ГРУПА НА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ



ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ
консолидирана основа

за 2025 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 3

1.1 Дружество - майка 4
1.2 Дъщерни дружества от Финансовата група на ББР в края на 2025 г. 5
1.3 Отчетна валута и референта дата на отчетната информация 5
1.4 Обхват и методи на консолидация 6

2 УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА И ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА 11

2.1 Стратегии и процеси за управление на всяка отделна категория риск 11
2.2 Управление на кредитния риск 11
2.3 Управление на пазарния риск 15
2.4 Управление на ликвидния риск 18
2.5 Управление на операционния риск 23
2.6 Обхват и естество на системата за измерване и отчитане на риска 24
2.7 Потоци от информация за риска, изпращана към ръководния орган 24

3 СТРУКТУРА И ОРГАНИЗАЦИЯ НА ФУНКЦИИТЕ ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА 25

3.1 За дружеството-майка 25
3.2 За дъщерното дружество – „Национален гаранционен фонд“ ЕАД: 31
3.3 За дъщерното дружество – „ББР Микрофинансиране“ ЕАД: 31
3.4 За дъщерното дружество – „ББР Лизинг“ ЕАД: 32
3.5 За дъщерното дружество – „Фонд за капиталови инвестиции“ АД: 33
3.6 Брой на директорските постове, заемани от членовете на ръководния орган 34
3.7 Оповестявания във връзка с член 435 параграф 2, букви 37
б) и в) от Регламент (ЕС) 575/2013 37
3.8 Комитет за управление на риска 38

4 СТРУКТУРА И ЕЛЕМЕНТИ НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ: 39

4.1 Оповестяване на основните показатели и обзор на рисково претеглената стойност на експозициите 49

5 КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ 51

5.1 Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК) 51
5.2 Капиталови изисквания за кредитен риск 51
5.3 Капиталови изисквания за кредитен риск от контрагента, риск от разсейване и свободни доставки 53
5.3.1 Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване и свободни доставки 53
5.3.2 Експозиция към кредитен риск от контрагента 53
5.4 Капиталови изисквания за пазарен риск 55
5.5 Капиталови изисквания за операционен риск 55
5.6 Капиталови буфери, общи капиталови изисквания и излишък/(недостиг) на капитал 57
5.7 Обезценени експозиции 61
5.8 Кредитни гаранции анти-COVID 63
5.9 Оповестяване съгласно чл. 473а от Регламент (ЕС) 575/2013 64
5.10 Оповестявания на необслужваните и преструктурираните експозиции съгласно РИ (ЕС) 2024/3172 и Насоките на ЕБО относно оповестяването на необслужваните и преструктурираните експозиции (EBA/GL/2018/10, изменени с EBA/GL/2022/13) 65

6 ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗПОЛЗВАНЕ НА АВКО ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА КРЕДИТЕН РИСК 77

7 СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ 80

8 ВЪТРЕШНИ МОДЕЛИ ЗА ПАЗАРЕН РИСК 82

9 ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ОПЕРАЦИОНЕН РИСК 82

10 КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ В БАНКОВИЯ ПОРТФЕЙЛ 82

11 ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ЛИХВЕН РИСК ПО ПОЗИЦИИ, КОИТО НЕ СА ВКЛЮЧЕНИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ 82

12 СЕКЮРИТИЗАЦИЯ 89

13 ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК 89

14 ЛИВЪРИДЖ 94
15 НЕТНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ 100
16 ПОЛИТИКА И ПРАКТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА 102
17 РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2022/2453 НА ЕК 110
18 СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА 113
19 ПРИЛОЖЕНИЕ №1: СПИСЪК НА ТАБЛИЦИТЕ: 114

1 ОТЧЕТНА ЕДИНИЦА

Към края на 2025 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 дружествата:

- Към 31.12.2025 г. Банката е едноличен собственик на капитала на „Търговски център Марица" ЕООД, дружество, придобито през 2018 г.;
- Към 31.12.2025 г. Банката упражнява контрол върху „Роудуей кънстракшън" АД по силата на упражнени права по залог на търговско предприятие.
- Към 31.12.2025 г. Банката упражнява контрол върху „Кохоферм" ООД по силата на упражнени права по залог на търговско предприятие.
- Към 31.12.2025 г. ББР упражнява контрол върху „Понсстройинженеринг" АД (в несъстоятелност) по силата на упражнени права по залог на търговско предприятие.

Тези четири дружества не са част от стратегическата рамка за развитие на Групата на ББР, като 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, опериращa 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, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход – капиталови инструменти. ББР не упражнява контрол или значително влияние върху ПИБ.

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 лицензa съгласно Заповед № РД22-2272/16.11.2009 г. на управителя на БНБ.

На 13 май 2021 г. Министерският съвет прие Решение № 414 за увеличаване на акционерното участие на държавата в капитала на „Българска банка за развитие" АД и на 4 юни 2021 г. Българска банка за развитие е вписана в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел като еднолично търговско дружество, като 100% от капитала на Банката се притежават от Република България.

Банката изпълнява изискванията на БНБ за минимално изискван акционерен капитал за упражняване на банкова дейност.

Правата на държавата в общото събрание на акционерите на Банката се упражняват от министъра, определен в чл. 5, ал. 2 от Закона за Българската банка за развитие.

Към 31.12.2025 г. правата на държавата като едноличен собственик на капитала се упражняват от Министъра на финансите.

Към датата на представяне на настоящото оповестяване правата на държавата като едноличен собственик на капитала се упражняват от Министъра на икономиката, инвестициите и индустрията.

Към 31.12.2025 г. капиталът на Банката е в размер на 5,135,500,000 лв. и се състои от 51,355,000 броя обикновени поименни акции с право на глас, с номинал 100 лева всяка.

Към датата на представяне на настоящото оповестяване, капиталът на Банката е в размер на 2 625 781 150 евро и се състои от 51,355,000 броя обикновени поименни акции с право на глас, с номинал 51.13 евро всяка.

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. 28в от Закона за кредитните институции.

Към 31.12.2025 г. в Групата на ББР списъчният състав на служителите е 262 (към 31.12.2024 г. – 248 служители).

Към 31.12.2025 г. „Българска банка за развитие" ЕАД няма открити клонове.

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

1.2 Дъщерни дружества от Финансовата група на ББР в края на 2025 г.

„Националнен 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 учредено 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 31.12.2025 г. или към тази дата, освен ако не е посочено друг.

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 2025 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), както и еднолично притежаваното от Банката дружество „Търговски Център МАРИЦА" ЕООД, „Роудуей Кънстракшън" 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 EU LI3 — Обзор на разликите в обхвата на консолидация (за отделните предприятия) - РИ (ЕС) 2024/3172

а	б	в	г	д	е	ж	з
Наименование на субекта	**Метод на консолидация за счетоводни цели**	**Метод на консолидация за пруденциални цели**					**Описание на субекта**
		Пълно консолидиране	**Пропорционално консолидиране**	**Метод на собствения капитал**	**Нито консолидиран, нито приспаднат**	**Приспаднат**	
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	Пълна				X		Нефинансово предприятие - строителство на съоръжения

Разликите между счетоводния и надзорния обхват на консолидация са изведени в Образец - EU LI1.

Таблица 2: Образец EU LI1 — Разлики между обхвата на консолидация за счетоводни и за пруденциални цели и съотнасяне на категориите финансови отчети с нормативните категории на риск - РИ (ЕС) 2024/3172

(хил. лв.)

	АКТИВИ	а	б	в	г	д	е	ж
		Балансови стойности, както са посочени в публикуваните финансови отчети	Балансови стойности съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели	Балансови стойности на позициите,				
				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 секюритизациите	за които се прилага нормативната уредба на пазарния риск	за които не се прилагат капиталови изисквания или които се приспадат от собствения капитал
	Разпределение по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети							
1	Парични средства в каса и по разплащателни сметки в Централни банки	212,562	212,562	212,562	-	-	-	-
2	Парични еквиваленти	4,000,000	4,000,000	4,000,000	-	-	-	-
3	Финансови активи, оценени по справедлива стойност	644,689	644,689	486,560	-	-	-	158,129
4	Кредити и аванси на банки	523,862	523,859	523,859	-	-	-	-
5	Кредити и аванси на клиенти	964,147	964,147	964,147	-	-	-	-
6	Вземания от Републиканския бюджет	80,136	80,136	80,136	-	-	-	-
7	Активи държани за продажба	320	320	320	-	-	-	-
8	Ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	30,980	30,980	30,980	-	-	-	-
9	Други активи	8,311	8,129	8,129	-	-	-	-
10	Активи, придобити от обезпечения	207,140	207,140	207,140	-	-	-	-
11	Инвестиционни имоти	5,018	5,018	5,018	-	-	-	-
12	Инвестиции в дъщерни дружества	-	3,023	-	-	-	-	3,023
13	Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи	35,203	32,845	28,062	-	-	-	4,783
14	Активи по отсрочени данъци	5	5	-	-	-	-	5
15	Текущи данъчни вземания	247	247	247	-	-	-	-
16	Нетна инвестиция във финансов лизинг	69,306	69,306	69,306	-	-	-	-
17	Активи с право на ползване	483	483	483	-	-	-	-
X	**Общо активи**	**6,782,409**	**6,782,889**	**6,616,949**	**-**	**-**	**-**	**165,940**

