОНСФ (%)	122.40%

5 КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ

5.1 Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК)

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

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

В рамките на регулярно провеждания вътрешен анализ на адекватността на капитала се анализира обезпечеността на капиталовата адекватност на Групата в условия на стрес, като се отчита разполагаемия вътрешен капитал (наличния капитал по ВААК) и потребностите от вътрешен капитал за покриване на всички значими рискове оценени в хипотезата на силно неблагоприятни условия на стрес. За оценка на потребностите от вътрешен капитал в условия на стрес се прилагат стрес тестове, регламентирани в Правила и процедури за провеждане на стрес тестове и ВААК, които са определени въз основа на специфичния рисков профил на Групата. Ролята на стрес тестовете е да възпроизведат набор от неблагоприятни сценарии, които са утежнени, но правдоподобни, и по-конкретно да се оцени въздействието на силно неблагоприятни промени в икономическите условия, включително сценарий на тежък икономически спад, върху капиталовата адекватност на Групата на ББР.

5.2 Капиталови изисквания за кредитен риск

При изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск Групата на ББР използва стандартизиран подход. Капиталовите изисквания за кредитен риск покриват кредитния риск и риска от разсейване в банковия портфейл, и риска от контрагента за цялостната дейност. Капиталовото изискване за кредитен риск по стандартизирания подход (обща капиталова адекватност) към 31.12.2023 година е 10.10%.⁸

⁸ С решение на БНБ №93 от 15 март 2019 г., на ББР е наложено допълнително изискване за базов собствен капитал, на основание чл. 103а, ал. 2, т. 5 от ЗКИ, надвишаващ изискванията по чл. 92, параграф 1 от Регламент (ЕС) 575/2013 в размер на 1.75% към рисково претеглените активи, или минимална обща капиталова адекватност от 9.75%. С решение на БНБ №84 от 8 март 2022 г., това изискване е повишено на 2.25% към рисково претеглените активи, или минимална обща капиталова адекватност от 10.25%.

С решение на БНБ №188 от 26 април 2023 г. изискването за капитал, надвишаващ изискванията по чл. 91, параграф 1 от Регламент (ЕС) 575/2013 е намалено на 2.10% към рисково-претеглените активи, или минимална обща капиталова адекватност от 10.10%. Със същото решение, на основание чл. 79в, ал. 1 т. 3 и

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

Таблица 11 : Образец 4 - EU OV1 – Обзор на общата рискова експозиция /рисково претеглените активи/ - РИ 2021/637 (изменил ЕВА GL/2018/10)

(хил. лв.)

		Обща рискова експозиция		Общ размер на капиталовите изисквания
		а	б	в
		Т=31.12.2023	Т-1=31.12.2022	Т=31.12.2023
1	Кредитен риск (без КРК)	2,252,393	2,244,580	227,492
2	В т.ч.: стандартизиран подход	2,252,393	2,244,580	227,492
3	В т.ч.: основен вътрешнорейтингов подход (F-IRB)	-	-	-
4	В т.ч.: разграничителен подход	-	-	-
EU 4a	В т.ч.: капиталови инструменти съгласно опростения подход за претегляне на риска	-	-	-
5	В т.ч.: усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (A-IRB)	-	-	-
6	Кредитен риск от контрагента (КРК)	-	-	-
7	В т.ч.: стандартизиран подход	-	-	-
8	В т.ч.: метод на вътрешните модели (МВМ)	-	-	-
EU 8a	В т.ч.: експозиции към ЦК	-	-	-
EU 86	В т.ч.: корекция на кредитната оценка (ККО)	-	-	-
9	В т.ч.: друг КРК	-	-	-
10	Не е приложимо	-	-	-
11	Не е приложимо	-	-	-
12	Не е приложимо	-	-	-
13	Не е приложимо	-	-	-
14	Не е приложимо	-	-	-
15	Риск във връзка със сетълмента	-	-	-
16	Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл (след тавана)	-	-	-
17	В т.ч.: подход SEC-IRBA	-	-	-
18	В т.ч.: SEC-ERBA (в т.ч. ПВО)	-	-	-

чл. 79г, ал. 1 и ал. 3 БНБ отправя препоръка към ББР да поддържа допълнителен собствен капитал от 0.30%.

С решение на БНБ №272 от 30 май 2024 г. на основание чл. 103, ал. 15, т. 2, във връзка с чл. 79в, ал. 1, 2 и 9, чл. 103, ал. 2, т. 5 и чл. 103а, ал. 3, 4 и 9, от ЗКИ, изискването за капитал, надвишаващ изискванията по чл. 92, параграф 1 от Регламент (ЕС) 575/2013 е увеличено на 2.45% към рисково-претеглените активи, или минимална обща капиталова адекватност от 10.45%. Със същото решение, на основание чл. 79в, ал. 1 т. 3 и чл. 79г, ал. 1 и ал. 3 от ЗКИ, БНБ отправя препоръка към ББР да поддържа допълнителен собствен капитал от 0.25%.

19	В т.ч.: подход SEC-SA	-	-	-
EU 19a	В т.ч.: 1 250 %/приспадане	-	-	-
20	Позиционен, валутен и стоков риск (пазарен риск)	-	-	-
21	В т.ч.: стандартизиран подход	-	-	-
22	В т.ч.: ПВО	-	-	-
EU 22a	Големи експозиции	-	-	-
23	Операционен риск	135,875	128,125	13,723
EU 23a	В т.ч.: подход на базисния индикатор	135,875	128,125	13,723
EU 236	В т.ч.: стандартизиран подход	-	-	-
EU 23в	В т.ч.: усъвършенстван подход за измерване	-	-	-
24	Стойности под праговете за приспадане (за които се прилага рисковото тегло от 250 %)	-	-	-
25	Не е приложимо	-	-	-
26	Не е приложимо	-	-	-
27	Не е приложимо	-	-	-
28	Не е приложимо	-	-	-
29	Общо	2,388,268	2,372,705	241,215

5.3 Капиталови изисквания за кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и свободни доставки

5.3.1 Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване и свободни доставки

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

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

Банката не изчислява капиталови изисквания за риск от разсейване и свободни доставки.

5.3.2 Експозиция към кредитен риск от контрагента

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

Групата на ББР не осъществява сделки с дериватни инструменти, стоки, „транзакции

с удължен сетълмент“ и „маржин заемни сделки“ по смисъла на Регламент (ЕС) 575/2013.

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

При управлението на кредитния риск от контрагента Групата отчита следните източници на риск:

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

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

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

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

Определяне на рисковия толеранс за междубанкови сделки чрез алокиране на определена сума от капитала като лимит за експозиции към банки-контрагенти.

Определяне на вътрешни рейтинги на банките-контрагенти, съгласно Правила и процедури за управление на риска към банки-контрагенти и Методика за анализ и оценка на кредитния риск към банки-контрагенти;

Трансформиране на алокирания капитал в лимити към банките-контрагенти, на база вероятности от неизпълнение, определени съгласно Методика за анализ и оценка на кредитния риск към банки-контрагенти;

Съобразяване на лимитите с утвърдените ограничения за риск от концентрация и определяне на допустимите рискови стойности на индивидуалните експозиции към банките-контрагенти;

Разпределение на лимитите за експозиции в индивидуални лимити по конкретните финансови инструменти, съобразявайки се с рисковите тегла на инструментите и с текущия и потенциален бизнес;

Одобрение на лимити по банки-контрагенти, по падежни класове и по финансови инструменти от компетентните органи на Банката.

Методиката за анализ и оценка на кредитния риск към банки-контрагенти обхваща количествени и качествени групи фактори, определящи интегрална оценка на риска от

неизпълнение, характеризиращи историческото и текущото състояние на банките-контрагенти, техният потенциал и перспективи за развитие, както и влиянието на външната среда и пазарната конюнктура върху степента на риска. Тези групи фактори са обобщени както следва:

- капиталова адекватност;
- качество на активите;
- доходност;
- ликвидност и финансиране;
- собственост и външна среда;
- .

Анализът се базира и на редица фактори като: размер, срок и вид на експозицията, натрупан опит при предишни контакти на Банката и дъщерните ѝ дружества (вкл. и на други банки и институции) с банката-контрагент, резултатите от нейната дейност, наличието на достатъчно и бързоликвидно обезпечение и други. Степента на риск, който Групата е готова да поеме, се определя индивидуално съобразно рисковата ѝ политика и спецификите на експозицията. При оценка на кредитоспособността на всеки потенциален контрагент се анализира възможно най-широката и представителна актуална информация, свързана с цялостното му състояние.

Банката не изчислява капиталови изисквания за кредитен риск от контрагента.

5.4 Капиталови изисквания за пазарен риск

През 2023 г. Групата на ББР не е поддържала търговски портфейл и не е подлежала на капиталови изисквания за пазарен риск от търговски дейности, съгласно регулаторните разпоредби. Банката прилага стратегия за минимизиране на пазарния риск чрез използване на относително несложни финансови инструменти и прилагане на система от вътрешни лимити, отразяващи толерантността на Групата към поемане на пазарни рискове. Откритата валутна позиция на Групата се управлява ефективно и през отчетната година, Групата на ББР е изчислила че няма капиталово изискване за валутен и стоков риск към 31.12.2023 г.

Групата на ББР няма позиции в стоки и стокови деривати.

5.5 Капиталови изисквания за операционен риск

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

Капиталовото изискване за операционен риск за 2023 г. е 10,870 хил. лв. за рисковите експозиции към операционен риск, които са в размер на 135,875 хил. лв.

Таблица 12: Образец 16 - EU OR1 – Промени в съвкупността от корекции за общ и специфичен кредитен риск - РИ 2021/637

(хил. лв.)

Банкови дейности		а	б	в	г	д
		Съответен индикатор			Капиталови изисквания	Рискова експозиция
		Година-3	Година-2	Последна година		
1	Банкови дейности, за които се прилага подходът на базисния индикатор (ПБИ)	66,808	67,903	82,682	10,870	135,875
2	Банкови дейности, за които се прилага стандартизираният подход (СП) или алтернативният стандартизиран подход (АСП)	-	-	-	-	-
3	Прилагане на СП:	-	-	-	-	-
4	Прилагане на АСП:	-	-	-	-	-
5	Банкови дейности, за които се прилагат усъвършенстваните подходи за измерване (УПИ)	-	-	-	-	-

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

Към 31.12.2023 година, съгласно Наредба № 8 от 24.04.2014 г. на БНБ за капиталовите буфери в банките, Групата на ББР поддържа капиталови буфери, описани в следващите параграфи.

Предпазният капиталов буфер с оглед запазването на капитала е в размер на 59,707 хил. лв., равняващ се на 2.5% от сумата на общата рисково претеглена експозиция (последната в размер на 2,388,268 хил. лв.);

Към края на 2023 г. ББР прилага специфичен за всяка банка антициклически капиталов буфер в размер на 47,765 хил. лв., равняващ се на 2.0% от сумата на общата рисково претеглена експозиция;

Към 31.12.2023 г. капиталовият буфер за системен риск в размер на 71,648 хил. лв., равняващ се на 3.0% от сумата на общата рисково претеглена експозиция;

През 2018 година с оглед на това, че ББР бе определена като други институции със системно значение, за нея бе въведен буфер за друга системно значима институция („ДСЗИ“)⁹, който към края на 2023 г. е в размер на 0.50% от сумата на общата рисково претеглена експозиция или с номинален размер на 11,941 хил. лв.;

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

С Решение № 224 от 21 юни 2022 г. на Управителния съвет на БНБ допълнителното изискване за базов собствен капитал за „ББР“ ЕАД, на основание чл. 103а, ал. 2, т. 5 от ЗКИ, надвишаващ изискванията по чл. 92, параграф 1 от Регламент (ЕС) 575/2013 бе увеличено от 1.75% на 2.25% към рисково претеглените активи, или минимална обща капиталова адекватност бе изменена от 9.75% на 10.25% към рисково претеглените активи.

С решение на БНБ №188 от 26 април 2023 г. изискването за капитал, надвишаващ изискванията по чл. 91, параграф 1 от Регламент (ЕС) 575/2013 е намалено на 2.10% към рисково-претеглените активи, или минимална обща капиталова адекватност от 10.10%. Със същото решение, на основание чл. 79в, ал. 1 т. 3 и чл. 79г, ал. 1 и ал. 3 БНБ отправя препоръка към ББР да поддържа допълнителен собствен капитал от 0.30%.

С решение на БНБ №272 от 30 май 2024 г. на основание чл. 103, ал. 15, т. 2, във връзка с чл. 79в, ал. 1, 2 и 9, чл. 103, ал. 2, т. 5 и чл. 103а, ал. 3, 4 и 9, от ЗКИ, изискването за капитал, надвишаващ изискванията по чл. 92, параграф 1 от Регламент (ЕС) 575/2013 е увеличено на 2.45% към рисково-претеглените активи, или минимална обща капиталова адекватност от 10.45%. Със същото решение, на основание чл. 79в, ал. 1 т. 3 и чл. 79г, ал. 1 и ал. 3 от ЗКИ, БНБ отправя препоръка към ББР да поддържа допълнителен собствен капитал от 0.25%.

⁹ През 2023 г. при ежегодния преглед за идентификацията на ДСЗИ съгласно чл. 9, ал. 11 от Наредба № 8, която се осъществява от БНБ, ББР не попада в обхвата на ДСЗИ.