	ПАСИВИ	а	б	в	г	д	е	ж
		Балансови стойности, както са посочени в публикуваните финансови отчети	Балансови стойности съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели	Балансови стойности на позициите,				
				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 секюритизациите	за които се прилага нормативната уредба на пазарния риск	за които не се прилагат капиталови изисквания или които се приспадат от собствения капитал
	Разпределение по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети							
1	Депозити от банки	111,690	111,690	-	-	-	-	-
2	Текущи данъчни задължения	9	-	-	-	-	-	-
3	Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	626,414	627,038	-	-	-	-	-
4	Провизии	78,166	78,166	-	-	-	-	-
5	Други пасиви	6,987	6,838	-	-	-	-	-
6	Привлечени средства от международни институции	469,435	469,435	-	-	-	-	-
7	Привлечени средства от местни институции	48,907	48,907					
8	Други привлечени средства	83,568	83,527	-	-	-	-	-
9	Задължения по финансов и оперативен лизинг	543	543	-	-	-	-	-
10	Пасиви по отсрочени данъци	2,909	2,909	-	-	-	-	-
X	**Общо пасиви**	**1,428,628**	**1,429,053**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

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 съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/3172

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д
			Позиции, за които се прилага			
		Общо	Нормативната уредба на кредитния риск	Нормативната уредба на секюритизациите	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)**	**6,782,889**	**6,616,949**	-	-	-
2	**Балансова стойност на пасивите съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели (както е в образец LI1)**	**1,429,053**	**1,429,053**	-	-	-
3	**Обща нетна стойност съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели**	**5,353,836**	**5,187,869**	-	-	-
4	Задбалансова стойност	2,181,301	2,181,301	-	-	
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 кредитни конверсионни коефициенти	(716,801)	(716,801)	-	-	
10	Разлики, произтичащи от секюритизация с прехвърляне на риска	-	-	-	-	
11	Други разлики	-	-	-	-	
12	**Размер на експозициите, използвана за регулаторни цели**	**6,652,821**	**6,652,396**	-	-	-

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. Процесите по управление на рисковете са ключови за доходността на Групата и нейната стабилност. 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 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 (ВААК) 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 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 заложени 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 – взима решение по кредитните предложения съгласно компетенциите и лимитите заложени 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.

Комитет за уравление на активите и пасивите (КУАП) – отговаря за управлението на активите, пасивите и ликвидността, както и за управлението на пазарните рискове, в рамките на своите компетенции, съгласно вътрешната нормативна уредба; определя стратегията по привличане на ресурс, съответно подходите за ценообразуване на кредитите, с цел осигуряване на адекватен марж над цената на ресурса; взема решения относно стратегическата ликвидност на Банката, с оглед осигуряване на редовно и навременно посрещане на текущите и бъдещи задължения, както в нормални условия, така и при ликвидна криза; определя структурата на ликвидните буфери и източниците на допълнително финансиране.

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.

Централната банка осъществява допълнителен надзор върху управлението на рисковете в Банката чрез изискване на периодични регулаторни отчети и последващ контрол по спазването на нормативно определените максимални нива за експозиция към определени видове рискове.

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 стратегия 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 2025 година Групата на ББР не е поддържала търговски портфейл. В зависимост от рисковите 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 стратегия, 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 и падежни класове, изведени от пазарни цени на ликвидни дългови ценни книжа.

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-тестовете 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 тестовете, се докладват регулярно на Комитета за управление на активите и пасивите, 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.

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 ангажименти, 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 проведения вътрешен анализ на адекватността на ликвидността (ВААЛ) на Групата с данни към 31.12.2025 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, 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.

През 2025 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.

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 LIQ1 — Количествена информация за отношението на ликвидно покритие (ОЛП) – РИ (ЕС) 2024/3172

(хил. лв. или %)

		а	д
		Обща непретеглена стойност (средно)	**Обща претеглена стойност (средно)**
EU 1а	Дата на приключване на тримесечието (ДД месец ГГГГ)	**2025-12-31**	**2025-12-31**
EU 1б	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)		1,203,226
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ			
2	Влогове на дребно и влогове на малки предприятия клиенти, от които:	29,083	2,173
3	Стабилни влогове	19,966	998
4	По-малко стабилни влогове	9,117	1,175
5	Необезпечено финансиране на едро	1,063,628	620,784
6	Оперативни влогове (всички контрагенти) и влогове в мрежи от кооперативни банки	66,444	16,611
7	Неоперативни влогове (всички контрагенти)	997,184	604,173
8	Необезпечен дълг		
9	обезпечено финансиране на едро		
10	Допълнителни изисквания	1,198,222	126,905
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	1,198,222	126,905
14	Други договорно поети задължения за финансиране	145,458	-
15	Други условни задължения за финансиране		

16	ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ		749,862
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ			
17	Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки)		
18	Входящи потоци при напълно обслужваните експозиции	867,482	856,498
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	867,482	856,498
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 %	867,482	856,498
КОРИГИРАНА ОБЩА СТОЙНОСТ			
EU-21	ЛИКВИДЕН БУФЕР		1,203,226
22	ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ		187,466
23	ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ		641,84%

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 подобрение 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 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.

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 създала 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 защита[1]. 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.
- 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. Функцията по съответствието се изпълнява от Управление „Регулаторно съответствие и контрол" и Управление „Предотвратяване изпирането на пари и измами". Управление „Регулаторно съответствие и контрол" осъществява дейността си в съответствие със законодателните изисквания, като се фокусира върху контрола и управлението на рисковете за съответствие, свързани с ключови области на съответствие, а именно: етични въпроси, ситуации на конфликт на интереси и спазване на регулаторни изисквания. Управление „Предотвратяване изпирането на пари и измами" отговаря за спазване на международни санкции, борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма (AML / CFT). Двете звена участват в процеса на съгласуване на вътрешните банкови документи и продукти и разглеждат съответствието им с действащата нормативна уредба и надзорните изисквания от гледна точка на ключовите области на съответствие, както и осъществяват мониторинг на законодателството.
- Втората линия на защита е организационно независима от първата и осъществява превантивен и текущ контрол.

[1] *Съгласно организационната структура валидна към 31.12.2025 година.*

- **Третата линия на защита** се осъществява от управление „Вътрешен 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 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, заложени 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 вътрешно нормативни документи. Към 31.12.2025 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 „Риск"; 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 ефективността на вътрешната контролна система, на системата за управление на риска и на дейността по вътрешен одит в Групата на Банката по отношение на финансовото отчитане и когато е приложимо – по отношение отчитането на устойчивостта; наблюдение извършването на задължителния одит на годишните финансови отчети и когато е приложимо – на задължителния ангажимент за сигурност по устойчивостта; контролира създаването и промяната на счетоводни политики от страна на Банката и дъщерните дружества от Групата на Банката, във връзка с изпълнението на одита на консолидирания финансов отчет на Групата; наблюдение на навременното и надеждно предоставяне на финансова информация от дъщерните дружества при изготвянето на годишния консолидиран финансов отчет на Банката; обсъждане и приемане на годишния доклад за дейността по вътрешен одит и при необходимост се запознаване и даване на становища по отделни одитни доклади от извършени одитни ангажименти, както и по всички значими въпроси, свързани с вътрешния одит; осъществяване на наблюдение върху изпълнението на одитния план, като дава препоръки до ръководните органи на Банката и одиторите за отстраняване на възникнали затруднения ; преглеждане на проектите на одиторски доклади по чл. 59 и чл. 60 от ЗНФОИСУ и идентифицираните ключови одиторски въпроси, направените констатации и изразеното одиторско мнение; обсъждане на допълнителния доклад на одитора (изготвен съгласно чл. 11, т. 2 от Регламент (ЕС) № 537/2014), и даване на препоръки до ръководните органи на Банката за отстраняване на констатираните в доклада съществени слабости и недостатъци; проверяване и наблюдение на независимостта на регистрираните одитори в съответствие с изискванията на глави шеста и седма от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта, както и с чл. 6 от Регламент (ЕС) № 537/2014, включително целесъобразността на предоставянето на услуги извън одита по чл. 5 от същия регламент; отговаряне за процедурата за подбор на регистрирания одитор и

препоръчване на назначаването му, с изключение на случаите когато Банката разполага с комисия за провеждане на процедура за подбор; когато Банката разполага с комисия за провеждане на процедура за подбор, Одитният комитет наблюдава нейната работа, като въз основа на резултатите от нея предлага на ЕСК възлагане на одиторски ангажимент в съответствие с изискванията на чл. 16 от Регламент (ЕС) 537/2014 и др.

- *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; подготвя и предлага решения на Надзорния съвет за определяне на постоянните и променливите възнаграждения на членовете на Управителния съвет на Банката, на идентифицирания персонал в т.ч. на висшия ръководен персонал на ББР, както и на идентифицирания персонал в дъщерните дружества на Групата на ББР; контролира пряко възнагражденията на ръководителите на управление „Вътрешен одит на Групата", управление „Риск" , управление „Регулаторно съответствие и контрол" и управление „Предотвратяване изпирането на пари и измами"; 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" , управление

„Регулаторно съответствие и контрол" и управление „Предотвратяване изпирането на пари и измами"; .

- *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 й.
- *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 2025 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* - 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 преструктуриране"; „необслужвани експозиции" 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.

- *Комитет по устойчивост* - 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 за ESG / устойчивите финанси в бизнес модела, кредитната дейност, годишното планиране на дейността, стратегическата рамка, както и в останалите процеси 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; Дава препоръки по въпроси, свързани с разпределението на ресурси (финансови и човешки), с цел подкрепа за постигането на устойчивост; Дава препоръки и насърчава практики за устойчивост и идентифицира възможности за подобрение на текущите; Взема решения по оперативни въпроси, извън компетенциите на УС и НС в областта на устойчивото развитие;
- *Комитет за управление на промените* - колективен орган на Банката, помощна структура към Управителния съвет и отговорен за подпомагане вземане на решения в процеса по управление на промените. Комитетът е закрит с Решение на УС по Протокол №70/22.12.2025 г.

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 залегналите 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:

- 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.
- Максималният размер на експозиция на отделно лице или група свързани лица към ББР Микрофинансиране ЕАД е в размер на 700 хил. лв. (независимо от наличието или липсата на друга експозиция към Групата на ББР).

  При обща експозиция към отделно лице или група свързани лица към ББР Микрофинансиране ЕАД (при липса на експозиция към друго дружество от Групата на ББР) в размер до 100 хил. лв., решения се вземат от Кредитния съвет на дружеството, а в размер над 100 хил. лв. до 700 хил. лв. от Съвет на директорите на дружеството.

- При обща експозиция на отделно лице или група свързани лица към ББР Микрофинансиране ЕАД в размер до 700 хил. лв., когато:

- има експозиция към ББР Лизинг ЕАД, независимо от нейния размер, решенията се взимат от УС/НС на Банката (съобразно вътрешните правила на ББР);

- ФКИ АД има дялово участие в лице, в което притежава квалифицирано дялово участие или упражнява контрол, решенията се взимат по реда на Правилата и процедурите за формиране, идентифициране, наблюдение и докладване на вътрешни експозиции в Групата на ББР, съответно в останалите случаи от УС/НС на ББР.

- При съществуваща експозиция към ББР, ББР Микрофинансиране ЕАД не може да поема риск към едно лице или група свързани лица, а експозицията/ите се разглежда/т и одобрява/т от Банката, независимо от размера им.
- Всички експозиции, които подлежат на разглеждане от Компетентния орган на ББР, следва да имат предварително решение от Съвета на директорите на ББР Микрофинансиране ЕАД.
- Кредитен съвет – анализира кредитните и лизингови сделки от гледна точка на управление на кредитния риск при тяхното разрешаване и/или предоговаряне в рамките на лимитите, регламентирани по-горе;
- 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 300 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 към едно лице или група свързани лица към „ББР Лизинг" до 1 млн. лв. (при липса на друга експозиция към групата на ББР);
- Управителен съвет 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);
- Надзорен съвет на ББР ЕАД – всички експозиции в размер над 1 млн. лв. на едно лице или група свързани лица към Групата на ББР.
- Максимално допустимата експозиция към едно лице или група свързани лица към Групата на ББР не може да надвишава размера, определен в Устава на Банката.
- Всички експозиции, които подлежат на разглеждане от Компетентния орган на ББР ЕАД, следва да имат предварително решение от Компетентния орган на „ББР Лизинг" ЕАД.

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

Управлението на риска се осъществява от:

- Съвет на Директорите – приема правила и процедури за управление на риска и контролира рисковите фактори;

Решенията за придобиване на участия на ФКИ АД в дружества се взимат от Съвета на директорите на ФКИ АД, Управителния съвет и Надзорния съвет на ББР ЕАД при спазване разпоредбите на вътрешнонормативните документи на Групата на ББР.

При отрицателно решение на Съвета на директорите по предложената инвестиция, не е необходимо вземане на последващо решение от УС и НС на ББР ЕАД.

Максимално допустимата експозиция към едно лице или група свързани лица към Групата на ББР не може да надвишава размера, определен в Устава на Банката.

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 2025 г. е съобразен с чл. 6 от Наредба № 20 от 24.04.2019 г. на БНБ 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.

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, заемани от членовете на управителния орган в Групата на ББР, се оповестява в съответствие с чл. 435, параграф 2, буква „а" от Регламент (ЕС) № 575/2013 и Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637, изменен с Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/3172, е предоставена в следващата таблица по-долу:

Таблица 5: Директорски длъжности в групата на ББР (Финансовата група на ББР) към 31.12.2025 г.

Дружество от Групата на ББР	Ръководен орган	Длъжност	Титуляр
„Българска банка за развитие" ЕАД	Надзорен съвет	Председател	Деляна Валериева Иванова
„Българска банка за развитие" ЕАД	Надзорен съвет	Зам. - председател	Димитър Иванов Митев
„Българска банка за развитие" ЕАД	Надзорен съвет	Член	Горица Николова Грънчарова-Кожарева
„Българска банка за развитие" ЕАД	Надзорен съвет	Член	Лъчезар Димитров Борисов
„Българска банка за развитие" ЕАД	Управителен съвет	Председател на УС и изпълнителен директор	Ивайло Ангелов Московски
„Българска банка за развитие" ЕАД	Управителен съвет	Член на УС и изппълнителен 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	Теодора Петрова Пешева
„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	Анна Пламенова Йорданова
„ББР Микрофинансиране" ЕАД	Съвет на директорите	Член	Иван Василев Хинчовски
„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
„ББР Лизинг" ЕАД	Съвет на директорите	Член	Александър Симеонов Александров

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[2]

Дружество от Групата на ББР	Ръководен орган	Длъжност	Титуляр
„Българска банка за развитие" ЕАД	Надзорен съвет	Председател	Деляна Валериева Иванова
„Българска банка за развитие" ЕАД	Надзорен съвет	Член	Иван Борисов Кутлов
„Българска банка за развитие" ЕАД	Надзорен съвет	Член	Иван Ангелов Раичков
„Българска банка за развитие" ЕАД	Надзорен съвет	Член	Даниел Браян Берг
„Българска банка за развитие" ЕАД	Управителен съвет	Член на УС и изп. директор	Надя Василева Кошинска
„Българска банка за развитие" ЕАД	Управителен съвет	Член на УС и изп. директор	Костадин Василев Каранлъков
„Българска банка за развитие‟ ЕАД	Управителен съвет	Член на УС и изпълнителен директор	Ангел Илиев Найденов
„Национален гаранционен фонд" ЕАД	Съвет на директорите	Председател	Теодора Петрова Пешева
„Национален гаранционен фонд" ЕАД	Съвет на директорите	Зам. председател и изп. директор	Михаил Димитров Вълчанов
„Национален гаранционен фонд" ЕАД	Съвет на директорите	Член	Захарина Дамянова Тодорова
„ББР Микрофинансиране" ЕАД	Съвет на директорите	Председател	Цанко Руменов Арабаджиев
„ББР Микрофинансиране" ЕАД	Съвет на директорите	Зам. - председател и изп. директор	Анна Пламенова Йорданова
„ББР Микрофинансиране" ЕАД	Съвет на директорите	Член	Иван Василев Хинчовски
„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
„Фонд за капиталови инвестиции" АД	Съвет на директорите	Член	Ивайло Илиянов Сиромахов
„ББР Лизинг‟ ЕАД	Съвет на директорите	Председател	Теодора Петрова Пешева
„ББР Лизинг‟ ЕАД	Съвет на директорите	Зам. - председател и изп. директор	Емил Вълканов Вълканов

[2] *Предстои вписване в Търговския регистър на промените в състава на Надзорния съвет*

„ББР Лизинг" ЕАД	Съвет на директорите	Член	Антония Христофорова Добрева
„ББР Лизинг" ЕАД	Съвет на директорите	Член	Александър Симеонов Александров

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 ББР, 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 „Вътрешен одит на Групата на ББР", началник управление „Регулаторно съответствие и контрол" ,началник управление „Риск" и началник управление „Предотвратяване изпирането на пари и измами". В процеса на подбор на членове на ръководния орган, висшия ръководен персонал и на лицата, заемащи ключови позиции, се вземат предвид критериите, заложени 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 й 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 2025 година са проведени 18 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 СТРУКТУРА И ЕЛЕМЕНТИ НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ:

Собственият капитал за регулаторни цели на Групата на ББР към 31.12.2025 г. е в размер на 5,135,500 хил. лв. и в сравнение с края на предходната година /2024 г. – 1,112,622 хил.лв./се е увеличил с 4,022,878 хил. лв.

Таблица 7 **: Образец EU CCA — Основни характеристики на инструментите на регулаторния собствен капитал и на инструментите на приемливите задължения (РИ (ЕС) 2024/3172)**

(хил. лв. или %)

		a
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)	549300615CPXQO52J309
2a	Публично или частно предлагане	неприложимо, чл. 6, ал. 2 от ЗББР
3	Приложима за инструмента правна уредба (или уредби)	Българско право, чл. 5, ал. 2 и чл. 6, ал. 2 от ЗББР; чл. 28 от Регламент (ЕС) № 575/2013
3a	Договорно признаване на правомощията на органите за преструктуриране за обезценяване и преобразуване	НЕ
	Нормативно третиране	
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)	5,135,500. Не са налице инструменти (акции) в различни редове на собствените средства за регулаторни цели, съответно - не е налице признатата в тези собствени средства стойност, различна от размера на емисията.
9	Номинална стойност на инструмента	5,135,500
EU-9a	Емисионна цена	100%
EU-9б	Цена на обратно изкупуване	неприложимо
10	Счетоводна класификация	Акционерен капитал
11	Първоначална дата на емитиране	1999 – 2008 – 2009- 2010 – 2020 - 2025
12	Безсрочен или срочен	безсрочен
13	Първоначален падеж	без падеж
14	Опция за предварително обратно изкупуване от емитента, която подлежи на предварително одобрение от надзорните органи	НЕ
15	Евентуална дата на предварителното обратно изкупуване, условни дати и размер	не се прилага

16	Последващи дати на предварително обратно изкупуване, ако е приложимо	не се прилага
	Купони/дивиденти	
17	Фиксиран или плаващ дивидент/купон	не се прилага
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	не се прилага
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент	НЕ
EU-20a	Пълна, частична или никаква свобода на действие (от гледна точка на момента)	частична свобода
EU-20б	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	НЕ
22	Некумулативен или кумулативен	некомулативни
23	Може да бъде преобразуван или не може	не може да бъде преобразуван
24	Ако може да бъде преобразуван — задействащите го фактори	не се прилага
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
31	Ако се обезценява — задействащите обезценката фактори	не се прилага
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
EU-34б	Ранг на инструмента при обичайно производство по несъстоятелност	1 (след удовлетворяване на кредиторите по чл. 94, ал. 1, т-14)
35	Ранг на инструмента в йерархията при ликвидация (посочва се видът на инструмента с непосредствено по-висок ранг)	1 (след удовлетворяване на кредиторите по чл. 94, ал. 1, т-14)
36	Характеристики, за които е установено несъответствие с нормативните изисквания	НЕ
37	Ако отговорът е „да" се посочват характеристиките, за които е установено несъответствие с нормативните изисквания	не се прилага
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 (ЕС) 2024/3172