Таблица 13: Образец EU-CCyB1 — Отнасяне по географски признак на кредитните експозиции, които са от значение за изчисляването на антицикличния капиталов буфер- РИ 2021/637

(хил. лв. или %)

	а	б	в		д	е	ж з и			й	к	л	м		
			Общи кредитни експозиции				Съответни кредитни експозиции — пазарен риск		Капиталови изисквания						
			Стойност на експозициите по стандартизирания подход	Стойност на експозициите по вътрешнорейтинговия подход			Сума на дългите и късите позиции на експозициите в търговския портфейл — по стандартизирания подход	Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на вътрешни модели	Секюритизиращи експозиции — стойност на експозициите от банковия портфейл					Обща стойност на експозициите	Съответни кредитни експозиции — кредитен риск
010	Разбивка по държави	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	Р България	2,811,448	-	-	-	2,811,448	169,684	-	-	169,684	2,121,051	100%	2.00%		
020	Общо	2,811,448	-	-	-	2,811,448	169,684	-	-	169,684	2,121,051	100%	2.00%		

Таблица 14: Образец EU-CCyB2 – Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер - РИ 2021/637

(хил. лв. или %)

		а
1	Обща рискова експозиция	2,388,268
2	Специфично за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер	2.00%
3	Изискване за специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	47,765

През 2023 г. капиталовата адекватност на ББР не е спадала под лимитите, определени в риск стратегията и рисков апетит на Групата на ББР.

А.1 Капиталови индикатори

А.1.1 Регулаторна перспектива

Капиталови индикатори	Лимит	Валидна стойност към 31.12.2023г.
Съотношение на базов собствен капитал от първи ред (дефиниция по ЕС Регламент 575 /2013) /консолидирано ниво/	5 п.п. буфер над регулаторното изискване, вкл. капиталови буфери и P2R	23,40 %
Обща капиталова адекватност (дефиниция по ЕС Регламент 575 /2013) /консолидирано ниво/	5 п.п. буфер над регулаторното изискване, вкл. капиталови буфери и P2R	23,40 %
Съотношение на собствен капитал и приемливи задължения/MREL (с вкл. комбинирано изискване за буфер / като % от общата рискова експозиция /консолидирано ниво/	2 п.п. буфер над регулаторно изискване	34%
Отношение на дивиденди (при използване на „напълно въведено“ определение на капитал от първи ред“) /консолидирано ниво/	13 п.п. буфер над регулаторното изискване по чл. 92, пар. 1, б. г) от Регламент(ЕС) 575/2013	16%

Таблица 15: Общите капиталови изисквания и излишък на капитал с вкл. буфери за 2023 г.

(хил. лв.)

2023	
Собствени средства	1,063,755
Капитал от първи ред	1,063,755
Базов собствен капитал от първи ред	1,063,755
Адекватност (минимални капиталови изисквания) на базовия собствен капитал от първи ред	157,626
Адекватност (минимални капиталови изисквания) на капитал от първи ред	193,450
Минимална обща капиталова адекватност	241,215

Предпазен капиталов буфер	59,707
Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер	47,765
Буфер за системен риск	71,648
Буфер за друга системно значима институция (ДСЗИ)	11,941
Коригирани капиталови изисквания на базовия собствен капитал, вкл. за буферите	348,687
Коригирани капиталови изисквания на капитала от първи ред, вкл. за буферите	384,511
Коригирани общи капиталови изисквания , вкл. за буферите	432,277
Излишък на общия капитал (преди буфери)	822,540
Излишък на общия капитал (след буфери)	631,479

В края на 2023 г. излишъкът на общия капитал след буфери възлиза на 631,479 хил. лв.

5.7 Обезценени експозиции

В Групата на ББР дефинициите за „просрочени“ и „обезценени“ експозиции, както и определението на Банката за „преструктурирана“ експозиция, прилагани за целите на счетоводната и регулаторната отчетност са синхронизирани с определенията на Европейския банков орган /ЕБО/. Съответно експозициите с просрочие над 90 дни се считат за експозиции в неизпълнение и подлежат на тест за обезценка в съответствие с Политика и правила за определяне на очаквана кредитна загуба и обезценка на експозиции в ББР. Доколкото има просрочени, но необезценени експозиции във „Фаза 2“ и „Фаза 3“ те са оповестени в годишния финансов отчет за 2023 г.

Съгласно действащата счетоводната политика на Банката финансовият актив е обезценен, ако отчетната му стойност е по-голяма от очакваната възстановима стойност.

Групата начислява обезценки на портфейлна основа на вземания по НПЕЕМЖС, кредитните гаранции анти-COVID и частично за други задбалансови експозиции.

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

Експозициите в корпоративния кредитен портфейл на Групата се разделят основно на три категории според наличието на индикатори за обезценка – изменение на обективните показатели, на базата на които се извършва първоначалната оценка и последващо наблюдение на експозиция/клиент, което би довело до изменение на паричните потоци от финансовите активи в това число просрочие на дължими плащания от кредитополучателя: Фаза 1, „редовни“; Фаза 2, „наблюдавани“ или “forborne” и Фаза 3, „проблемни/необслужвани“ . За кредити над 5,000 хил. лв. се извършват индивидуални прегледи за наличието на такива индикатори, а за суми под този праг – прегледите се извършват на портфейлна основа.

При клиенти, за които текущо няма установени индикации за повишен риск, Групата извършва периодично (най - малко веднъж годишно) преглед на финансовото и правно състояние, включително и на приетите обезпечения, с цел установяване необходимостта от промяна в процента на обезценки за риск от загуба и /или промяна в оценката на степента на кредитен риск. При клиенти с повишен кредитен риск, прегледът се извършва

веднъж на 6 месеца, като при клиенти „проблемни/необслужвани“, прегледът се извършва на тримесечие.

В изпълнение на препоръките на Базелския комитет и тяхното транспониране в регулации в рамките на Европейския съюз и по-конкретно Регламент 575/2013/ЕС и Директива 2013/36/ЕС, търговските банки следва да въведат с вътрешно-нормативните си актове вътрешно-рейтингова система, която позволява съпоставимост с официален кредитен рейтинг на кредитополучатели от признати външни рейтингови институции, която възприема международно използваната скала от десет кредитни рейтингови категории, включително две категории за необслужвани кредити.

Групата е разработила детайлна вътрешно-нормативна база, включваща Политика и правила за определяне на очаквана кредитна загуба и обезценка на експозиции, Методика за анализ и оценка на кредитния риск в Българска банка за развитие ЕАД, Методика за индивидуален кредитен рейтинг в Българска банка за развитие ЕАД и Правила за кредитната дейност на ББР, осигуряващи пълно съответствие на политиката и процедурите при определянето на вътрешен кредитен рейтинг с посочените нормативни актове на ЕС. Размерът на обезценката се определя като разликата между текущия размер на амортизираната стойност на експозицията на клиента към Групата и нейния възстановим размер.

В горесцитираните документи, в Счетоводната си политика, както и в годишния финансов отчет на ББР за 2023 г., са детайлизирани критериите за прилагане на индивидуални и колективни обезценки, методологията, използваните рискови параметри и индикаторите за обезценка за определяна на очаквани кредитни загуби /ОКЗ/, прилагането на обезценка на финансови инструменти (отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и по амортизирана стойност) и определяне на ОКЗ по задбалансови ангажименти (вкл. портфейлни гаранции).

Съгласно чл. 434, ал.2 от Регламент (ЕС) 575/2013, равностойно оповестяване на обезценени и/или просрочени експозиции е направено в годишния финансов отчет за 2023 г.

Таблица 16 : Финансовите активи съгласно рисковите класификационни групи по амортизирана стойност –информация оповестена в ГФО за 2023 г.

(хил. лв.)

Към 31 декември 2023 г.	Редовни (Фаза 1)	Наблюдавани (Фаза 2)	Необслужвани (Фаза 3)	ОБЩО
Парични средства в каса и по разплащателни сметки в Централни банки	128,665	-	-	128,665
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност:				
Вземания от банки	514,681	-	-	514,681
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	255,563	280,409	124,582	660,554

Търговски кредити	349,514	121,940	288,832	760,286
Нетна инвестиция във финансов лизинг	64,534	6,143	5,644	76,321
Потребителски кредити	2,097	2	57	2,156
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1,660	-	-	1,660
Кредити на други ФИ	54,810	1,779	2,056	58,645
Други кредити и вземания	21,252	44,867	24,375	90,494
Вземания от Републиканския бюджет	14,431	-	-	14,431
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност - Ценни книжа	11,792	-	-	11,792
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в ДВД - Дългови инструменти	423,789	-	15,642	439,431
Други финансови активи	4,362	-	-	4,362
Общо финансови активи	1,847,150	455,140	461,188	2,763,478

5.8 Кредитни гаранции анти-COVID

През 2020 г. Банката, въз основа на Решения на Министерския съвет на РБ, стана гарант към група български търговски банки за кредити за физически и юридически лица, с цел преодоляване на последствията от пандемията от COVID-19.

Общият размер на сумите, които ББР може да гарантира е 700 млн. лв., като те бяха изцяло обезпечени чрез увеличаване на капитала на Банката през 2020 г. със същата сума.

Към 31.12.2023 г. ББР е издала гаранции за общо 373,894 хил. лв.¹⁰, като е гарантирала експозиции по двете програми на обща стойност 554,763 хил. лв. (31.12.2022 г.: 715,979 хил. лв.).

За тези програми, ББР възприе отделна методика за определяне на очаквани кредитни загуби с оглед спецификата на програмите, профила на клиентите и структурата на свързаните с продуктите ангажименти за входящи и изходящи парични потоци. Методиката е подробно описана в индивидуалния финансов отчет на Банката за 2023 г.

В края на 2023 г. заделените провизии по програмите анти-COVID са на стойност 111,845 хил. лв. (31.12.2022 г.: 127,215 хил. лв.), което, според Банката е и максималният потенциален кумулативен отрицателен ефект върху ликвидността на ББР в средносрочен

¹⁰ За програмата за физически лица, 100% от експозицията по главница на банката-партньор към клиента е гарантирана. За програмата за микро, малки и средни предприятия, ББР гарантира 80% от главниците по кредитите, при 50 % лимит на гаранционните плащания на портфейлна база.

план, произтичащ от тези програми.

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

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

С Решение№ 86/30.03.2021 г. БНБ разрешава на ББР да преустанови прилагането на преходните мерки за смекчаване въздействието от въвеждането на МСФО 9 съгласно чл. 473а от Регламент 575/2013 на индивидуална, и на консолидирана основа по време на преходния период, изтичащ на 31 декември 2022 г. Това решение е валидно за Банката, считано от издаването му и намери отражение върху годишното оповестяване считано от финансовата 2021 г.

5.10 Оповестявания на необслужваните и реструктурираните експозиции съгласно РИ (ЕС) 2021/637 (изм . ЕВА GL/2018/10 – Насоките относно оповестяването на необслужваните и реструктурираните експозиции)

Таблица 17: Образец EU CQ1: Кредитно качество на реструктурираните експозиции - РИ 2021/637 (изменил ЕВА GL/2018/10)

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозициите с мерки за реструктуриране				Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		Получени обезпечения и финансови гаранции по реструктурираните експозиции	
		Обслужвани реструктурирани експозиции	Необслужвани реструктурирани експозиции		в т.ч.: обезценени	по обслужваните реструктурирани експозиции	по необслужваните реструктурирани експозиции		в т.ч.: получени обезпечения и финансови гаранции по необслужвани експозиции и с мерки за реструктуриране
				в т.ч.: в неизпълнение					
005	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Кредити и аванси	310,461	354,862	354,862	354,862	(56,748)	(131,203)	463,717	213,519

020	централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-
030	сектор „Държавно управление“	-	-	-	-	-	-	-	-
040	кредитни институции	-	-	-	-	-	-	-	-
050	други финансови дружества	55,460	-	-	-	(13,610)	-	41,850	-
060	нефинансови дружества	255,001	354,621	354,621	354,621	(43,138)	(131,164)	421,665	213,317
070	домакинства	-	241	241	241	-	(39)	202	202
080	Дългови ценни книжа	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Поети задължения за кредитиране	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Общо	310,461	354,862	354,862	354,862	(56,748)	(131,203)	463,717	213,519

Таблица 18: Образец EU CQ2: Качество на реструктурирането - РИ 2021/637 (изменил ЕВА GL/2018/10)

(хил. лв.)