(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	5,135,500	
	в т.ч.: Инструмент тип 1	5,135,500	Образец EU CC2: Собствен капитал, р. 1
	в т.ч.: Инструмент тип 2	-	
	в т.ч.: Инструмент тип 3	-	
2	Неразпределена печалба (загуба)	(2,314)	Образец EU CC2: Собствен капитал, р. 2
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)	184,455	Образец EU CC2: Собствен капитал, р. 3
EU-3a	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 дивиденти	-	
6	**Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания**	**5,317,641**	
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): нормативно изискуеми корекции			
7	Допълнителни корекции на стойността (сума с отрицателен знак)	(645)	0.1% от Образец EU CC2: Активи, р. 4.
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	(4,783)	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)	(5)	Образец EU CC2: Активи, р. 17
11	Резерви от преоценка 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 оценяваните 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 й 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)	(158,129)	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	*в т.ч.: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак)*	*(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	(19,744)	
28	Общо корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания	(186,329)	
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	5,131,312	
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти			
30	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	-	
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): нормативно изискуеми корекции			
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 й 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)**	**5,131,312**	
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-47a	Допустимите елементи по член 494а, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2	-	
EU-476	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 (К2): нормативно изискуеми корекции			
52	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на К2 и подчинени заеми (сума с отрицателен знак)	-	
53	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на К2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)	-	

54	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на К2 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)	-	
54а	Не се прилага	-	
55	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на К2 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 К2 с оглед на нормативните изисквания	-	
57	Съвкупни корекции на капитала от втори ред (К2) с оглед на нормативните изисквания	-	
58	Капитал от втори ред (К2)	-	
59	Съвкупен капитал (СК = К1 + К2)	5,131,312	
60	Обща рискова експозиция	2,347,894	
Капиталови отношения и изисквания, вкл. буфери			
61	Базов собствен капитал от първи ред	218.55%	
62	Капитал от първи ред	218.55%	
63	Общ капитал	218.55%	
64	Общо капиталово изискване за БСК1 за институцията	14.30%	
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)	0.00%	
Еи-67б	в т.ч.: допълнителни капиталови изисквания за рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж	2.30%	
68	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковата експозиция), наличен след изпълнение на минималните капиталови изисквания	208.20%	
Национални минимуми (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, за които се прилагат разпоредби за постепенно отпадане (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 (ЕС) 2024/3172

(хил. лв. или %)

Номер ред	Показател	а	б	
		Счетоводен баланс, както е в публикуваните финансови отчети	Обхват на консолидация за регулаторни цели	Препратка
		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	4,212 562	4,212 562	
2	Позиции в процес на събиране от други банки	-	-	
3	Активи в търговския портфейл	-	-	
4	Финансови активи, оценени по справедлива стойност	644,689	644,689	Образец EU LI1: Ред 3
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)	*158,129*	*158,129*	
5	Деривативни финансови инструменти	-	-	
6	Кредити и аванси на банки	523,862	523,859	Образец EU LI1: Ред 4
7	Кредити и аванси на клиенти	964,147	964,147	Образец EU LI1: Ред 5
8	Вземания от Републиканския бюджет	80,136	80,136	Образец EU LI1: Ред 6
9	Обратни репо споразумения и други подобни обезпечени кредитни сделки	-	-	
10	Активи държани за продажба	320	320	Образец EU LI1: Ред 7
11	Ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	30,980	30,980	Образец EU LI1: Ред 8
12	Други активи	8,311	8,129	Образец EU LI1: Ред 9
13	Активи, придобити от обезпечения	207,140	207,140	Образец EU LI1: Ред 10
14	Инвестиционни имоти	5,018	5,018	Образец EU LI1: Ред 11
15	Инвестиции в дъщерни дружества	-	3,023	Образец EU LI1: Ред 12
15.1.	в т.ч.: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак)	-	*3,023*	
16	Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи	35,203	32,845	Образец EU LI1: Ред 13

16.1.	в т.ч.: нематериални активи	*3,057*	*4,783*	
17	Активи по отсрочени данъци	5	5	Образец EU LI1: Ред 14
18	Текущи данъчни вземания	247	247	Образец EU LI1: Ред 15
19	Нетна инвестиция във финансов лизинг	69,306	69,306	Образец EU LI1: Ред 16
20	Активи с право на ползване	483	483	Образец EU LI1: Ред 17
21	Търговска репутация	-	-	
22	**ОБЩО АКТИВИ**	**6,782,409**	**6,782,889**	
Пасиви — *разбивка по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети*				
1	Депозити от банки	111,690	111,690	Образец EU LI1: Ред 1
2	Текущи данъчни задължения	9	-	Образец EU LI1: Ред 2
3	Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	626,414	627,038	Образец EU LI1: Ред 3
4	Провизии	78,166	78,166	Образец EU LI1: Ред 4
5	Други пасиви	6,987	6,838	Образец EU LI1: Ред 5
6	Привлечени средства от международни институции	469,435	469,435	Образец EU LI1: Ред 6
7	Привлечени средства от местни институции	48,907	48,907	Образец EU LI1: Ред 7
8	Други привлечени средства	83,568	83,527	Образец EU LI1: Ред 8
9	Задължения по финансов и оперативен лизинг	543	543	Образец EU LI1: Ред 9
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	2,909	2,909	Образец EU LI1: Ред 10
17	Задължения към доставчици и клиенти	-	-	
18	**ОБЩО ПАСИВИ**	**1,428,628**	**1,429,053**	
Собствен капитал - *разбивка по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети*				
1	Емитиран капитал	5,135,500	5,135,500	
2	Неразпределена печалба/ (Натрупана загуба)	(398)	(398)	
2.1.	в т.ч.: Текуща печалба			

3	Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	*34,224*	*34,279*	
4	Преоценъчен резерв от финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	*31,371*	*31,371*	
4.1.	*в т.ч.: Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията*	*(9)*	*(9)*	
5	Резерви	*153,084*	*153,084*	
XXX	**ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ**	**5,353,781**	**5,353,836**	

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

Таблица 10: Образец EU KM1 — Основни показатели - РИ (ЕС) 2024/3172

(хил. лв. или %)

		a
		T=31.12.2025
	Наличен собствен капитал (размер)	
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	5,131,312
2	Капитал от първи ред	5,131,312
3	Общ размер на капитал	5,131,312
	Рисково претеглена стойност на експозициите	
4	Общ размер на рисковата експозиция	2,347,894
4а	Общ размер на рисковата експозиция преди долната граница	2,347,894
	Капиталови отношения (като процент от рисково претегления размер на експозицията)	
5	Отношение на БСК1 (%)	218.55%
5а	Не е приложимо	
5б	Отношение на БСК1 преди ОРРЕ без долна граница (%)	4.50%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	218.55%
6а	Не е приложимо	
6б	Отношение на капитал от пълви ред преди ОРРЕ без долна граница (%)	6.00%
7	Общо капиталово отношение (%)	218.55%
7а	Не е приложимо	
7б	Общо капиталово отношение преди ОРРЕ без долна граница (%)	8.00%
	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претегления размер на експозициите)	
EU 7г	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (%)	2.30%
EU 7д	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	2.30%
EU 7е	в т.ч.: изпълнени с капитал от първи ред (процентни пунктове)	2.30%
EU 7ж	ОКИПНПО (%)	10.30%
	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 (%)	0.00%
11	Комбинирано изискване за буфер (%)	7.50%
EU 11 a	Съвкупно капиталово изискване (%)	17.80%
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%)	208.25%
	Отношение на ливъридж	
13	Мярка за общата експозиция	8,159,150
14	Отношение на ливъридж (%)	62.89%
	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)	1,203,226
EU 16a	Изходящи парични потоци — Обща претеглена стойност	749,863
EU 16б	Входящи парични потоци — Обща претеглена стойност	856,498
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност)	187,466
17	Отношение на ликвидно покритие (%)	641.84%
	Отношение на нетно стабилност финансиране (ОНСФ)	
18	Общо налично стабилно финансиране	3,213,602
19	Общо изисквано стабилно финансиране	1,762,202
20	ОНСФ (%)	182.36%

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 31.12.2025 година е 10,30%.В таблицата по-долу са представени рисково претеглените експозиции и капиталовите изисквания за кредитен риск по класове експозиции.

Таблица 11: EU OV1 — Обзор на общите размери на рисковите експозиции /рисково претеглените активи/ - РИ (ЕС) 2024/3172

(хил. лв.)

		Общ размер на рисковите експозиции(ОРРЕ)		Общ размер на капиталовите изисквания
		а	б	в
		Т=31.12.2025	Т-1=31.12.2024	Т=31.12.2025
1	**Кредитен риск (без КРК)**	**2,244,056**	**2,138,442**	**179,524**
2	В т.ч.: стандартизиран подход	2,244,056	2,138,442	179,524
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 8б	В т.ч.: корекция на кредитната оценка (ККО)	-	-	-
9	В т.ч.: друг КРК	-	-	-
10	Риск от корекции на кредитната оценка(ККО)			
EU 10a	В т.ч.: стандартизиран подход (СП)			
EU 10б	В т.ч. базов подход (пълен базов подход – ПБП, и съкратен базов подход – СБП)			
EU 10в	В т.ч.: опростен подход			
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)	-	-	-
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	-	-	-
EU 21a	В т.ч.: опростен стандартизиран подход (ОСП)			
22	В т.ч.: ПВО	-	-	-
EU 22a	Големи експозиции	-	-	-

23	Прекласифицирания между търговския и банковия портфейл			
24	**Операционен риск**	**103,838**	**145,763**	**8,307**
EU 24a	Експозиции по криптоактиви	-	-	-
25	Размери под праговете за приспадане (при прилагане на рисково тегло 250 %)	-	-	-
26	Приложена долна граница на капиталовото изискване (%)	-	-	-
27	Корекция на долната граница на капиталовото изискване (преди прилагане на преходното ограничение)	-	-	-
28	Корекция на долната граница на капиталовото изискване (след прилагане на преходното ограничение)	-	-	-
29	**Общо**	**2,347,894**	**2,284,205**	**187,831**

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 неусвоени 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, техния 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 2025 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 риск към 31.12.2025г.

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 съгласно подхода на бизнес индикатора по Регламент (ЕС) № 575/2013(РКИ).

Капиталовото изискване за операционен риск за 2025 г. е 8,307 хил. лв. за рисковите експозиции към операционен риск, които са в размер на 103,838 хил. лв.

Таблица 12: Образец EU OR2 — Бизнес индикатор, компоненти и подкомпоненти РИ (ЕС) 2024/3172

(хил. лв.)

		а	б	в	г
	Бизнес индикатор (БИ) и неговите подкомпоненти	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	Средна стойност
1	**Компонент лихви, лизинг и дивиденти (КЛЛД)**				55,730
EU 1	**КЛЛД, отнасящ се до отделната институция / консолидираната група (без субектите по член 314, параграф 3)**				-

1а	Приходи от лихви и лизинг	104,660	130,228	124,278	119,722
1б	Разходи за лихви и лизинг	(36,163)	(54,007)	(50,615)	(46,928)
1в	Общ размер на активите / Компонент активи	2,444,659	2,453,919	2,532,150	2,476,909
1г	Приходи от дивиденти / компонент дивиденти	-	-	-	-
2	**Компонент услуги (КУ)**				13,230
2а	Приходи от такси и комисиони	12,734	8,315	7,833	9,627
2б	Разходи за такси и комисиони	(837)	(1,952)	(2,906)	(1,898)
2в	Други оперативни приходи	4,811	1,292	4,705	3,603
2г	Други оперативни разходи	(1,682)	(1,431)	(859)	(1,324)
3	**Финансов компонент (ФК)**				263
3а	Нетна печалба или загуба, приложима към търговския портфейл (ТП)	-	-	-	-
3б	Нетна печалба или загуба, приложима към банковия портфейл (БП)	256	288	246	263
EU3в	Подход, следван за определяне на границата ТП/БП (PBA или счетоводен подход) Подход, следван за определяне на границата ТП/БП (PBA или счетоводен подход)				-
4	**Бизнес индикатор (БИ)**				69,223
5	**Компонент на бизнес индикатора (КБИ)**				8,307

Оповестяване на БИ:

		а
6а	БИ брутно от изключени продадени дейности	69,223
6б	Намаление на БИ, дължащо се на изключени продадени дейности	-
EU 6в	Въздействие на сливанията/придобиванията върху БИ	-

Таблица 13: Образец EU OR3— Капиталови изисквания за операционния риск и размери на рисковите експозиции - РИ (ЕС) 2024/3172

(хил. лв.)

		a
1	Компонент на бизнес индикатора (КБИ)	8,307
EU 1	Капиталови изисквания (КИ) по алтернативния стандартизиран подход (АСП) по член 314, параграф 4	-
2	Не е приложимо	
3	Минимални капиталови изисквания за операционния риск	8,307
4	Размери на експозициите към операционен риск	103,838

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

Към 31.12.2025 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 58,697 хил. лв., равняващ се на 2.5% от сумата на общата рисково претеглена експозиция (последната в размер на 2,347,894 хил. лв.);

Към края на 2025 г. ББР прилага специфичен за всяка банка антицикличен капиталов буфер в размер на 46,958 хил. лв., равняващ се на 2.0% от сумата на общата рисково претеглена експозиция;

Към 31.12.2025 г. капиталовият буфер за системен риск в размер на 70,437 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") . На 31 октомври 2024 г. Управителният съвет (УС) на БНБ определи шест „Други системно значими институции" (ДСЗИ) съгласно Наредба № 8 на БНБ и общоевропейската методика, изложена в Насоките на Европейския банков орган (ЕБО) и определи ниво на буфер за ДСЗИ за всяка от тях. ББР ЕАД вече не е в този списък и за 2025 година не заделя капитал като буфер за ДСЗИ.

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 №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%.

С решение на БНБ №260 от 22 май 2025 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 намалено на 2.30% към рисково-претеглените активи, или минимална обща капиталова адекватност от 10.30%. 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 0.10%.

Таблица 14: Образец EU-CCyB1 — Отнасяне по географски признак на кредитните експозиции, които са от значение за изчисляването на антицикличния капиталов буфер- РИ (ЕС) 2024/3172

(хил. лв. или %)

		а	б	в		д	е	ж	з	и	й	к	л	м
		Общи кредитни експозиции		Относими кредитни експозиции — пазарен риск		Секюрити-зиращи експозиции — стойност на експозициите от банковия портфейл	Обща стойност на експозициите	Капиталови изисквания				Рисково претеглена стойност на експозициите	Тегла на капиталовите изисквания (%)	Равнище на антицик-лични я капиталов буфер (%)
		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			Съответни кредитни експозиции — кредитен риск	Съответни кредитни експозиции — пазарен риск	Съответни кредитни експозиции — секюритизиращи позиции в банковия портфейл	Общо			
010	**Разбивка по държави**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Р България	3,242,713	-	-	-	-	3,242,713	169,125	-	-	169,125	2,347,894	100%	2.00%
020	Общо	3,242,713	-	-	-	-	3,242,713	169,125	-	-	169,125	2,347,894	100%	2.00%

Таблица 1516 Образец EU-CCyB2 — Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер - РИ (ЕС) 2024/3172

(хил. лв. или %)

		a
1	Обща рискова експозиция	2,347,894
2	Специфично за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер	2.00%
3	Изискване за специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	46,958

През 2025 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

Таблица 16

Капиталови индикатори	Лимит	Валидна стойност към 31.12.2025г.
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, P2R и P2G	22,90 %
Обща капиталова адекватност (дефиниция по ЕС Регламент 575 /2013) /консолидирано ниво/	5 п.п. буфер над регулаторното изискване, вкл. капиталови буфери, P2R и P2G	22,90 %
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	33%
Отношение на ливъридж (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 17 Таблица: Общите капиталови изисквания и излишък на капитал с включени буфери за 2025 г.

(хил. лв.)

2025	
Собствен капитал	5,131,312
Капитал от първи ред	5,131,312

Базов собствен капитал от първи ред	5,131,312
Общо КИ въз основа на процеса на надзорен преглед и оценка (ОКИПНПО) за БСКI	159,657
ОКИПНПО за КI	194,875
ОКИПНПО	241,833
Предпазен капиталов буфер	58,697
Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер	46,958
Буфер за системен риск	70,437
Буфер за друга системно значима институция (ДСЗИ)	-
Съвкупно капиталово изискване: съставено от БСК1	335,749
Съвкупно капиталово изискване: съставено от К1	370,967
Съвкупно капиталово изискване (СКИ): ОКИПНПО+Комбинирано изискване за буфер	417,925
Излишък на Собствен капитал над ОКИПНПО	4,889,479
Излишък на Собствен капитал над СКИ	4,713,387

В края на 2025 г. излишъкът на общия капитал след буфери възлиза на 4,713,387 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 2025 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 горецитираните документи, в Счетоводната си политика, както и в годишния финансов отчет на ББР за 2025 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 2025 г.

Таблица 18: Финансовите активи съгласно рисковите класификационни групи по амортизирана стойност –информация оповестена в ГФО за 2025 г.

(хил. лв.)

Към 31 декември 2025 г.	Редовни (Фаза 1)	Наблюдавани (Фаза 2)	Необслужвани (Фаза 3)	ОБЩО
Парични средства в каса и по разплащателни сметки в Централни банки	212,562	-	-	212,562
Парични еквиваленти	4,000,000	-	-	4,000,000
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност:				
Вземания от банки	524,212	-	-	524,212
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	234,962	269,526	71,076	575,564
Търговски кредити	252,246	112,782	191,319	556,347
Нетна инвестиция във финансов лизинг	56,255	8,444	6,515	71,214
Потребителски кредити	3,300	-	-	3,300
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	2,550	-	-	2,550
Кредити на други ФИ	63,000	3,050	-	66,050
Други кредити и вземания	20,335	31,352	818	52,505
Вземания от Републиканския бюджет	80,189	-	-	80,189
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност - Ценни книжа	31,652	-	-	31,652
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в ДВД - Дългови инструменти	395,989	-	17,751	413,740
Други финансови активи	6,841	-	-	6,841
Общо финансови активи	**5,844,093**	**425,154**	**287,479**	**6,596,726**

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 31.12.2025 г. ББР е издала гаранции за общо 148,383 хил. лв. (31.12.2024 г.:

286,226 хил. лв.)[3], като е гарантирала експозиции по двете програми на обща стойност 184,363 хил. лв. (31.12.2024 г.: 339,246 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 2025 г.

В края на 2025 г. заделените провизии по програмите анти-COVID са на стойност 61,168 хил. лв. (31.12.2024 г.: 90,289 хил. лв.), което, според Банката е и максималният потенциален кумулативен отрицателен ефект върху ликвидността на ББР в средносрочен 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 РешениеNº 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.

[3] 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.