		а
		Брутна балансова стойност на реструктурирани експозиции
1	Кредити и аванси, които са били реструктурирани повече от два пъти	-
2	Необслужвани реструктурирани кредити и аванси, които не отговарят на изходните критерии за изход от категория необслужвани	354,862

Таблица 19: Образец EU CQ3: Кредитно качество на обслужваните и необслужваните експозиции по просрочени дни - РИ 2021/637 (изменил ЕВА GL/2018/10)

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л
		Брутна балансова стойност/номинална стойност						Брутна балансова стойност/номинална стойност					
		Обслужвани експозиции			Необслужвани експозиции			Необслужвани експозиции					
		без просрочие или в просрочие < 30 дни	в просрочие > 30 дни < 90 дни	с малко вероятно плащане, които не са просрочени или са в просрочие < 90 дни	Просрочие > 90 дни < 180 дни	Просрочие > 180 дни < 1 година	Просрочие > 1 година < 2 години	Просрочие > 2 години < 5 години	Просрочие > 5 години < 7 години	в просрочие > 7 години	в т.ч.: в неизпълнение		
005	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	136,484	136,484	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Кредити и аванси	1,722,732	1,669,590	53,142	457,850	116,562	29,552	171,362	61,159	68,075	3,137	8,003	457,850
020	централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	сектор „Държавно управление“	210,102	210,102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	кредитни институции	423,541	423,541	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	други финансови дружества	111,283	111,283	-	2,056	-	-	-	-	-	-	2,056	2,056
060	нефинансови дружества	959,117	906,105	53,012	455,203	116,194	29,552	171,362	61,159	67,871	3,137	5,928	455,203
070	в т.ч.: МСП	541,767	488,755	53,012	112,145	19,338	29,552	15,838	20,520	17,832	3,137	5,928	112,145
080	домакинства	18,689	18,559	130	591	368	-	-	-	204	-	19	591
090	Дългови ценни книжа	423,789	423,789	-	15,642	15,642	-	-	-	-	-	-	15,642
100	централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	сектор „Държавно управление“	393,493	393,493	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	кредитни институции	9,054	9,095	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	други финансови дружества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

140	нефинансови дружества	21,201	21,201	-	15,642	15,642	-	-	-	-	-	-	15,642
150	Задбалансови експозиции	961,622	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
160	централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	сектор „Държавно управление“	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	кредитни институции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	други финансови дружества	26,737	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	нефинансови дружества	796,795	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
210	домакинства	138,090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
220	Общо	3,108,143	2,093,379	53,142	473,492	132,204	29,552	171,362	61,159	68,075	3,137	8,003	473,492

Таблица 20: Образец EU CR1: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии РИ 2021/637 (изменил ЕВА GL/2018/10)

(ХИЛ. ЛВ.)

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о
		Брутна балансова стойност/номинална стойност					Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						Натрупани частични и отписвания	Получени обезпечения и финансови гаранции		
		Обслужвани експозиции			Необслужвани експозиции		Обслужвани експозиции – натрупана обезценка и провизии			Необслужвани експозиции – натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск и провизии				По обслужвани експозиции	По необслужвани експозиции	
			в т.ч.: фаза 1	в т.ч.: фаза 2		в т.ч.: фаза 2	в т.ч.: фаза 3		в т.ч.: фаза 1	в т.ч.: фаза 2		в т.ч.: фаза 3				

												a				
												2				
005	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	136,484	136,484	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Кредити и аванси	1,722,732	1,267,426	455,306	457,850	-	457,850	(72,571)	(13,751)	(58,820)	(176,035)	-	(176,035)	-	1,072,285	259,489
020	централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	сектор „Държавно управление“	210,102	210,102	-	-	-	-	(19)	(19)	-	-	-	-	-	127,820	-
040	кредитни институции	423,541	423,541	-	-	-	-	(701)	(701)	-	-	-	-	-	33,229	-
050	други финансови дружества	111,283	54,821	56,462	2,056	-	2,056	(14,923)	(1,090)	(13,833)	(2,056)	-	(2,056)	-	95,450	-
060	нефинансови дружества	959,117	560,706	398,411	455,203	-	455,203	(56,617)	(11,684)	(44,933)	(173,746)	-	(173,746)	-	813,517	259,287
070	в т.ч.: МСП	541,767	278,813	262,954	112,145	-	112,145	(21,970)	(2,768)	(19,202)	(41,659)	-	(41,659)	-	501,910	54,901
080	домакинства	18,689	18,256	433	591	-	591	(311)	(257)	(54)	(233)	-	(233)	-	2,269	202
090	Дългови ценни книжа	423,789	435,765	-	15,642	-	15,642	(205)	(205)	-	-	-	-	-	-	-
100	централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	сектор „Държавно управление“	393,493	405,469	-	-	-	-	(205)	(205)	-	-	-	-	-	-	-
120	кредитни институции	9,095	9,095	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	други финансови дружества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	нефинансови дружества	21,201	21,201	-	15,642	-	15,642	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Задбалансови експозиции	961,622	946,994	14,628	-	-	-	(121,750)	(121,167)	(583)	-	-	-	-	-	-
160	централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	сектор „Държавно управление“	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	кредитни институции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

190	други финансови дружества	26,737	25,737	1,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	нефинансови дружества	796,795	783,167	13,628	-	-	-	(75,791)	(75,208)	(583)	-	-	-	-	-	-
210	домакинства	138,090	138,090	-	-	-	-	(45,959)	(45,959)	-	-	-	-	-	-	-
220	Общо	3,108,143	2,650,185	469,934	473,493	-	473,492	(194,526)	(135,123)	(59,403)	(176,035)	-	(176,035)	-	1,072,285	259,489

Таблица 21: Образец EU CQ4: Качество на необслужваните експозиции по географски признак - РИ 2021/637 (изменил ЕВА GL/2018/10)

(ХИЛ. ЛВ.)

		а		б		в		г		д		е		ж		
		Брутна балансова/номинална стойност										Натрупана обезценка	Провизии по задбалансови ангажименти и предоставени финансови гаранции	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск при необслужваните експозиции		
				От които: необслужвани		От които: в неизпълнение		От които: подлежащи на обезценка								
010	Балансови експозиции	2,908,619	473,492	473,492	2,908,619	(248,727)										-
020	България	2,335,240	473,492	473,492	2,335,240	(248,727)										-
030	Германия	140,615	-	-	140,615	-										-
040	Полша	82,263	-	-	82,623	-										-
050	Австрия	80,836	-	-	80,836	-										-
060	Унгария	76,896	-	-	76,896	-										-
070	Люксембург	53,981	-	-	53,981	-										-
080	Италия	34,539	-	-	34,539	-										-
090	Словакия	30,129	-	-	30,129	-										-
100	Испания	21,660	-	-	21,660	-										-
110	Чили	11,643	-	-	11,643	-										-
120	САЩ	10,485	-	-	10,485	-										-
130	Други държави	10,024	-	-	10,024	-										-
140	Латвия	9,923	-	-	9,923	-										-
150	Хърватско	4,019	-	-	4,019	-										-
160	Франция	3,765	-	-	3,765	-										-

170	Швейцария	2,601	-	-	2,601	-		
080	Задбалансови експозиции	961,622	-	-			-	
090	България	953,355	-	-			-	
140	Други държави	8,267	-	-			-	
150	Общо	3,870,241	473,492	473,492	2,908,619	(248,727)	-	-

Таблица 22: Образец EU CQ5: Кредитно качество на кредитите и авансите към нефинансови предприятия по отрасли - РИ 2021/637 (изменил ЕВА GL/2018/10)

(хил. лв.)

	а	б	в	г	д	е
	Брутна балансова стойност			От които: подлежащи на обезценка кредити и аванси	Натрупа на обезценка	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск при необслужваните
		От които: необслужвани	От които: в неизпълнение			

							експо зиции
010	Селско, горско и рибно стопанство	37,873	12,177	12,177	37,873	(6,994)	-
020	Добивна промишленост	795	-	-	795	(55)	-
030	Преработвателна промишленост	221,758	129,960	119,165	221,758	(62,578)	-
040	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия, на газообразни горива и климатизация	56,553	-	-	56,553	(3,054)	-
050	Водоснабдяване	-	-	-	-	-	-
060	Строителство	99,902	24,998	24,998	99,902	(7,659)	-
070	Търговия на едро и дребно	364,576	247,893	247,893	364,576	(81,611)	-
080	Превоз и складиране	188,820	34,604	34,604	188,820	(25,381)	-
090	Хотелиерство и ресторантьорство	144,224	1,765	1,765	132,691	(24,497)	-
100	Информация и комуникация	6,681	-	-	6,681	(395)	-
110	Финансово и застрахователно дело	317	41	41	317	(6)	-
120	Операции с недвижими имоти	150,853	3,528	3,528	150,853	(2,295)	-
130	Професионална и научно-техническа дейност	114,411	97	97	114,411	(8,184)	-
140	Административна и спомагателна дейност	11,303	-	-	11,303	(1,324)	-
150	Публична администрация и отбрана, задължително социално осигуряване	-	-	-	-	-	-
160	Образование	-	-	-	-	-	-
170	Здравеопазване и социална дейност	4,398	265	265	4,398	(138)	-
180	Култура, спорт и развлечения	149	72	72	149	(72)	-
190	Други услуги	11,707	9,012	9,012	11,707	(7,931)	-
200	Общо	1,414,320	455,203	455,203	1,414,320	(230,363)	-

Таблица 23: EU CQ6: Оценка на обезпечения – кредити и аванси - РИ 2021/637 (изменил ЕВА GL/2018/10)

(хил. лв.)

	а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л
--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

		Кредити и аванси											
		Обслужвани			Необслужвани								
				в т.ч.: в просрочие > 30 дни < 90 дни		с малко вероятно плащане, които не са просрочени или са в просрочие < 90 дни	Просрочие > 90 дни						
								в т.ч.: в просрочие > 90 дни < 180 дни	в т.ч.: в просрочие > 180 дни < 1 година	в т.ч.: в просрочие > 1 години < 2 години	в т.ч.: в просрочие > 2 години < 5 години	в т.ч.: в просрочие > 5 години < 7 години	в т.ч.: в просрочие > 7 години
010	Брутна балансова стойност	2,180,582	1,722,732	53,142	457,850	116,562	341,288	29,552	171,362	61,159	68,075	3,137	8,003
020	в т.ч.: обезпечени	1,623,055	1,194,327	48,432	428,728	103,549	325,179	26,885	171,134	85,260	62,815	272	5,813
030	в т.ч.: обезпечени с недвижим имот	376,546	352,694	-	23,852	20,390	3,462	-	-	-	-	272	3,190
040	в т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 60 %, но не по-голямо от 80 %	8,345	8,345	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

050	В т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезп ечение над 80 %, но не по-голямо от 100 %	132,748	132,748	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060	В т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезп ечение над 100 %	208,355	188,120	-	20,235	17,045	3,190	-	-	-	-	-	3,190
070	Натрупана обезценка на обезпечени активи	(235,023)	(72,311)	(9,767)	(162,712)	(64,254)	(98,458)	(7,702)	(34,49 8)	(25,46 0)	(27,22 2)	-	(3,57 6)
080	Обезпечени е												
090	В т.ч.: стойност, ограничена до стойността на експозицията	1,331,774	1,072,285	39,487	259,489	36,081	223,408	19,087	132,0 09	33,257	35,59 3	272	3,190
100	В т.ч.: недвижим имот	336,915	319,009	39,487	17,906	16,139	1,767	-	-	-	-	272	1,495
110	В т.ч.: стойност над тавана	3,995,243	2,595,722	92,995	1,399,52 1	184,709	1,214,8 12	98,577	355,8 03	56,135	232,0 09	91,28 8	381, 000
120	В т.ч.: недвижим имот	217,826	205,579	-	12,247	9,261	2,986	-	-	272	-	465	2,249

130	Получени финансови гаранции	40,322	40,322	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Натрупани частични отписвания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 24: Образец EU CR2a: Промени в размера на необслужваните кредити и аванси и в свързаните нетни натрупани възстановявания - РИ 2021/637 (изменил ЕВА GL/2018/10)

(хил. лв.)

		а	б
		Брутна балансова стойност	Свързани нетни натрупани възстановявания
010	Първоначален размер на необслужваните кредити и аванси	364,748	
020	Входящи потоци при необслужвани портфейли	188,878	
030	Изходящи потоци при необслужвани портфейли	(95,776)	
040	Изходящи потоци при обслужван портфейл	(46,001)	
050	Изходящ поток поради частично или пълно погасяване на кредит	(13,044)	
060	Изходящ поток поради ликвидация на обезпечение	-	-
070	Изходящ поток поради влизане във владение на обезпечение	-	-
080	Изходящ поток поради продажба на инструменти	-	-
090	Изходящ поток поради прехвърляне на риск	-	-
100	Изходящ поток поради отписвания	(95,776)	
110	Изходящ поток по други причини	(5,753)	
120	Изходящ поток поради прекласификация като държани за продажба	-	
130	Краен размер на необслужваните кредити и аванси	457,850	

Таблица 25: Образец EU CQ7: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури - РИ 2021/637 (изменил ЕВА GL/2018/10)

(хил. лв.)

		а	б
		Обезпечения, придобити чрез влизане във владение	
		Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени
010	Имоти, машини и съоръжения [ИМС]	-	-
020	Различни от ИМС	30,883	(464)

030	Жилищен имот	-	-
040	Търговски имот	25,348	(248)
050	Движимо имущество (автомобили, превоз и др.)	4,901	(214)
060	Капиталови и дългови инструменти	-	-
070	Други обезпечения	634	(2)
080	Общо	30,883	(464)

Таблица 26: Образец EU CQ8: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури — хронологична разбивка - РИ 2021/637 (изменил ЕВА GL/2018/10)

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л
		Намаление на салдото по дълга		Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение		принудително иззети < 2 год.		принудително иззети > 2 год. < 5 год.		принудително иззети > 5 год.		В т.ч.: нетекущи активи, държани за продажба	
		Брутна балансова стойност	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени
010	Обезпечения, придобити чрез влизане във	-	-	-	-								

	владение, класифицирани като ИМС												
020	Обезпечения, придобити чрез влизване във владение, различни от класифицираните като ИМС	82,933	-	30,883	(464)	6,684	(445)	11,301	-	12,898	(19)	-	-
030	Жилищен имот		-	-	-						(16)	-	-
040	Търговски имот	63,519	-	25,348	(248)	2,155	(247)	11,224	-	11,969	(1)	-	-
050	Движимо имущество (автомобили, превоз и др.)	14,121	-	4,901	(214)	4,392	(198)	-	-	509	(16)	-	-
060	Капиталови и дългови инструменти		-	-	-						-	-	-
070	Други обезпечения	5,293	-	634	(2)	137	-	77	-	420	(2)	-	-
080	Общо	82,933	-	30,883	(464)	6,684	(445)	11,301	-	12,898	-	-	-

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

При определянето на кредитното качество на една експозиция Групата на ББР използва таблиците на съотнасяне на оценките на кредитния риск на агенциите за външна кредитна оценка (дългосрочни кредитни рейтинги) и степента на кредитно качество на следните агенции за външна кредитна оценка (АВКО): Standard&Poor's, Moody's или Fitch, съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1779. В случай на наличие на повече от една оценка от АВКО се прилагат разпоредбите на чл. 138 от Регламент (ЕС) 575/2013 г.

Групата на ББР използва оценки на АВКО за експозиции от вземания или условни вземания от институции, отнесени в клас „Експозиции към институции“ и вземания от централни правителства, в клас „Експозиции към централни правителства или централни банки“.

В зависимост от кредитното качество на контрагентите и остатъчния срок до падежа на експозициите се определя тяхното рисково тегло и съответно рисково претеглената стойност, която участва в изчисленията на капиталовите изисквания за кредитен риск.

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

Таблица 27: Образец 20 - EU CR5 – Стандартизиран подход - РИ 2021/637 (изменил EBA GL/2018/10)

(в хил. лв.)

	Класове експозиции	Рисково тегло														Общо	В т.ч. без рейтинг	
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1 250			Други
		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н			о
1	Централни правителства или централни банки	473,212	-	4,019	141,317	11,643	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	630,191	473,212
2	Регионални правителства или местни органи на властта	-	-	-	-	-	-	-	-	1,621	-	-	-	-	-	-	1,621	1,621
3	Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
4	Многостранни банки за развитие	33,765	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,765	33,765
5	Международни организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
6	Институции	-	-	-	-	385,816	-	15,720	-	-	28,076	-	-	-	-	-	429,612	119,163
7	Предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	1,251,232	-	-	-	-	-	-	1,251,232	1,251,232
8	Експозиции на дребно	-	-	-	-	-	-	-	2,924	324,170	-	-	-	-	-	-	327,094	327,094
9	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	-	-	-	-	-	5,280	16,631	-	-	206,454	-	-	-	-	-	228,365	228,365
10	Експозиции в неизпълнение	-	-	-	-	-	-	-	-	143,867	153,180	-	-	-	-	-	297,047	297,047
11	Високорискови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63,049	-	-	-	-	-	63,049	63,049

12	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
13	Експозиции към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
14	Дялови единици и акции в предприятия за колективно инвестиране	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
15	Експозиции към капи-талови инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	183	-	-	-	-	-	183	183
16	Други позиции	57,062	-	-	-	-	-	-	-	82,132	-	-	-	-	-	139,194	139,194
17	ОБЩО	564,039	-	4,019	141,317	397,459	5,280	32,351	-	2,924	2,037,735	216,229	-	-	-	3,401,353	2,933,925

7 СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ

Информация за обременените с тежести активи към 31.12.2022 г. в съответствие с Регламент за изпълнение (РИ) 2021/637 (изм. Насоките на ЕБО ЕВА/GL/2014/03) са оповестени с следващите три образеца.

Таблица 28: Образец EU AE1 – Обременени с тежести активи и свободни от тежести активи - РИ 2021/637 (изменил ЕВА/GL/2014/03)

(хил. лв.)

		Балансова стойност на активите, обременени с тежести		Справедлива стойност на активите, обременени с тежести		Балансова стойност на активите, свободни от тежести		Справедлива стойност на активите, свободни от тежести	
		010	в т.ч.: условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК	040	в т.ч.: условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК	060	в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК	090	в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК
			030		050		080		100
010	Активи на предоставящата информация институция	17,344	-			2,744,214	127,742		
030	Капиталови инструменти	-	-	-	-	140,330	-	140,330	-
040	Дългови ценни книжа	6,261	-	6,261	-	444,841	-	444,841	-
050	в т.ч.: покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
060	в т.ч.: секюритизации	-	-	-	-	-	-	-	-
070	в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“	6,261	-	6,261	-	398,903	-	398,903	-
080	в т.ч.: емитирани от финансови предприятия	-	-	-	-	9,095	-	9,095	-
090	в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия	-	-	-	-	36,843	-	36,843	-
120	Други активи	11,083	-			2,159,043	127,742		

Таблица 29: Образец EU AE2 – Получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа - РИ 2021/637 (изменил ЕВА/GL/2014/03)

(хил. лв.)

		Без тежести			
		Справедлива стойност на обременените с тежести получени обезпечения или емитираните собствени дългови ценни книжа		Справедлива стойност на получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат обременени с тежести	
			в т.ч.: условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК		в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК

		10	30	40	60
130	Получени обезпечения от предоставящата информация институция	-	-	-	-
140	Заеми при поискване	-	-	-	-
150	Капиталови инструменти	-	-	-	-
160	Дългови ценни книжа	-	-	-	-
170	в т.ч.: покрити облигации	-	-	-	-
180	в т.ч.: секюритизации	-	-	-	-
190	в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“	-	-	-	-
200	в т.ч.: емитирани от финансови предприятия	-	-	-	-
210	в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия	-	-	-	-
220	Заеми и аванси, които не са заеми при поискване	-	-	-	-
230	Други получени обезпечения	-	-	-	-
240	Емитирани собствени дългови ценни книжа, които не са собствени покрити облигации и секюритизации	-	-	-	-
241	Емитирани собствени покрити облигации и секюритизации, все още непред оставени като залог			-	-
250	ОБЩО АКТИВИ, ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ЕМИТИРАНИ СОБСТВЕНИ ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА	17,344	-		

Таблица 30 : Образец EU АЕЗ — Източници на тежести - РИ 2021/637 (изменил ЕВА/GL/2014/03)

(хил. лв.)

		Съчетаващи пасиви, условни пасиви или предоставени в заем ценни книжа	Активи, получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации, обременени с тежести
			010 030
010	Балансова стойност на подбрани финансови пасиви	16,214	17,344

8 ВЪТРЕШНИ МОДЕЛИ ЗА ПАЗАРЕН РИСК

Групата на ББР не използва вътрешни модели за пазарен риск.

9 ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ОПЕРАЦИОНЕН РИСК

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

10 КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ В БАНКОВИЯ ПОРТФЕЙЛ

Притежаваните от Групата на ББР капиталови инструменти (в основна степен акции на „Първа Инвестиционна Банка“ АД и вноски в инвестиционния фонд „Три морета“), оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход към 31.12.2023 г. са в размер на 140,330 хил. лв. и са с дял 5.06 % в сумата на активите на Банката. Те не оказват съществено влияние върху дейността, но оказват влияние на резултатите на Групата, в частта на друг всеобхватен доход.

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

Таблица 31: Образец EU IRRBVA – Качествена информация за лихвения риск при дейности в банковия портфейл -РИ 2022/631

Ред	Качествена информация – свободен текст	Правно основание
а)	<p>Описание на начина, по който институцията определя ЛРБП за целите на контрола и измерването на риска.</p> <p>Лихвеният риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл, е текущият или бъдещ риск от отрицателно въздействие върху икономическата стойност на капитала или върху нетния лихвен доход на Групата, като се вземат предвид промените в пазарната стойност (където е уместно), които произтичат от неблагоприятните промени в лихвените проценти, засягащи чувствителните към лихвените проценти инструменти . Измерването на лихвения риск се извършва чрез използване на набор от техники, включващи основано на доходността измерване, измерване на икономическата стойност на капитала, анализ на несъответствия, лихвени стрес сценарии. В стрес тестовете и анализите се включват всички лихвеночувствителни активи, пасиви и задбалансови позиции на Групата на ББР. Управление и контрол на ЛРБП се осъществяват посредством система от лимити за максимално приемливо (количествено) въздействие на различни шокови сценарии относно промяната на пазарните лихвени проценти върху нетния лихвен доход в едногодишен хоризонт и икономическата стойност на капитала на Групата. Чрез вътрешната лимитна рамка се ограничава потенциалният риск върху очакваната бъдеща доходност и икономическата стойност на капитала, в рамките на приемливи нива, съответстващи на рисковия толеранс на Групата на ББР.</p> <p>С цел контрол и управление на лихвения риск от цялостната дейност на Групата са утвърдени следните</p>	Член 448, параграф 1, буква д)

Ред	Качествена информация — свободен текст	Правно основание
	<p>лимита:</p> <p>* Лимити за ограничаване въздействието на лихвения риск върху икономическата стойност на капитала (ИСК) на Банката/Групата:</p> <p>* Лимитите за ограничаване въздействието на лихвения риск върху нетния лихвен доход на Банката/Групата: В съответствие с рисковия си толеранс, Групата на ББР е определила система за ранно предупреждение с три степени на сигнализация (зелен/жълт/червен сигнал), имаща отношение към спазването на утвърдените лимити, ескалиране на процеса при достигане на критично ниво и осигуряване на време за предприемане на адекватни корективни мерки, регламентирана в Политиката за управление на ЛРБП. През 2023 г. не са регистрирани нарушения на лимитите за лихвен риск.</p>	
б)	<p>Описание на цялостните стратегии на институцията за управление и редуциране на ЛРБП</p> <p>Управлението на лихвения риск се базира на Политика за управление на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл на Групата, която регламентира рисковия апетит, правилата и процедурите за установяване, измерване, наблюдение, контрол и управление на лихвения риск, както и линиите на правомощия, отговорност и отчетност относно системата за управление на лихвения риск. При управлението на лихвения риск, Групата на ББР следва принципа за поддържане на балансирана структура на лихвеночувствителните си активи и пасиви, като се стреми да поддържа съответствие между периодичността на промяна на лихвените проценти по активите и по пасивите, както и съответствие между приложимите референтни лихвени индекси по активите и по пасивите на Групата. Управление и контрол на ЛРБП се осъществяват посредством система от лимити за максимално приемливо (количествено) въздействие на различни шокови сценарии относно промяната на пазарните лихвени проценти върху нетния лихвен доход в едногодишен хоризонт и икономическата стойност на капитала на Групата. Чрез вътрешната лимитна рамка се ограничава потенциалният риск върху очакваната бъдеща доходност и икономическата стойност на капитала, в рамките на приемливи нива, съответстващи на рисковия толеранс на Групата на ББР.</p>	Член 448, параграф 1, буква е)

Ред	Качествена информация — свободен текст	Правно основание
в)	<p>Честота на изчисленията за измерване на ЛРБП от институцията и описание на специфичните измерители, които тя използва за оценка на чувствителността си към ЛРБП –</p> <p>Групата извършва на тримесечна база оценка на ЛРБП, чрез използване на набор от техники за измерване и наблюдение на лихвения риск, включващи:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Оценка на хипотетичното изменение в нетния лихвен доход („НЛД“) и в пазарната стойност на дълговите инструменти отчитани, по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (ДВД), произтичащи от движения в пазарните лихвени проценти. 2. Оценка на хипотетичното изменение на икономическата стойност на капитала (ИСК) на Групата, базирано на изменението нетната настояща стойност на лихвеночувствителните инструменти (активи, пасиви и задбалансови позиции), произтичащо от симулирането на стрес сценарии за промяна на лихвените проценти. 3. Анализ на несъответствията, базиран на профила на преоценяване на лихвения процент по лихвеночувствителните инструменти, използван за оценка на несъответствието в преоценяването на активите, пасивите и задбалансовите ангажименти в различните времеви интервали. <p>В оценката и анализите на лихвения риск се включват всички лихвеночувствителни активи, пасиви и задбалансови позиции на Групата на ББР.</p> <p>Оценката на хипотетичното изменение на нетния лихвен доход (НЛД) на Групата се базира на потенциалното изменение на бъдещите лихвени приходи и разходи в рамките на едногодишен хоризонт, породено от симулирането на шокови сценарии за внезапна и неочаквана паралелна промяна на лихвените проценти. Хипотетичното изменение на НЛД представлява разликата между симулирания НЛД при алтернативен, по-неблагоприятен сценарий на шок на лихвените проценти и НЛД при базисен сценарий. Симулацията на изменението на НЛД се извършва при допускане за постоянен баланс, при който падежиращите парични потоци в рамките на едногодишния период се заменят с нови парични потоци със сходни характеристики по отношение на размер, валута, период на промяна на лихвата, компоненти на спред, минимални лихвени проценти (където е приложимо). Допускат се постоянни обеми в рамките на разглеждания едногодишен период. При изчислението на бъдещите парични потоци се отчитат фиксираните надбавки (търговски маржове и други компоненти на спреда) и специфичните за инструментите минимални лихвени проценти, определени в договорите.</p> <p>Оценката на хипотетичното изменение на икономическата стойност на капитала (ИСК) на Групата се базира на потенциалното изменение на нетната настояща стойност на лихвеночувствителните инструменти, породено от симулирането на лихвени стрес сценарии, включващи внезапни паралелни и непаралелни изменения и промени в пазарните лихвени криви. Потенциалната промяна в ИСК се изчислява като разлика между нетната настояща стойност на лихвеночувствителните инструменти, изчислена при</p>	<p>Член 448, параграф 1, буква д), подточки і) и в); Член 448, параграф 2</p>