5.10 Оповестявания на необслужваните и преструктурираните експозиции съгласно РИ (ЕС) 2024/3172 и Насоките на ЕБО относно оповестяването на необслужваните и преструктурираните експозиции (EBA/GL/2018/10, изменени с EBA/GL/2022/13)

Таблица 19: Образец EU CR1: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързаните с тях провизии – РИ (ЕС) 2024/3172 и Насоки на ЕБО относно оповестяването на необслужваните и преструктурираните експозиции (EBA/GL/2018/10, изменени с EBA/GL/2022/13)

(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 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 2	в т.ч.: фаза 3			
005	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	4,217,132	4,217,132	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	**Кредити и аванси**	**1,655,609**	**1,230,455**	**425,154**	**269,728**	**-**	**269,728**	**(109,156)**	**(6,907)**	**(102,249)**	**(185,322)**	**-**	**(185,322)**	**-**	**853,288**	**80,651**
020	централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

030	сектор „Държавно управление"	77,763	77,763	-	-	-	-	(12)	(12)	-	-	-	-	-	681	-
040	кредитни институции	517,909	517,909	-	-	-	-	(350)	(350)	-	-	-	-	-	11,176	-
050	други финансови дружества	65,826	62,776	3,050	54,561	-	54,561	(1,553)	(995)	(558)	(47,929)	-	(47,929)	-	64,126	6,631
060	нефинансови дружества	984,303	562,209	422,094	214,934	-	214,934	(107,012)	(5,322)	(101,690)	(137,221)	-	(137,221)	-	773,200	74,020
070	в т.ч.: МСП	611,227	504,185	107,042	159,548	-	159,548	(22,776)	(5,132)	(17,644)	(96,332)	-	(96,332)	-	500,784	59,523
080	домакинства	9,808	9,798	10	233	-	233	(229)	(228)	(1)	(172)	-	(172)	-	4,105	-
090	**Дългови ценни книжа**	**427,641**	**427,641**	**-**	**17,752**	**-**	**17,752**	**(672)**	**(672)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
100	централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	сектор „Държавно управление"	277,601	277,601	-	-	-	-	(70)	(70)	-	-	-	-	-	-	-
120	кредитни институции	9,642	9,642	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	други финансови дружества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	нефинансови дружества	140,398	140,398	-	17,752	-	17,752	(602)	(602)	-	-	-	-	-	-	-
150	**Задбалансови експозиции**	**2,258,967**	**2,238,433**	**20,534**	**83**	**-**	**83**	**(77,736)**	**(75,104)**	**(2,632)**	**(13)**	**-**	**(13)**	**-**	**-**	**-**
160	централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	сектор „Държавно управление"	826,946	826,946	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	кредитни институции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	други финансови дружества	35,137	35,137	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	нефинансови дружества	1,382,063	1,361,529	20,534	83	-	83	(66,923)	(64,291)	(2,632)	(13)	-	(13)	-	-	-
210	домакинства	14,821	14,821	-	-	-	-	(10,813)	(10,813)	-	-	-	-	-	-	-
220	**Общо**	8,559,349	8,113,661	445,688	287,563	-	287,563	(187,564)	(82,683)	(104,881)	(185,335)	-	(185,335)	-	853,288	80,651

Таблица 20 Таблица : Образец EU CR2: Промени в размера на необслужваните заеми и аванси – РИ (ЕС) 2024/3172

(хил. лв.)

		а
		Брутна балансова стойност
010	**Първоначален размер на необслужваните кредити и аванси**	**214,777**
020	Входящи потоци при необслужвани портфейли	77,296
030	Изходящи потоци при необслужвани портфейли	(22,345)
040	Изходящ поток поради отписвания	(5,710)
050	Изходящ поток по други причини	(19,712)
060	**Краен размер на необслужваните кредити и аванси**	**269,728**

Таблица 21 : Образец EU CR2a: Промени в размера на необслужваните кредити и аванси и в свързаните нетни натрупани възстановявания – РИ (ЕС) 2024/3172

(хил. лв.)

		а	**б**
		Брутна балансова стойност	**Свързани нетни натрупани възстановявания**
010	**Първоначален размер на необслужваните кредити и аванси**	214,777	
020	Входящи потоци при необслужвани портфейли	77,296	
030	Изходящи потоци при необслужвани портфейли	(22,345)	
040	Изходящи потоци при обслужван портфейл	(2,235)	
050	Изходящ поток поради частично или пълно погасяване на кредит	(11,323)	
060	Изходящ поток поради ликвидация на обезпечение	-	-
070	Изходящ поток поради влизане във владение на обезпечение	(651)	-
080	Изходящ поток поради продажба на инструменти	-	-
090	Изходящ поток поради прехвърляне на риск	-	-
100	Изходящ поток поради отписвания	(5,710)	
110	Изходящ поток по други причини	(3,077)	
120	Изходящ поток поради прекласификация като държани за продажба	-	
130	**Краен размер на необслужваните кредити и аванси**	**269,728**	

Таблица 22 Образец EU CQ1: Кредитно качество на преструктурираните експозиции - РИ (ЕС) 2024/3172

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозициите с мерки за преструктуриране				Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		Получени обезпечения и финансови гаранции по преструктурираните експозиции	
		Обслужвани преструктурирани експозиции	Необслужвани преструктурирани експозиции			по обслужваните преструктурирани експозиции	по необслужваните преструктурирани експозиции		в т.ч.: получени обезпечения и финансови гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
				в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: обезценени				
005	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	-	-	-	-	-	-	-	-
010	**Кредити и аванси**	**384,967**	**157,744**	**157,744**	**157,744**	**(96,032)**	**(108,694)**	**326,727**	**41,333**
020	централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-
030	сектор „Държавно управление"	-	-	-	-	-	-	-	-
040	кредитни институции	-	-	-	-	-	-	-	-
050	други финансови дружества	-	54,561	54,561	54,561		(47,929)	6,631	6,631
060	нефинансови дружества	384,967	103,148	103,148	103,148	(96,032)	(60,765)	320,096	34,702
070	домакинства	-	35	35	35	-	-	-	-
080	Дългови ценни книжа	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Поети задължения за кредитиране	-	-	-	-	-	-	-	-
100	**Общо**	**384,967**	**157,744**	**157,744**	**157,744**	**(96,032)**	**(108,694)**	**326,727**	**41,333**

Таблица 23 Таблица 19: Образец EU CQ2: Качество на преструктурирането - РИ (ЕС) 2024/3172

(хил. лв.)

		а
		Брутна балансова стойност на преструктурирани експозиции
1	Кредити и аванси, които са били преструктурирани повече от два пъти	-
2	Необслужвани преструктурирани кредити и аванси, които не отговорят на изходните критерии за изход от категория необслужвани	103,183

Таблица 24: Образец EU CQ3: Кредитно качество на обслужваните и необслужваните експозиции по просрочени дни - РИ (ЕС) 2024/3172

(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**	**4,217,132**	**4,217,132**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
010	**Кредити и аванси**	**1,655,609**	**1,615,170**	**40,439**	**269,728**	**66,080**	**30,184**	**24,973**	**11,439**	**125,134**	**3,667**	**8,251**	**269,728**
020	централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	сектор „Държавно управление"	77,763	77,763	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	кредитни институции	517,909	517,909	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

050	други финансови дружества	65,826	65,826	-	54,561	54,561	-	-	-	-	-	-	54,561
060	нефинансови дружества	984,303	943,864	40,439	214,934	11,510	30,184	24,973	11,413	125,003	3,600	8,251	214,934
070	в т.ч.: МСП	611,227	570,788	40,439	159,548	11,510	30,184	24,973	11,413	69,617	3,600	8,251	159,548
080	домакинства	9,808	9,808	-	233	9	-	-	26	131	67	-	233
090	**Дългови ценни книжа**	**427,641**	**427,641**	**-**	**17,752**	**17,752**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**17,752**
100	централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	сектор „Държавно управление"	277,601	277,601	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	кредитни институции	9,642	9,642	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	други финансови дружества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	нефинансови дружества	140,398	140,398	-	17,752	17,752	-	-	-	-	-	-	17,752
150	**Задбалансови експозиции**	**2,258,967**	**-**	**-**	**83**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**83**
160	централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	сектор „Държавно управление"	826,946	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	кредитни институции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	други финансови дружества	35,137	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	нефинансови дружества	1,382,063	-	-	83	-	-	-	-	-	-	-	83
210	домакинства	14,821	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
220	**Общо**	**4,342,217**	**2,042,811**	**40,439**	**287,563**	**83,832**	**30,184**	**24,973**	**11,439**	**125,134**	**3,667**	**8,251**	**287,563**

Таблица 25 Таблица 22: Образец EU CQ4: Качество на необслужваните експозиции по географски признак – РИ (ЕС) 2024/3172

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д	е	ж
		Брутна балансова/номинална стойност						
			От които: необслужвани		От които: подлежащи на обезценка	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: в неизпълнение				
010	**Балансови експозиции**	**6,587,862**	**287,480**	**287,480**	**6,587,862**	**(295,150)**		-
020	България	6,195,990	287,480	287,480	6,195,990	(295,150)		-
030	Швейцария	221,949	-	-	221,949	-		-
040	Австрия	62,416	-	-	62,416	-		-
050	Испания	28,683			28,683			-
060	Италия	27,896	-	-	27,896	-		-
070	Хърватско	18,771			18,771	-		-
080	Франция	12,147	-	-	12,147	-		-
090	Унгария	7,741	-	-	7,741	-		-
100	Чили	9,452	-	-	9,452	-		-
110	Белгия	2,306	-	-	2,306	-		-
120	САЩ	511	-	-	511	-		-
150	**Задбалансови експозиции**	**2,259,050**	**83**	**83**			**77,749**	
160	България	2,247,536	83	83			77,749	
170	Други държави	11,514	-	-			-	
180	**Общо**	**8,846,912**	**287,563**	**287,563**	**6,587,862**	**(295,150)**	**77,749**	**-**

Таблица 26 : Образец EU CQ5: Кредитно качество на кредитите и авансите към нефинансови предприятия по отрасли – РИ (ЕС) 2024/3172

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д	е
		Брутна балансова стойност					
			От които: необслужвани				
				От които: в неизпълнение	От които: подлежащи на обезценка кредити и аванси	Натрупана обезценка	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск при необслужваните експозиции
010	Селско, горско и рибно стопанство	61,072	20,516	20,516	61,072	(12,835)	-
020	Добивна промишленост	3,053	-	-	3,053	(12)	-
030	Преработвателна промишленост	236,178	115,172	115,172	236,178	(87,440)	-
040	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия, на газообразни горива и климатизация	63,840	11,292	11,292	63,840	(9,237)	-
050	Водоснабдяване	169	-	-	169	(1)	-
060	Строителство	100,396	21,747	21,747	100,396	(18,261)	-
070	Търговия на едро и дребно	199,328	19,192	19,192	199,328	(43,780)	-
080	Транспорт, складиране и пощи	105,565	1,705	1,705	105,565	(17,292)	-
090	Хотелиерство и ресторантьорство	126,190	2,773	2,773	126,190	(23,138)	-
100	Създаване и разпространение на информация и творчески продукти:далекосъобщения	3,464	-	-	3,464	(14)	-

110	Финансово и застрахователно дело	888	40	40	888	(7)	-
120	Операции с недвижими имоти	135,995	140	140	135,995	(2,411)	-
130	Професионална и научни изследвания	110,538	8,034	8,034	110,538	(18,790)	-
140	Административни и спомагателни дейности	20,165	1,899	1,899	20,165	(290)	-
150	Държавно управление	-	-	-	-	-	-
160	Образование	86	-	-	86	-	-
170	Хуманно здравеопазване и социална работа	7,831	284	284	7,831	(62)	-
180	Култура, спорт и развлечения	2,977	73	73	2,977	(94)	-
190	Други услуги	21,502	12,067	12,067	21,502	(10,569)	-
200	**Общо**	**1,199,237**	**214,934**	**214,934**	**1,199,237**	**(244,233)**	**-**

Таблица 27: EU CQ6: Оценка на обезпеченията – кредити и аванси – РИ (ЕС) 2024/3172

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л
		Кредити и аванси											
		Обслужвани			**Необслужвани**								
						с малко вероятно плащане, които не са просрочени или са в просрочие < 90 дни	Просрочие > 90 дни						
				в т.ч.: в просрочие > 30 дни < 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	1,925,337	1,655,609	40,439	269,728	66,080	203,648	30,184	24,973	11,439	125,134	3,667	8,251
020	*в т.ч.: обезпечени*	1,791,145	1,528,075	40,344	263,070	65,991	197,079	29,767	24,644	8,232	122,532	3,667	8,237
030	*в т.ч.: обезпечени с недвижим имот*	223,168	194,834	-	28,334	32	28,302	17,534	10,263	-	-	-	505

040	*в т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 60 %, но не по-голямо от 80 %*	17,073	17,073		-	-	-						
050	*в т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 80 %, но не по-голямо от 100 %*	130,510	130,510		-	-	-						
060	*в т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 100 %*	60,134	32,337		27,797	-	27,797						
070	Натрупана обезценка на обезпечени активи	(287,243)	(108,160)	(11,870)	(179,083)	(52,068)	(127,015)	(15,526)	(14,071)	(5,169)	(86,295)	(2,184)	(3,770)
080	**Обезпечение**												
090	*в т.ч.: стойност, ограничена до стойността на експозицията*	933,939	853,288	20,125	80,651	23,117	57,534	8,300	7,163	1,456	36,073	953	3,589
100	*в т.ч.: недвижим имот*	195,980	186,025	20,125	9,955	32	9,923	6,033	3,532	-	-	-	358
110	*в т.ч.: стойност над тавана*	2,107,921	1,404,188	11,928	703,733	117,544	586,189	90,967	96,787	59,180	193,460	59,674	86,121
120	*в т.ч.: недвижим имот*	50,664	47,401	11,928	3,263	114	3,149	1,823	63	-	-	-	1,263
130	Получени финансови гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

140	Натрупани частични отписвания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 28: Образец EU CQ7: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури – РИ (ЕС) 2024/3172

(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	213,603	(754)
030	*Жилищен имот*	-	-
040	*Търговски имот*	184,639	(517)
050	*Движимо имущество (автомобили, превоз и др.)*	28,508	(237)
060	*Капиталови и дългови инструменти*	-	-
070	*Други обезпечения*	456	-
080	***Общо***	**213,603**	**(754)**

Таблица 29: Образец EU CQ8: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури — хронологична разбивка – РИ (ЕС) 2024/3172

(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 влизане във владение, различни от класифицираните като ИМС	249,858	-	213,603	(754)	188,582	(97)	6,076	(152)	18,945	(505)	273	-
030	Жилищен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Търговски имот	208,685	-	184,639	(517)	165,394	(97)	1,097		18,148	(420)	-	-
050	Движимо имущество (автомобили, превоз и др.)	39,863	-	28,508	(237)	23,188	-	4,842	(152)	478	(85)	273	
060	Капиталови и дългови инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
070	Други обезпечения	1,310	-	456	-	-	-	137		319	-	-	-
080	**Общо**	**249,858**	-	**213,603**	**(754)**	**188,582**	**(97)**	**6,076**	**(152)**	**18,945**	**(505)**	**273**	-

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

Таблица 30 Образец - EU CR5 - Стандартизиран подход (съгласно РИ (ЕС) 2021/637, изменен с РИ (ЕС) 2024/3172)

(в хил. лв.)

	Класове експозиции											Общо	В т.ч. без рейтинг
		0 %	10 %	20 %	50 %	60%	75 %	90%	100 %	150 %	Други		
		а	г	д	й	к	м	о	п	у	ш	щ	аа
1	Централни правителства или централни банки	4,779,734	107,441	9,452	-	-	-	-	-	-	-	**4,896,627**	4,887,175
2	Субекти от публичния сектор, които не са от подсектор „Централно управление"	-	-	990	-	-	-	-	-	-	-	**990**	990
EU 2a	Регионални правителства или местни органи на властта	-	-	990	-	-	-	-	-	-	-	**990**	990
EU 2a	Субекти от публичния сектор												
3	Многостранни банки за развитие	44,065	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**44,065**	44,065
EU 3a	Международни организации	156,075	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**156,075**	156,075
4	Институции	-	-	500,417	7,747	-	-	-	13,208	-	-	**521,372**	82,181
5	Покрити облигации												
6	Предприятия	-	-	-	-	-	-	-	1,507,170	-	-	**1,507,170**	1,507,170
6.1.	В т.ч.: Специализирано кредитиране	-	-	-	-	-	-	-	65,315	-	-	**65,315**	65,315
7	Експозиции по подчинен дълг и собствен капитал	-	-	-	-	-	-	-	723	70,281	-	**71,004**	71,004
EU 7a	Експозиции по подчинен дълг												
EU 7б	Собствен капитал	-	-	-	-	-	-	-	723	70,281	-	**71,004**	71,004
8	Експозиции на дребно	-	-	-	-	-	3,368	-	153,061	-	-	**156,429**	156,429
9	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти и експозиции по придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени	-	-	7,776	-	3,364	4,718	121,982	171,125	-	10,847	**319,812**	319,812

9.1.	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти – които не са обезпечени с доходоносни недвижими имоти (ОДНИ)	-	-	7,776	-	-	-	-	27,175	-	-	**34,951**	34,951
9.1.1.	без прилагане на разделение на заемите												
9.1.2.	с прилагане на разделение на заемите (обезпечени)	-	-	7,776	-	-	-	-	-	-	-	**7,776**	7,776
9.1.3.	с прилагане на разделение на заемите (необезпечени)	-	-	-	-	-	-	-	27,175	-	-	**27,175**	27,175
9.2.	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти – обезпечени с доходоносни недвижими имоти (ОДНИ)	-	-	-	-	3,364	4,718	-	647	-	-	**8,729**	8,729
9.3.	Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – които не са ОДНИ	-	-	-	-	-	-	-	137,021	-	-	**137,021**	137,021
9.3.1.	без прилагане на разделение на заемите	-	-	-	-	-	-	-	137,021	-	-	**137,021**	137,021
9.3.2.	с прилагане на разделение на заемите (обезпечени)												
9.3.3.	с прилагане на разделение на заемите (необезпечени)												
9.4.	Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – ОДНИ	-	-	-	-	-	-	121,982	6,282	-	10,847	**139,111**	139,111
9.5.	Придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени												
10	Експозиции в неизпълнение	-	-	-	-	-	-	-	94,550	3,805	-	**98,355**	98,355
13	Експозиции към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка												
14	Дялови единици и акции в предприятия за колективно инвестиране												
16	Други позиции	60,152	-	-	-	-	-	-	249,397	-	-	**309,549**	309,549
11	не е приложимо												
17	**ОБЩО**	**5,040,026**	**107,441**	**518,635**	**7,747**	**3,364**	**8,086**	**121,982**	**2,189,234**	**74,086**	**10,847**	**8,081,448**	**7,632,805**

7 СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ

Информацията за обременените с тежести активи към 31.12.2025 г. е оповестена в съответствие с Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637, изменен с Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/3172, чрез следните три образеца:

Таблица 31: Образец EU AE1 — Обременени с тежести активи и свободни от тежести активи – РИ (ЕС) 2024/3172

(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	
			в т.ч.: условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК		в т.ч.: условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК		в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК		в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Активи на предоставящата информация институция	68,174	-			3,954,813	1,266,414		
030	Капиталови инструменти	-	-	-	-	206,328	-	206,328	-
040	Дългови ценни книжа	55,912	-	55,912	-	393,718	-	393,718	-
050	в т.ч.: покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
060	в т.ч.: секюритизации	-	-	-	-	-	-	-	-
070	в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление"	55,912	-	55,912	-	252,569	-	252,569	-
080	в т.ч.: емитирани от финансови предприятия	-	-	-	-	9,581	-	9,581	-
090	в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия	-	-	-	-	131,568	-	131,568	-
120	Други активи	12,262	-			3,354,767	1,266,414		

Таблица 32: Образец EU AE2 — Получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа – РИ (ЕС) 2024/3172

(хил. лв.)