Ред	Качествена информация — свободен текст	Правно основание
	<p>сценарий на шок на лихвените проценти и изчислената при базисен сценарий според действащите пазарни лихвени проценти. Симулацията на изменението на ИСК се извършва при допускане за баланс с преустановяващи позиции, при които съществуващите позиции извън търговския портфейл се амортизират и не се заменят от нови дейности. При изчислението на паричните потоци и дисконтовите фактори се отчитат фиксираните надбавки (търговски маржове и други компоненти на спреда) и специфичните за инструментите минимални лихвени проценти, залегнали в договорите. Собственият капитал на Групата се изключва от изчислението. При изчислението на обобщената промяна на ИСК за всеки лихвен шок сценарий, измененията в ИСК по валути се сумират по такъв начин, че за всяка валута, в която е отчетено отрицателно изменение на ИСК, същото се сумира в пълен размер, а за валутите, в които е отчетено положително изменение в ИСК, същото се сумира като се претегля с коефициент от 50% или коефициент от 80% в случай на валутен механизъм на обменния курс - ERM II с официално договорен диапазон на колебание, по-тесен от стандартния диапазон от +/- 15%.</p> <p>С тримесечна честотата се изготвят и отчети за финансовите активи, пасиви и задбалансови позиции на ББР и дружествата от Групата, разпределени във времеви интервали, според тяхната чувствителност към промени в лихвените проценти, чрез които се анализират несъответствията по отношение на промяната на лихвените проценти на активите, пасивите и задбалансовите ангажименти в различните времеви интервали.</p>	
г)	<p>Описание на стрес сценариите за лихвените проценти, които институцията използва, за да оцени промените в икономическата стойност и в нетните доходи от лихви (ако е приложимо)</p> <p>Използваните шокови сценарии относно промяната на лихвените проценти за целите на измерване на изпълнението на утвърдените лимити по отношение потенциално изменение на ИСК на Групата са следните:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Паралелен шок на повишение на лихвените проценти по валути: +250 б.т. за валутите BGN/GBP и +200 б.т. за валутите EUR/USD • Паралелен шок на понижение на лихвените проценти по валути: -250 б.т. за валутите BGN/GBP и -200 б.т. за валутите EUR/USD • Понижение на краткосрочните и повишение на дългосрочните проценти по валути • Повишение на краткосрочните и понижение на дългосрочните проценти по валути • Шок на повишение на краткосрочните проценти по валути • Шок на понижение на краткосрочните проценти по валути • Паралелен шок на повишение на лихвените проценти с 200 б.т. за всяка валута • Паралелен шок на повишение на лихвените проценти 	Член 448, параграф 1, буква д), подточка iii); Член 448, параграф 2

Ред	Качествена информация — свободен текст	Правно основание
	<p>с 200 б.т. за всяка валута</p> <p>Използваните лихвени шокови сценарии за целите на измерване на изпълнението на лимитите по отношение потенциално изменение на нетния лихвен доход в едногодишен хоризонт включват паралелен шок на повишение и паралелен шок на понижение на лихвените проценти с 250 б.т. за валутите BGN и GBP и 200 б.т. за валутите EUR и USD.</p>	
д)	<p>Описание на основните допускания за моделирането и параметрите, различни от използваните за оповестяването съгласно образец EU IRRBB1 (ако е приложимо)</p> <p>При оценката на лихвения риск, при изчислението на паричните потоци и дисконтовите фактори се отчитат фиксираните надбавки (търговски маржове и други компоненти на спреда) и специфичните за инструментите минимални лихвени проценти (долни граници на лихвения процент), залегнали в договорите. При оценката на потенциалното изменение на НЛД и ИСК безсрочните депозити (депозитите, за които няма договорени конкретни дати на падеж) се третират като овърнайт депозити. Предсрочните погасявания по кредити с фиксиран лихвен процент не са обект на поведенческо моделиране, предвид незначителния дял на кредитите с фиксирана лихва (единични случаи) в лихвеночувствителните активи на Банката. Предсрочните тегления на срочни депозити също не се обект на поведенческо моделиране, доколкото финансирането на Групата включва в основната си част дългосрочно финансиране от международни финансови институции, парични средства, държани в разплащателни сметки (третирани като овърнайт депозити), както и в по-малка степен срочни депозити. Оценката на лихвения риск се извършва по реда на Политика за управление на лихвения риск и Методика за оценка на лихвения риск и риска от кредитен спред, произтичащи от дейности извън търговския портфейл, които определят в детайли прилаганите от Групата допускания и методи на изчисление.</p>	<p>Член 448, параграф 1, буква д), подточка ii); Член 448, параграф 2</p>
е)	<p>Подробно описание на начина, по който институцията хеджира своя ЛРБП, както и свързаното с него счетоводно третиране (ако е приложимо)</p> <p>През 2021 година Групата на ББР не е използвала хеджиращи инструменти за редуциране на експозиции към ЛРБП.</p>	<p>Член 448, параграф 1, буква д), подточка iv); Член 448, параграф 2</p>
ж)	<p>Описание на основните допускания за моделирането и параметрите, използвани за измерването на ЛРБП в образец EU IRRBB1 (ако е приложимо)</p> <p>При оценката на лихвения риск, при изчислението на паричните потоци и дисконтовите фактори се отчитат фиксираните надбавки (търговски маржове и други компоненти на спреда) и специфичните за инструментите минимални лихвени проценти (долни граници на лихвения процент), залегнали в договорите. При оценката на потенциалното изменение на НЛД и ИСК безсрочните депозити (депозитите, за които няма договорени конкретни дати на падеж) се третират като</p>	<p>Член 448, параграф 1, буква в); Член 448, параграф 2</p>

Ред	Качествена информация — свободен текст	Правно основание
	<p>овърнайт депозити. Предсрочните погасявания по кредити с фиксиран лихвен процент не са обект на поведенческо моделиране, предвид незначителния дял на кредитите с фиксирана лихва в лихвеночувствителните активи на Банката.</p> <p>Предсрочните тегления на срочни депозити също не се обект на поведенческо моделиране, доколкото финансирането на Групата включва в основната си част дългосрочно финансиране от международни финансови институции, парични средства, държани в разплащателни сметки (третирани като овърнайт депозити), както и в по-малка степен срочни депозити. Оценката на лихвения риск се извършва по реда на Политика за управление на лихвения риск и Методика за оценка на лихвения риск и риска от кредитен спред, произтичащи от дейности извън търговския портфейл, които определят в детайли прилаганите от Групата допускания и методи на изчисление.</p>	
з)	<p>Обяснение на значимостта на измерването на ЛРБП и на значителните промени в неговото измерване, настъпили след предишни оповестявания</p> <p>През 2023 година основните промени в измерването на ЛРБП са свързани с:</p> <ul style="list-style-type: none"> - промяна в приложимия коефициент за претегляне на положително изменение на икономическата стойност на капитала (ИСК) във валута, включена във валутен механизъм на обменния курс - ERM II с официално договорен диапазон на колебание, по-тесен от стандартния диапазон от +/- 15%. Предвидено е положително изменение в ИСК в такава валута да се претегля с коефициент от 80% (вместо прилагания преди коефициент от 50%) при изчислението на обобщената промяна на ИСК за всеки лихвен шок сценарий. - промяна в приложимата следшокова долна граница за отрицателни пазарни лихвени проценти след шок, като е предвидено тя да започва от минус 150 б.т. (спрямо прилаганите до момента -100 б.т.) за падежни интервали до 1 година и да се увеличава с 3 базисни точки на година достигайки 0% за падежи от 50 години или повече. 	Член 448, параграф 1, буква г)
и)	<p>Всякава друга относима информация относно измерването на ЛРБП, оповестено в образец EU IRRBB1 (незадължително)</p>	
(1) (2)	<p>Оповестяване на средния и най-дългия срок до нова рисковата оценка, определен за безсрочните депозити</p> <p>При оценката на потенциалното изменението на НЛД и ИСК безсрочните депозити (депозитите, за които няма договорени конкретни дати на падеж) се третират като овърнайт депозити. За тяхна дата на преоценяване се прилага първия ден след референтната отчетната дата</p>	Член 448, параграф 1, буква ж)

Таблица 32: Образец EU IRRBB1 – Лихвен риск при дейности в банковия портфейл - РИ 2022/631

(хил. лв.)

Надзорни шокови сценарии		а	б	в	г
		Промени в икономическата стойност на капитала		Промени в нетния доход от лихви	
		Текущ период (31.12.2022)	Последен период (31.12.2021)	Текущ период (31.12.2022)	Последен период (31.12.2021)
1	Паралелен шок на повишение	(18,356)	(31,397)	10,201	7,121
2	Паралелен шок на понижение	19,795	18,012	(12,001)	(9,814)
3	Стръмен шок	(13,732)	(21,123)		
4	Плосък шок	9,226	8,402		
5	Шок на повишение на краткосрочните лихвени проценти	4,517	1,291		
6	Шок на понижение на краткосрочните лихвени проценти	(4,872)	(7,530)		

12 СЕКЮРИТИЗАЦИЯ

През 2023 година в своята дейност Групата на ББР не е прилагала секюритизация по отношение на рисковите си експозиции.

13 ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

С цел по-голяма сигурност и минимизиране на кредитния риск, Групата на ББР предоставя обезпечени кредити на своите клиенти, с изключение на финансиране по целеви програми, одобрени от съответния компетентен орган на Банката. Приетите обезпечения се завеждат по пазарна стойност, като оценката на дълготрайните активи се извършва от лицензиран оценител. Към нея се прилага коефициент на редуция, който отразява възможността за бърза реализация на обезпечението, като получената редуцирана стойност се използва в процеса по одобрение на кредити. Приетите като обезпечение движими и недвижими вещи задължително се застраховат. Периодично се анализират приетите обезпечения от гледна точка на евентуални изменения в стойността им и при констатирана промяна, с която се нарушава изискването за достатъчност на обезпечението, Банката изисква допълването им в определен срок. Групата приема следните основни видове обезпечения:

- ипотека;
- залог върху движима вещь; върху търговско предприятие; върху съвкупност;
- залог върху вземания по депозитна или разплащателна сметка в банка, както и депозиране на парични средства като обезпечение по сметка в ББР;

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

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

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

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

Таблица 33: Образец EU CR3 – Обзор на техниките за редуциране на кредитния риск: Оповестяване на използването на техники за редуциране на кредитния риск - РИ 2021/637 (изменил Е ЕВА/GL/2016/11)

(хил. лв.)

		Необезпечена балансова стойност	Обезпечена балансова стойност			
				В т.ч. обезпечени с обезпечение	В т.ч. обезпечени с финансови гаранции	В т.ч. обезпечени с кредитни деривати
			а	б	в	г
1	Кредити и аванси	600,202	1,331,774	1,331,774	-	-
2	Дългови ценни книжа	451,102	0	0	-	-
3	Общо	1,051,304	1,331,774	1,331,774	-	-
4	В т.ч.: необслужвани експозиции	37,968	259,489	259,489	-	-
EU-5	В т.ч.: в неизпълнение	37,968	259,489	259,489	-	-

Таблица 34: Образец 19 - EU CR4 – Стандартизиран подход – Експозиция към кредитен риск и ефект на кредитния риск - РИ 2021/637 (изменил Е ЕВА/GL/2016/11)

(хил. лв.)

	Класове експозиции	Експозиции преди ККК и редуциране на кредитния риск		Експозиции след ККК и редуциране на кредитния риск		РПЕ и плътност на РПЕ	
		Балансови експозиции	Задбалансови експозиции	Балансови експозиции	Задбалансови експозиции	РПЕ	Плътност на РПЕ (%)
		а	б	в	г	д	е
1	Централни правителства или централни банки	613,548	-	627,810	2,381	16,622	2.64%
2	Регионални правителства или местни органи на властта	1,621	-	1,621	-	1,621	100.00%
3	Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-	-
4	Многостранни банки за развитие	5,835	-	32,339	1,426	-	0.00%
5	Международни организации	-	-	-	-	-	-
6	Институции	440,704	-	429,612	-	113,099	26.33%
7	Предприятия	847,852	539,661	798,737	452,495	1,110,935	88.79%
8	Експозиции на дребно	91,119	274,235	64,800	262,214	270,805	82.79%
9	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	227,476	17,709	219,511	8,854	188,785	82.67%

10	Експозиции в неизпълнение	297,457	-	297,047	-	373,637	125.78%
11	Високорискови експозиции	54,782	8,267	54,782	8,267	94,574	150.00%
12	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-
13	институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-
14	Предприятия за колективно инвестиране	-	-	-	-	-	-
15	Капиталови инструменти	183	-	183	-	183	100.00%
16	Други позиции	83,052	-	137,107	2,087	82,132	59.01%
17	ОБЩО	2,663,629	839,872	2,663,629	737,724	2,252,393	66.22%

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

14 ЛИВЪРИДЖ

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

Към 31.12.2023 година отношението на ливъридж (при използване на „преходно“ определение на капитал от първи ред) на Групата на ББР е в размер на 30.01%.

ОТНОШЕНИЕ НА ЛИВЪРИДЖ	
Отношение на ливъридж — при използване на "напълно въведено" определение на капитал от първи ред	30.01%
Отношение на ливъридж — при използване на „преходно“ определение на капитал от първи ред“	30.01%

Таблица 35 : Образец EU LR1-LRSum: Обобщение на равнието на счетоводните активи и експозициите с оглед на отношението на ливъридж - РИ 2021/637

(хил. лв.)

		а
		Приложима стойност
1	Общо активи съгласно публикуваните финансови отчети	2,770,861
2	Корекция за субектите, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на консолидация за пруденциални	(9,303)
3	(Корекция за секюритизираните експозиции, които удовлетворяват оперативните изисквания за признаване на прехвърлянето на риск)	-
4	(Корекция за временно изключване на експозициите към централни банки — ако е приложимо)	-

5	(Корекция за активите, предмет на доверително управление, признати в баланса съгласно приложимата счетоводна рамка, но изключени от мярката за общата експозиция в съответствие с член 429а, параграф 1, буква и) от РКИ)	-
6	Корекция за стандартните покупко-продажби на финансови активи, осчетоводявани към датата на сделката	-
7	Корекция за допустимите операции по групиране на парични средства	-
8	Корекция за дериватни финансови инструменти	-
9	Корекция за СФЦК	-
10	Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	881,413
11	(Корекция за корекциите с оглед на консервативното оценяване и за специфичен и общ риск, които са намалили капитала от първи ред)	-
EU-Па	(Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ)	-
EU-116	(Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ)	-
12	Други корекции	(97,929)
13	Мярка за общата експозиция	3,545,042

Таблица 36 : Образец EU LR2-LRCom: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж- РИ 2021/637

(хил. лв.)

		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ	Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
		А	Б
		T	T-1
Балансови експозиции (с изключение на деривати и СФЦК)			
1	Балансови позиции (без деривати и СФЦК, но включително обезпечения)	2,761,558	3,001,525
2	Завишаване за предоставени по деривати обезпечения, когато са приспаднати от балансвите активи съгласно приложимата счетоводна рамка		
3	(Приспадания на осчетоводените като активи вземания за вариационен маржин в парични средства, предоставен при сделки с деривати)		
4	(Корекция за ценни книжа, получени по сделки за финансиране с ценни книжа, които са признати като актив)		
5	(Корекции на балансвите позиции с оглед на общия кредитен риск)		
6	(Активи, чийто размер е приспаднал при определянето на капитала от първи ред)	(97,929)	(64,961)
7	Общо балансови експозиции (без деривати и СФЦК)	2,663,629	2,936,564
Експозиции по деривати			
8	Разменна стойност, свързана със сделките с деривати с оглед на оценявания по стандартизирания подход кредитен риск от контрагента (СПКРК) (т.е. като се приспадне допустимият		

	вариационен маржин в парични средства)		
EU-8a	Дерогация за деривати: вноски за разменната стойност по опростения стандартизиран подход		
9	Добавка за потенциални бъдещи експозиции по сделки с деривати с оглед на оценявания по стандартизирания подход кредитен риск от контрагента (СПКРК)		
EU-9a	Дерогация за деривати: вноски за потенциалната бъдеща експозиция по опростения стандартизиран подход		
EU-96	Експозиция, определена по метода на първоначалната експозиция		
10	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (СПКРК)		
EU-10a	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (опростен стандартизиран подход)		
EU-106	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (метод на първоначалната експозиция)		
11	Коригирана ефективна условна стойност на издадените кредитни деривати		
12	(Компенсации на коригираните ефективни условни стойности и допълнителни приспадания за издадени кредитни деривати)		
13	Общо експозиции към деривати		
Експозиции по сделки за финансиране с ценни книжа (СФЦК)			
14	Брутни активи по СФЦК (без признаване на нетиране), след корекция за сделките, осчетоводени като продажба		
15	(Нетирани суми на парични задължения и парични вземания при брутните активи по СФЦК)		
16	Експозиция към кредитен риск от контрагента при активите по СФЦК		
Еи-16а	Дерогация за СФЦК: Експозиция към кредитен риск от контрагента, посочена в член 429д, параграф 5 и член 222 от РКИ		
17	Експозиции по посреднически сделки		
EU-17a	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите по СФЦК, чийто клиринг се извършва за клиента)		
18	Общо експозиции по сделки за финансиране с ценни книжа		
Други задбалансови експозиции			
19	Задбалансови експозиции по брутна условна стойност	961,622	957,951
20	(Корекции за преобразуване на задбалансовите експозиции в кредитния им еквивалент)	(80,209)	(86,945)
21	(Общи провизии, приспаднати при определянето на капитала от първи ред, и специфични провизии във връзка със задбалансовите експозиции)		
22	Задбалансови експозиции	881,413	871,006

Изключени експозиции			
EU-22а	(Експозиции, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ)		
EU-22б	(Балансови и задбалансови експозиции, изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ)		
EU-22в	(Изключени експозиции на публични банки (или структури) за развитие – инвестиции в публичния сектор)		
EU-22г	(Изключени експозиции на публични банки (или структури) за развитие – насърчителни заеми)		
EU-22д	(Изключени експозиции, произтичащи от дейността като междинно звено при отпускане на насърчителни заеми от непублични банки (или структури) за развитие)		
EU-22е	(Изключени гарантирани части на експозиции, произтичащи от експортни кредити)		
ЕС-22ж	(Изключен излишък по обезпечението, депозиран при посредник – трето лице)		
EU-22з	(Изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква о) от РКИ свързани с ЦДЦК услуги, предоставяни от ЦДЦК/институции)		
EU-22и	(Изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква п) от РКИ свързани с ЦДЦК услуги, предоставяни от определени институции)		
EU-22й	(Намаляване на стойността на експозицията по заеми за предварително финансиране или междинни заеми)		
EU-22к	(Общо изключени експозиции)	-	
Мярка за капитала и за общата експозиция			
23	Капитал от първи ред	1,063,755	1,037,604
24	Мярка за общата експозиция	3,545,042	3,807,570
Отношение на ливъридж			
25	Отношение на ливъридж (%)	30.01%	27.25%
EU-25	Отношение на ливъридж (без ефекта от изключването на инвестициите в публичния сектор и насърчителните заеми) (%)	30.01%	27.25%
25а	Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка) (%)	30.01%	27.25%
26	Регулаторно минимално изискване за отношението на ливъридж (%)	3.00%	3.00%
EU-26а	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)		
EU-26б	в т.ч.: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред		
27	Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)		
EU-27а	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)	3.00%	3.00%
Избор на преходни механизми и съответни експозиции			
EU-27б	Избор на преходни механизми за определянето на мярката за капитала		
Оповестяване на средните стойности			

28	Средна стойност на дневните стойности на брутните активи по СфЦК, след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания		
29	Стойност в края на тримесечието на брутните активи по СфЦК, след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания		
30	Мярка за общата експозиция (с ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в която се включват средните стойности от ред 28 на брутните активи по СфЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)		
30а	Мярка за общата експозиция (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в която се включват средните стойности от ред 28 на брутните активи по СфЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)		
31	Отношение на ливъридж (с ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в което се включват средните стойности от ред 28 на брутните активи по СфЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)		
31а	Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в което се включват средните стойности от ред 28 на брутните активи по СфЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	-	

Таблица 37 : Образец EU LR3-LRSpl: Разделяне на балансовите експозиции (без деривати, СФЦК и изключени експозиции) - РИ 2021/637

(хил. лв.)

		A
		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
EU-1	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции), от които:	2,663,629
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	2,663,629
EU-4	Покрити облигации	
EU-5	Експозиции, третирани като към държави	627,810
EU-6	Експозиции — които не са третирани като към държави — към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор	33,960
EU-7	Институции	429,612
EU-8	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	219,511
EU-9	Експозиции на дребно	64,880
EU-10	Предприятия	798,737
EU-11	Експозиции в неизпълнение	297,047
EU-12	Други експозиции (капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	192,072

15 НЕТНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ

Средно годишното отношение, на база от тримесечна отчетност през 2023 година на нетно стабилно финансиране (NSFR) на Групата на ББР е в размер на 122,40%.

**Таблица 38 : Образец EU LIQ2 – Отношение на нетно стабилно финансиране
Съгласно член 451 а, параграф 3 от РКИ - РИ 2021/637**

(хил. лв.)

(във валута)		а	б	в	г	д
		Непретеглена стойност по остатъчен срок до падежа				Претеглена стойност
		Без падеж	< 6 месеца	6 месеца до <1 год.	> 1 год.	
Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)						
1	Капиталови елементи и инструменти		-	-	1,140,313	1,140,313
2	Собствени средства				1,140,313	1,140,313
3	Други капиталови инструменти					
4	Влогове на дребно		22,185	704	-	21,345
5	Стабилни влогове		14,295	616	-	14,165
6	По-малко стабилни влогове		7,890	88	-	7,180
7	финансиране на едро		839,799	95,936	643,221	967,461
8	Оперативни влогове					
9	Друго финансиране на едро		839,799	95,936	643,221	967,461
10	Взаимозависими пасиви					
11	Други пасиви:		-	8,192	130,182	134,278
12	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСО					
13	Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории		-	8,192	130,182	134,278
14	Общо налично стабилно финансиране (НСФ)					2,263,396
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					8,218
EU-На	Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения		-	-	-	-
16	Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции		-	-	-	-
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:		504,936	134,397	1,166,820	1,196,484
18	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с ВКЛА от ниво 1, за които се прилага процентно намаление от 0 %					-

19	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с други активи, и други заеми и аванси към финансови институции		-	-	-	-
20	Обслужвани заеми за нефинансови корпоративни клиенти, за клиенти на дребно и за малки предприятия клиенти, както и за държави и субекти от публичния сектор, от които:		157,392	116,707	952,662	946,811
21	С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		-	-	-	-
22	Обслужвани жилищни ипотечи, от които:		-	-	11,707	7,610
23	<i>С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II</i>		-	-	11,707	7,610
24	<i>Други заеми и ценни книжа, които не са в изпълнение и не се приемат за ВКЛА, в т.ч. борсово търгувани капиталови инструменти и отчитани в баланса продукти, свързани с търговско финансиране</i>		347,544	17,690	202,451	242,063
25	Взаимозависими активи		-	-	-	-
26	Други активи:		3,450	2,832	623,664	629,946
27	Физически търгувани стоки				-	-
28	Активи, предоставени като първоначален маржин за договори за деривати, и вноски в гаранционни фондове на ЦК		-	-	-	-
29	Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ		-	-	-	-
30	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин		-	-	-	-
31	Всички други активи, невключени в горепосочените категории		3,450	2,832	623,664	629,946
32	Задбалансови позиции		35,770	40,417	215,745	14,597
33	Общо ИСФ					1,849,244
34	Отношение на нетно стабилно финансиране (%)					122,40%

16 ПОЛИТИКА И ПРАКТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

Информация за органите, които упражняват надзор върху възнагражденията

Дейността по управление на човешките ресурси е регламентирана в рамките на Групата на ББР, като за целта са одобрени следните вътрешнонормативни документи: Политика за възнагражденията и допълнителните придобивки в Групата на ББР (Политиката), Вътрешни правила за работната заплата в Групата на ББР, Вътрешни

правила и процедури за назначаване, въвеждане в работата, обучение и напускане на служители от Групата на ББР, Правила за дейността на Комитета за възнагражденията в Групата на ББР, Правила за дейността на Комитета за подбор в ББР, Правилник за вътрешния трудов ред в Групата на ББР, Правила и процедури за атестиране в Групата на ББР и Процедура за оценка на работата на членовете на ръководните органи и висшия ръководен персонал в Групата на ББР.

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

- Надзорен съвет (НС);
- Комитет за възнагражденията;
- Комитет за управление на риска;
- Управителен съвет;
- Съвет на директорите;
- Управление „Вътрешен одит на групата“;
- Управление „Регулаторно съответствие и контрол“;
- Управление „Финанси“;
- Управление „Правно“;
- Управление „Човешки ресурси“;
- Управление „Риск“

Надзорният съвет на ББР:

- одобрява Политиката за възнагражденията и допълнителните придобивки в Групата на ББР;
- осъществява контрол по отношение на спазването на политиката, практиките и процесите, свързани с възнагражденията;
- взема решения за определяне на постоянните и променливите възнаграждения на членовете на УС на Банката;
- определя постоянните и променливите възнаграждения на идентифицирания персонал в т.ч. на висшия ръководен персонал на ББР, както и на ръководителите, които отговарят за управлението на независимите служби – управление „Регулаторно съответствие и контрол“, „Риск“ и „Вътрешен одит на групата“;
- отговаря за извършването на периодичен (най-малко веднъж годишно) преглед на политиката, като преценява дали тя функционира по предназначение (дали са включени всички одобрени схеми за възнаграждения), дали съответства на националните и международни разпоредби, принципи и стандарти.

В изпълнение на изискванията на Наредба № 4 на БНБ в ББР е създаден Комитет за възнагражденията, чиято дейност е регламентирана в Правила за дейността на Комитета за възнагражденията в Групата на ББР. Комитетът за възнагражденията се състои най-малко от трима члена, като мнозинството от тях са независими по смисъла на чл.10а, ал. 2 от ЗКИ. Председателят и членовете на Комитета са членовете на Надзорния съвет на ББР. Комитетът оказва съдействие на Надзорния съвет по отношение на контрола по

спазването на политиката за възнагражденията, практиките и процесите, свързани с възнагражденията. През 2023 година са проведени 4 заседания на Комитета за възнагражденията.

Без да засяга задачите на Комитета за възнагражденията, Комитетът за управление на риска проверява дали стимулите, определяни от системата за възнагражденията, отчитат рисковете, капитала, ликвидността, както и вероятността за реализиране на планирани приходи и разпределението им във времето.

Управителният съвет на Банката приема Политиката за възнагражденията и я предлага на Надзорния съвет за одобрение.

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

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

Управление „Регулаторно съответствие и контрол“ следи за съответствие на политиката със законодателството, регламентите, вътрешните политики и културата на риска и докладва всички идентифицирани рискове по отношение на спазването, съответно неспазването на политиката на Управителния съвет и Надзорния съвет. Констатациите на управление „Регулаторно съответствие и контрол“ се вземат предвид от Надзорния съвет по време на одобрението и актуализацията на Политиката, както и при извършването на надзорния преглед.

Управление „Човешки ресурси“ участва при изготвянето и оценката на Политиката, включително предоставя информация относно структурата на възнагражденията, неутралността по отношение на пола, нивата на заплащане и схемите за стимулиране, които следва да бъдат по начин, който не само би привлякъл и задържал персонала, необходим на Групата на ББР, но и съобразени с рисковия профил на Групата на ББР.

Управление „Риск“ подпомага работата на Комитета по управление на риска относно формулирането на подходящи, коригирани спрямо риска показатели за изпълнение на дейността, както и в извършването на оценка на влиянието на структурата на променливото възнаграждение върху профила на риска и културата на Групата на ББР.

С цел да се гарантира привеждане на Политиката в съответствие със стратегията и рамката за управление на риска на Банката, управления „Човешки ресурси“, „Регулаторно съответствие и контрол“, „Финанси“ и „Правно“ ежегодно правят преглед на Политиката.

Политика за възнагражденията и допълнителните придобивки в Групата на ББР се прилага за „Българска банка за развитие“ ЕАД и дъщерните дружества на Банката (Групата на ББР).

Политиката обхваща всички форми на възнаграждения, като заплати и други финансови и материални стимули, включително облаги, свързани с пенсиониране, за следните категории лица:

- Членовете на Управителния съвет (УС) и Надзорния съвет (НС) на Банката, както и членовете на Съвета на директорите (СД) на дъщерните дружества;

- Идентифицирания персонал в т.ч. висшия ръководен персонал в Групата на ББР;
- Ръководителите, които отговарят за управлението на независимите служби – управление „Регулаторно съответствие и контрол“, „Риск“ и „Вътрешен одит на групата“;
- Служители, необхванати от горепосочените точки .

Комитетът за възнагражденията контролира пряко възнагражденията на ръководителите на управление „Вътрешен одит на Групата“, управление „Риск“ и управление „Нормативно съответствие“.

Информация за концепцията и структурата на системата за възнаграждения на идентифицирания персонал

Общото годишно възнаграждение в Групата на ББР се състои от постоянно и променливо възнаграждение, като размерът и условията на тяхното предоставяне са определени в Политиката, Вътрешните правила за работната заплата в Групата на ББР, Правила и процедури за атестиране в Групата на ББР и Процедура за оценка на работата на членовете на ръководните органи и висшия ръководен персонал в Групата на ББР.

Постоянно е възнаграждението за изпълнението на определените с трудовия договор и длъжностната характеристика към него или договор за управление функционални задължения и отговорности, присъщи за длъжността и не е свързано с изпълнението на индивидуалните и груповите цели на Групата на ББР, в т.ч. и други допълнителни постоянни възнаграждения, регламентирани в Политиката и/или във Вътрешните правила за работната заплата в Групата на ББР.

Постоянното възнаграждение заема достатъчно висок дял от общото възнаграждение, за да осигури прилагането на гъвкава политика за променливото възнаграждение, включително възможност за неизплащането му.

Променливото възнаграждение е елемент от общото годишно възнаграждение под формата на бонуси и други материални стимули, които се дават въз основа на критерии за оценка на дейността.

Предоставянето на променливо възнаграждение се извършва в зависимост от:

1. постигането на заложените стратегически цели и изпълнението на бюджета на Банката/дъщерното дружество; и
2. резултатите от дейността на Банката/дъщерното дружество, на структурното звено и на приноса на съответния служител към изпълнение на стратегията и оперативната дейност на Банката/дъщерното дружество.

Променливите възнаграждения на членовете на УС, идентифицирания персонал в т.ч. на висшия ръководен персонал на ББР, както и на ръководителите, които отговарят за управлението на независимите служби – управление „Регулаторно съответствие и контрол“, „Риск“ и „Вътрешен одит на групата“, се определят по решение на Надзорния съвет на ББР по предложение на Комитета за възнагражденията. Членовете на НС нямат право на променливо възнаграждение.

Променливите възнаграждения на членовете на СД и идентифицирания персонал в т.ч. на висшия ръководен персонал на дъщерното дружество се определят от едноличния собственик на капитала/общото събрание по предложение на Комитета за възнагражденията.

Променливото възнаграждение на служителите, изпълняващи контролни функции, е съобразено със степента на постигане на целите, свързани с осъществяваните от тях функции, независимо от резултатите на контролираните структурни звена.

В Групата на ББР са въведени критерии за изпълнение на поставените цели и задачи, които се основават както на финансови, така и на нефинансови критерии, като същите не насърчават поемането на прекомерни рискове.

Процесът по атестиране на служителите в това число на идентифицирания персонал в Групата на ББР, както и на ръководителите, които отговарят за управлението на независимите служби – управление „Регулаторно съответствие и контрол“, „Риск“ и „Вътрешен одит на групата“ е регламентиран в Правила и процедури за атестиране в Групата на ББР. Индивидуалните цели се поставят в началото на всяка календарна година, на база стратегията за развитие на Групата на ББР, годишните планове на звената по изпълнение на приетия годишен бюджет за Банката/дружествата, специфичните цели, поставени пред звеното за съответния период и /или друга информация и документация, която определя насоките в работата на Групата за определения период. Индивидуалните цели на служителите, изпълняващи контролни функции, се поставят на база целите на функциите за вътрешен контрол. Поставените цели са независими от резултатите на контролираните структурни звена.

Оценката на работата на членовете на ръководните органи (УС, НС и СД) и висшия ръководен персонал на Групата на ББР е регламентиран в Процедура за оценка на работата на членовете на ръководния орган и висшия ръководен персонал на Групата на ББР. Целите, поставени пред членовете на Надзорния съвет на ББР се определят от едноличния собственик на капитала въз основа на Закона за Българската банка за развитие, Устава и приетата от Министерския съвет Стратегията на ББР. Задължителните цели и задачи на членовете на Управителния съвет и висшия ръководен персонал на ББР се определят от Надзорния съвет на ББР, съответно на членовете на съветите на директорите и висшия ръководен персонал на дъщерните дружества в Групата на ББР от едноличния собственик на капитала/Общото събрание на акционерите на дъщерното дружество. При определяне на конкретните цели и задачи се използва подходяща комбинация от количествени (финансови) и качествени (нефинансови) критерии, като се отчитат целите на Закона за Българска банка за развитие, Устава, Стратегията за дейността на ББР, изпълнение на бюджета за съответната година и са съобразени с рисковия профил и рисковия апетит на Групата на ББР. При определяне на целите се вземат предвид и екологичните, социалните и управленските фактори.

Групата на ББР не изплаща гарантирани променливи възнаграждения.

Описание на начините, по които текущите и бъдещите рискове се взимат предвид при определянето на възнагражденията

Връзката между риск и възнаграждение се гарантира чрез прилагане на подходящи, коригирани спрямо риска показатели за изпълнение на дейността в съответствие с рисковия профил на служителите в това число на идентифицирания персонал. Списъкът от подходящи, коригирани спрямо риска показатели се преглежда на годишна база.

Съотношения между постоянните и променливите елементи на възнаграждението, определени в изпълнение на член 94, параграф 1, буква ж) от Директива 2013/36/ЕС („ДКИ“)

В Групата на ББР променливото възнаграждение не може да надхвърля 100% от постоянното.

Променливото възнаграждение се предоставя на базата на оценка на изпълнението, под формата на парични бонуси. Размерът на променливите възнаграждения на служителите в това число на идентифицирания персонал не може да надвишава

размерите, регламентирани в Политиката, съответно ограниченията, предвидени в чл. 12а, ал. 3, т. 2 от Наредба N 4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките.

Описание на начините, по които институцията се стреми да обвърже резултатите за периода на тяхно отчитане с равнищата на възнаграждение

Променливите възнаграждения се определят след оценка на изпълнението за оценявания период, на основата на прозрачност и яснота, за да се осигури пряка връзка между променливото възнаграждение и резултатите. Процесът по определяне на окончателната оценка е регламентиран в Правилата и процедурите за атестиране в Групата на ББР и Процедурата за оценка на работата на членовете на ръководните органи и висшия ръководен персонал в Групата на ББР.

Променливо възнаграждение се предоставя на базата на оценка на изпълнението, под формата на парични бонуси.

Описание на начините, по които Групата на ББР се стреми да коригира възнаграждението, за да се вземат предвид дългосрочните резултати

С оглед ограниченията в размера на променливите възнаграждения, Групата на ББР не прилага изискванията за разсрочване, съответно изплащането на променливите възнаграждения под формата на инструменти, периоди на задържане и за придобиване на правото на получаването им.

Таблица 39 : Образец EU REM1 – Възнаграждение, предоставено за финансовата година - РИ 2021/637

(хил. лв.)

			а	б	в	г
			Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Друго висше ръководство	Друг идентифициран персонал
1	Фиксирано възнаграждение	Численост на идентифицирания персонал	13	7	-	16
2		Общо постоянно възнаграждение	473	1,425	-	1,768
3		В т.ч.: парично	473	1,425	-	1,768
4		(не е приложимо в ЕС)	-	-	-	-
Еи-4а		В т.ч.: акции или равностойни права на собственост	-	-	-	-
5	Еи-5х	В т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	-	-	-	-
6		В т.ч.: други инструменти	-	-	-	-
7		(не е приложимо в ЕС)	-	-	-	-
8		В т.ч.: други форми	-	-	-	-
9		(не е приложимо в ЕС)	-	-	-	-
9	Променливо възнаграждение	Численост на идентифицирания персонал	13	7	-	16
10		Общо променливо възнаграждение	27	189	-	214
11		В т.ч.: парично	27	189	-	214
12		В т.ч.: отложено	-	-	-	-
EU-13а		В т.ч.: акции или равностойни права на собственост	-	-	-	-
EU-14а		В т.ч.: отложено	-	-	-	-
EU-13б		В т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	-	-	-	-
EU-14б		В т.ч.: отложено	-	-	-	-
EU-14х		В т.ч.: други инструменти	-	-	-	-
EU-14у		В т.ч.: отложено	-	-	-	-
15	В т.ч.: други форми	-	-	-	-	
16	В т.ч.: отложено	-	-	-	-	
17	Общо възнаграждение (2 + 10)		500*	1,614*	-	1,982

*Уточнение - разликата в сумите на възнагражденията на членовете на УС и НС, в сравнение с тези в годишния доклад от Декември

2023 г., бележка 13А „Разходи за персонал“, се дължи на разходите за провизии и осигуровки, които не са включени в образци EU REM1 и EU REM5.

През 2023 г. на идентифицирания персонал е изплатено променливо възнаграждение по смисъла на Наредба № 4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките, с изключение на членовете на Надзорния и Управителния съвет на банката.

Изплатените годишни възнаграждения на лицата, контролиращи или управляващи Групата на ББР възлизат на 4,096 хил. лв. на консолидирана основа.

Таблица 40 : Образец EU REM5 – Информация за възнаграждението на служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (идентифициран персонал) - РИ 2021/637

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й
		Възнаграждение на ръководния орган			Видове дейност						
		Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Общо за ръководния орган	Инвестиционно банкиране	Банкиране на дребно	Управление на активи	Корпоративни функции	Функции за независим вътрешен контрол	Всички останали	Общо
1	Общ брой на идентифицирания персонал	13	7	20	2	1	1	7	4	1	36
2	В т.ч.: членове на ръководния орган	13	7	20	-	-	-	-	-	-	20
3	В т.ч.: друго висше ръководство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	В т.ч.: друг идентифициран персонал	-	-	-	-	-	-	-	-	1	16
5	Общо възнаграждение на идентифицирания персонал	500	1,614	2,114	246	89	126	906	531	84	4,096
6	В т.ч.: променливо възнаграждение	27	189	216	16	-	8	140	44	5	429

7	В т.ч.: постоянно възнаграждение	473*	1,425*	1,898*	230	89	118	766	487	79	3,667
---	-------------------------------------	------	--------	--------	-----	----	-----	-----	-----	----	-------

* Уточнение - разликата в сумите на възнагражденията на членовете на УС и НС, в сравнение с тези в годишния доклад от Декември 2023 г., бележка 13А „Разходи за персонал“, се дължи на разходите за провизии и осигуровки, които не са включени в образци EU REM1 и EU REM5.

17 РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2022/2453 НА ЕК

Във връзка с РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2022/2453 НА ЕК от 30 ноември 2022 година относно Екологично устойчиви активи (ОЕА) предприети мерки за въвеждане на темата факторите ESG в дейността на банката са одобрени от УС на ББР. НС на ББР е запознат, информиран и наблюдава отблизо развитията, включително:

- С решение на УС на ББР по Протокол N1 от 04.01.2024 год. е приет отчет от осъществен през 2023 год. консултантски проект по въвеждането на ESG в ББР. Взети са решения за осъществяване на пътна карта за внедряване на ESG в ББР;
- Бе създаден Комитет по устойчивост с решение на УС на ББР по протокол N57 от 13.07.2023 година;
- С протокол N57 от 18.07.2024 год. УС на ББР одобри ESG въпросник за клиенти;
- Приемане от страна на УС на ББР на решения относно теми свързани с ESG, включително имплементиране на въпросник за клиенти и ESG риск скор карта с решение на УС на ББР по Протокол N57 от 20.08.2024 год. НС на ББР е приел информацията за сведение с решение по Протокол N34 от 21.08.2024 год.

18 СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА

Не са възникнали други коригиращи събития или други значителни некоригиращи събития (извън посочените в бележка №41 „Събития след датата на отчета“ на консолидирания финансов отчет за 2023 година) между датата на консолидирания финансов отчет за 2023 година и датата на одобрението за издаване на настоящия документ за оповестяване, освен следните некоригиращи събития:

Промени, свързани с Надзорния съвет на „Българска банка за развитие“ ЕАД

Във връзка с Указ № 222 от 27 август 2024 г. на Президента на Република България за назначаване на служебно правителство (ДВ бр. 73 от 2024 г.) г-н Росен Карадимов прекъсна и не упражнява правомощията си като Председател и член на Надзорния съвет на „Българска банка за развитие“ ЕАД за периода, в който е назначен за служебен министър на иновациите и растежа.

В Държавен вестник бр. 81 от 24.9.2024 г. е обнародван приетия от Народното събрание Закон за ратифициране на Споразумението за солидарна гаранция между Република България като гарант и Банката за развитие на Съвета на Европа като бенефициер във връзка с Рамково споразумение за заем от 13 юли 2023 година между Банката за развитие на Съвета на Европа и „Българска банка за развитие“ ЕАД за подкрепа на микро-, малки и средни предприятия за създаването и запазването на жизнеспособни работни места и опазване на околната среда.

19 ПРИЛОЖЕНИЕ №1: СПИСЪК НА ТАБЛИЦИТЕ:

ТАБЛИЦА 1: ОБРАЗЕЦ 3: EU LI3 — КРАТКО ОПИСАНИЕ НА РАЗЛИКИТЕ В ОБХВАТИТЕ НА КОНСОЛИДАЦИЯ (ЗА ОТДЕЛНИТЕ ПРЕДПРИЯТИЯ) - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10)	6
ТАБЛИЦА 2 : ОБРАЗЕЦ 1 - EU LI1 — РАЗЛИКИ МЕЖДУ ОБХВАТА НА КОНСОЛИДАЦИЯ ЗА СЧЕТОВОДНИ И ЗА ПРУДЕНЦИАЛНИ ЦЕЛИ И СЪОТНАСЯНЕ НА КАТЕГОРИИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ С ИЗПОЛЗВАНИТЕ ЗА РЕГУЛАТОРНИ ЦЕЛИ РИСКОВИ КАТЕГОРИИ -- РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10).....	8
ТАБЛИЦА 3 : ОБРАЗЕЦ EU LI2 — ОСНОВНИ ИЗТОСЧНИЦИ НА РАЗЛИКИ МЕЖДУ ИЗПОЛЗВАНИТЕ ЗА РЕГУЛАТОРНИ ЦЕЛИ СТОЙНОСТИ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ И БАЛАНСОВИТЕ СТОЙНОСТИ ВЪВ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10).....	12
ТАБЛИЦА 4 : ОБРАЗЕЦ EU LIQA — УПРАВЛЕНИЕ НА ЛИКВИДНИЯ РИСК - РИ 2021/637	24
ТАБЛИЦА 5 : ДИРЕКТОРСКИ ДЛЪЖНОСТИ В ГРУПАТА НА ББР (ФИНАНСОВАТА ГРУПА НА ББР) КЪМ 31.12.2023 Г.	39
ТАБЛИЦА 6 : ДИРЕКТОРСКИ ДЛЪЖНОСТИ В ГРУПАТА НА ББР (ФИНАНСОВАТА ГРУПА НА ББР) КЪМ ДАТАТА НА ИЗГОТВЯНЕ НА ДОКУМЕНТА.....	40
ТАБЛИЦА 7 : ОБРАЗЕЦ EU CCA — ОСНОВНИ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ИНСТРУМЕНТИТЕ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА ЗА РЕГУЛАТОРНИ ЦЕЛИ И НА ИНСТРУМЕНТИТЕ НА ПРИЕМЛИВИТЕ ЗАДЪЛЖЕНИЯ - РИ 2021/637.....	43
ТАБЛИЦА 8 : ОБРАЗЕЦ EU CC1 — СЪСТАВ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА ЗА РЕГУЛАТОРНИ ЦЕЛИ - РИ 2021/637 ..	45
ТАБЛИЦА 9 : ОБРАЗЕЦ EU CC2 — РАВНЯВАНЕ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА ЗА РЕГУЛАТОРНИ ЦЕЛИ СЪС СЧЕТОВОДНИЯ БАЛАНС В ОДИТИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ- РИ 2021/637	51
ТАБЛИЦА 10 : ОБРАЗЕЦ EU KM1 — ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ - РИ 2021/637	53
ТАБЛИЦА 11 : ОБРАЗЕЦ 4 - EU OV1 — ОБЗОР НА ОБЩАТА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ /РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ АКТИВИ/ - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10).....	57
ТАБЛИЦА 12: ОБРАЗЕЦ 16 - EU OR1— ПРОМЕНИ В СЪВКУПНОСТТА ОТ КОРЕКЦИИ ЗА ОБЩ И СПЕЦИФИЧЕН КРЕДИТЕН РИСК - РИ 2021/637.....	61
ТАБЛИЦА 13: ОБРАЗЕЦ EU-CCYB1 — ОТНАСЯНЕ ПО ГЕОГРАФСКИ ПРИЗНАК НА КРЕДИТНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, КОИТО СА ОТ ЗНАЧЕНИЕ ЗА ИЗЧИСЛЯВАНЕТО НА АНТИЦИКЛИЧНИЯ КАПИТАЛОВ БУФЕР- РИ 2021/637 ...	63
ТАБЛИЦА 14: ОБРАЗЕЦ EU-CCYB2 — РАЗМЕР НА СПЕЦИФИЧНИЯ ЗА ИНСТИТУЦИЯТА АНТИЦИКЛИЧЕН КАПИТАЛОВ БУФЕР - РИ 2021/637	64
ТАБЛИЦА 15: ОБЩИТЕ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ И ИЗЛИШЪК НА КАПИТАЛ С ВКЛ. БУФЕРИ ЗА 2023 Г.	64
ТАБЛИЦА 16 : ФИНАНСОВИТЕ АКТИВИ СЪГЛАСНО РИСКОВИТЕ КЛАСИФИКАЦИОННИ ГРУПИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ –ИНФОРМАЦИЯ ОПОВЕСТЕНА В ГФО ЗА 2023 Г.	66
ТАБЛИЦА 17: ОБРАЗЕЦ EU CQ1: КРЕДИТНО КАЧЕСТВО НА ПРЕСТРУКТУРИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10)	69
ТАБЛИЦА 18: ОБРАЗЕЦ EU CQ2: КАЧЕСТВО НА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕТО - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10)	70
ТАБЛИЦА 19: ОБРАЗЕЦ EU CQ3: КРЕДИТНО КАЧЕСТВО НА ОБСЛУЖВАНИТЕ И НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ПРОСРОЧЕНИ ДНИ - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10)	71
ТАБЛИЦА 20: ОБРАЗЕЦ EU CR1: ОБСЛУЖВАНИ И НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ И СВЪРЗАНИ С ТЯХ ПРОВИЗИИ РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10).....	72
ТАБЛИЦА 21: ОБРАЗЕЦ EU CQ4: КАЧЕСТВО НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ГЕОГРАФСКИ ПРИЗНАК - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10).....	74
ТАБЛИЦА 22: ОБРАЗЕЦ EU CQ5: КРЕДИТНО КАЧЕСТВО НА КРЕДИТИТЕ И АВАНСИТЕ КЪМ НЕФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ ПО ОТРАСЛИ - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10)	75
ТАБЛИЦА 23: EU CQ6: ОЦЕНКА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯ — КРЕДИТИ И АВАНСИ - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10)	76
ТАБЛИЦА 24: ОБРАЗЕЦ EU CR2A: ПРОМЕНИ В РАЗМЕРА НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ КРЕДИТИ И АВАНСИ И В СВЪРЗАНИТЕ НЕТНИ НАТРУПАНИ ВЪЗСТАНОВЯВАНИЯ - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10)	80
ТАБЛИЦА 25: ОБРАЗЕЦ EU CQ7: ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПРИДОБИТИ ЧРЕЗ ВЛИЗАНЕ ВЪВ ВЛАДЕНИЕ И ИЗПЪЛНИТЕЛНИ ПРОЦЕДУРИ - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10)	80

ТАБЛИЦА 26: ОБРАЗЕЦ ЕУ СQ8: ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПРИДОБИТИ ЧРЕЗ ВЛИЗАНЕ ВЪВ ВЛАДЕНИЕ И ИЗПЪЛНИТЕЛНИ ПРОЦЕДУРИ — ХРОНОЛОГИЧНА РАЗБИВКА - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10)	81
ТАБЛИЦА 27: ОБРАЗЕЦ 20 - ЕУ СR5 — СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10)	84
ТАБЛИЦА 28: ОБРАЗЕЦ ЕУ АЕ1 — ОБРЕМЕНЕНИ С ТЕЖЕСТИ АКТИВИ И СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА/GL/2014/03).....	86
ТАБЛИЦА 29: ОБРАЗЕЦ ЕУ АЕ2 — ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ЕМИТИРАНИ СОБСТВЕНИ ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА/GL/2014/03).....	86
ТАБЛИЦА 30 : ОБРАЗЕЦ ЕУ АЕ3 — ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА/GL/2014/03)	87
ТАБЛИЦА 31: ОБРАЗЕЦ ЕУ IRRBVA — КАЧЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЛИХВЕНИЯ РИСК ПРИ ДЕЙНОСТИ В БАНКОВИЯ ПОРТФЕЙЛ -РИ 2022/631.....	88
ТАБЛИЦА 32: ОБРАЗЕЦ ЕУ IRRBV1 — ЛИХВЕН РИСК ПРИ ДЕЙНОСТИ В БАНКОВИЯ ПОРТФЕЙЛ - РИ 2022/631	94
ТАБЛИЦА 33: ОБРАЗЕЦ ЕУ СR3 — ОБЗОР НА ТЕХНИКИТЕ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК: ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ Е ЕВА/GL/2016/11).....	96
ТАБЛИЦА 34: ОБРАЗЕЦ 19 - ЕУ СR4 — СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД — ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК И ЕФЕКТ НА КРЕДИТНИЯ РИСК - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ Е ЕВА/GL/2016/11).....	96
ТАБЛИЦА 35 : ОБРАЗЕЦ ЕУ LR1-LRSUM: ОБОБЩЕНИЕ НА РАВНЕНИЕТО НА СЧЕТОВОДНИТЕ АКТИВИ И ЕКСПОЗИЦИИТЕ С ОГЛЕД НА ОТНОШЕНИЕТО НА ЛИВЪРИДЖ - РИ 2021/637	97
ТАБЛИЦА 36 : ОБРАЗЕЦ ЕУ LR2-LRCOM: ХАРМОНИЗИРАНО ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ОТНОШЕНИЕТО НА ЛИВЪРИДЖ-РИ 2021/637	98
ТАБЛИЦА 37 : ОБРАЗЕЦ ЕУ LR3-LRSPL: РАЗДЕЛЯНЕ НА БАЛАНСОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ (БЕЗ ДЕРИВАТИ, СФЦК И ИЗКЛЮЧЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ) - РИ 2021/637	102
ТАБЛИЦА 38 : ОБРАЗЕЦ ЕУ LIQ2 — ОТНОШЕНИЕ НА НЕТНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ СЪГЛАСНО ЧЛЕН 451 А, ПАРАГРАФ 3 ОТ РКИ - РИ 2021/637	103
ТАБЛИЦА 39 : ОБРАЗЕЦ ЕУ REM1 — ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ, ПРЕДОСТАВЕНО ЗА ФИНАНСОВАТА ГОДИНА - РИ 2021/637	110
ТАБЛИЦА 40 : ОБРАЗЕЦ ЕУ REM5 — ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕТО НА СЛУЖИТЕЛИТЕ, ЧИЯТО ПРОФЕСИОНАЛНА ДЕЙНОСТ ИМА СЪЩЕСТВЕНА ВЪЗДЕЙСТВИЕ ВЪРХУ РИСКОВИЯ ПРОФИЛ НА ИНСТИТУЦИЯТА (ИДЕНТИФИЦИРАН ПЕРСОНАЛ) - РИ 2021/637	111