				Без тежести	
		Справедлива стойност на обремененните с тежести получени обезпечения или емитираните собствени дългови ценни книжа		**Справедлива стойност на получени обез печения 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**	**68,174**	-		

Таблица 33 : Образец EU AE3 — Източници на тежести – РИ (ЕС) 2024/3172

(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	64,885	68,174

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 бизнес индикатора по Регламент (ЕС) № 575/2013.

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 31.12.2025 г. са в размер на 230,949 хил. лв. и са с дял 3,41 % 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 34 Таблица : Образец EU IRRBBA — Качествена информация за лихвения риск при дейности в банковия портфейл – РИ (ЕС) 2024/3172 (първоначално въведен с РИ (ЕС) 2022/631)

Ред	Качествена информация — свободен текст	Правно основание
а)	Описание на начина, по който институцията определя ЛРБП за целите на контрола и измерването на риска. Лихвеният риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл („ЛРБП"), 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. С цел контрол и управление на лихвения риск от цялостната дейност на Групата са утвърдени следните лимити: * Лимити за ограничаване въздействието на лихвения риск върху икономическата стойност на капитала (ИСК) на Банката/Групата: * 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 коригиращи мерки, регламентирана в Политиката за управление на ЛРБП. През 2025 г. не са регистрирани нарушения на лимитите за лихвен риск.	Член 448, параграф 1, буква д)

Ред	Качествена информация — свободен текст	Правно основание
б)	Описание на цялостните стратегии на институцията за управление и редуциране на ЛРБП 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.	Член 448, параграф 1, буква е)

Ред	Качествена информация — свободен текст	Правно основание
в)	Честота на изчисленията за измерване на ЛРБП от институцията и описание на специфичните измерители, които тя използва за оценка на чувствителността си към ЛРБП – Групата извършва на тримесечна база оценка на ЛРБП, чрез използване на набор от техники за измерване и наблюдение на лихвения риск, включващи: 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. В оценката и анализите на лихвения риск се включват всички лихвеночувствителни активи, пасиви и задбалансови позиции на Групата на ББР. 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. 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	Член 448, параграф 1, буква д), подточки i) и v); Член 448, параграф 2

Ред	Качествена информация — свободен текст	Правно основание
	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 който 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 шоков 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%. 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.	
г)	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) 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: • 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 Използваните лихвени шокови сценарии за целите на измерване на изпълнението на лимитите по отношение	Член 448, параграф 1, буква д), подточка iii); Член 448, параграф 2

Ред	Качествена информация — свободен текст	Правно основание
	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.	
д)	Описание на основните допускания за моделирането и параметрите, различни от използваните за оповестяването съгласно образец EU IRRBB1 (ако е приложимо) 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 изменението 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.	Член 448, параграф 1, буква д), подточка ii);Член 448, параграф 2
е)	Подробно описание на начина, по който институцията хеджира своя ЛРБП, както и свързаното с него счетоводно третиране (ако е приложимо) През 2025 година Групата на ББР не е използвала хеджиращи инструменти за редуциране на експозиции към ЛРБП.	Член 448, параграф 1, буква д), подточка iv);Член 448, параграф 2
ж)	Описание на основните допускания за моделирането и параметрите, използвани за измерването на ЛРБП в образец EU IRRBB1 (ако е приложимо) 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 изменението на НЛД и ИСК безсрочните депозити (депозитите, за които няма	Член 448, параграф 1, буква в); Член 448, параграф 2

Ред	Качествена информация — свободен текст	Правно основание
	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 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.	
з)	Обяснение на значимостта на измерването на ЛРБП и на значителните промени в неговото измерване, настъпили след предишни оповестявания През 2025 година не са извършвани промени в методологията и измерването на ЛРБП спрямо предходното оповестяване.	Член 448, параграф 1, буква г)
и)	Всякаква друга относима информация относно измерването на ЛРБП, оповестено в образец EU IRRBB1 (незадължително)	
(1) (2)	Оповестяване на средния и най-дългия срок до нова рискова оценка, определен за безсрочните депозити 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	Член 448, параграф 1, буква ж)

Таблица 35: Образец EU IRRBB1 — Лихвен риск при дейности в банковия портфейл – РИ (ЕС) 2024/3172

(хил. лв.)

Надзорни шокови сценарии		а	б	в	г
		Промени в икономическата стойност на капитала		Промени в нетния доход от лихви	
		Текущ период (31.12.2025)	Последен период (31.12.2024)	Текущ период (31.12.2025)	Последен период (31.12.2024)
1	Паралелен шок на повишение	(28,140)	(10,951)	5,736	11,276
2	Паралелен шок на понижение	25,772	13,189	(7,712)	(9,582)
3	Стръмен шок	(15,224)	(5,869)		
4	Плосък шок	7,898	3,815		
5	Шок на повишение на краткосрочните лихвени проценти	(677)	896		
6	Шок на понижение на краткосрочните лихвени проценти	(3,549)	(146)		

12 СЕКЮРИТИЗАЦИЯ

През 2025 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 редукция, 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 вещ; 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 ипотеки, 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 36: Образец EU CR3 — Обзор на техниките за редуциране на кредитния риск: оповестяване на използването на техники за редуциране на кредитния риск – РИ (ЕС) 2024/3172

(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	д
1	Кредити и аванси	696,920	933,939	933,939	-	-
2	Дългови ценни книжа	444,721	-	-	-	-
3	Общо	1,141,641	933,939	933,939	-	-
4	В т.ч.: необслужвани експозиции	21,507	80,651	80,651	-	-
EU-5	В т.ч.: в неизпълнение	21,507	80,651	80,651	-	-

Таблица 37: Образец 19 - EU CR4 — Стандартизиран подход — експозиция към кредитен риск и ефект от редуциране на кредитния риск – РИ (ЕС) 2024/3172
(хил. лв.)

		Експозиции преди ККК и редуциране на кредитния риск		Експозиции след ККК и редуциране на кредитния риск		РПЕ и плътност на РПЕ	
	Класове експозиции	Балансови експозиции	Задбалансови експозиции	Балансови експозиции	Задбалансови експозиции	РПЕ	Плътност на РПЕ (%)
		а	б	в	г	д	е
1	Централни правителства или централни банки	4,487,083	805,789	4,567,219	329,408	12,634	0.26%

2	Субекти от публичния сектор, които не са от подсектор „Централно управление"	78,059	17,156	990	-	198	20.00%
EU 2a	Регионални правителства или местни органи на властта	78,059	17,156	990	-	198	20.00%
EU 2a	Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-	-
3	Многостранни банки за развитие	6,421	-	43,196	869	-	0.00%
EU 3a	Международни организации	-	-	-	156,075	-	0.00%
4	Институции	533,507	-	521,372	-	117,165	22.47%
5	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-
6	Предприятия	686,411	1,243,229	650,766	856,404	1,280,068	84.93%
6.1.	В т.ч.: Специализирано кредитиране	36,379	74,938	35,340	29,975	50,144	76.77%
7	Експозиции по подчинен дълг и собствен капитал	66,398	11,514	66,398	4,606	106,145	149.49%
EU 7a	Експозиции по подчинен дълг						
EU 7б	Собствен капитал	66,398	11,514	66,398	4,606	106,145	149.49%
8	Експозиции на дребно	82,911	98,046	68,097	88,332	120,024	76.73%
9	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти и експозиции по придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени	322,565	5,517	317,605	2,207	258,167	80.72%
9.1.	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	34,499	2,147	34,093	858	23,009	65.83%

	– които не са обезпечени с доходоносни недвижими имоти (ОДНИ)						
9.2.	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти – обезпечени с доходоносни недвижими имоти (ОДНИ)	8,343	1,214	8,243	486	4,726	54.14%
9.3.	Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – които не са ОДНИ	139,075	2,132	136,168	853	126,652	92.43%
9.4.	Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – ОДНИ	140,648	24	139,101	10	103,780	74.60%
9.5.	Придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени						
10	Експозиции в неизпълнение	102,177	50	98,335	20	100,258	101.93%
EU 10a	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка						
EU 10б	Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)						
EU 10в	Други позиции	251,416	-	282,970	26,579	249,397	80.57%
	не е приложимо						
12	**ОБЩО**	**6,616,948**	**2,181,301**	**6,616,948**	**1,464,500**	**2,244,056**	**27.77%**

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 31.12.2025 година отношението на ливъридж (при използване на „преходно" определение на капитал от първи ред) на Групата на ББР е в размер на 62,89%.

ОТНОШЕНИЕ НА ЛИВЪРИДЖ	
Отношение на ливъридж — при използване на "напълно въведено" определение на капитал от първи ред	62,89%
Отношение на ливъридж — при използване на „преходно" определение на капитал от първи ред"	62,89%

Таблица 38: Образец EU LR1-LRSum: Обобщение на равнението на счетоводнитеактиви и експозициите с оглед на отношението на ливъридж – РИ (ЕС) 2024/3172

(хил. лв.)

		а
		Приложима стойност
1	Общо активи съгласно публикуваните финансови отчети	6,782,409
2	Корекция за субектите, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на консолидация за пруденциални цели	480
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 деривативни финансови инструменти	-
9	Корекция за СфЦК	-
10	Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	1,542,201
11	(Корекция за корекциите с оглед на консервативното оценяване и за специфичен и общ риск, които са намалили капитала от първи ред)	-

EU-11a	(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	(165,940)
13	Мярка за общата експозиция	8,159,150

Таблица 39: Образец EU LR2-LRCom: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж – РИ (ЕС) 2024/3172

(хил. лв.)

		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ	Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
		А	**Б**
		Т	**Т-1**
Балансови експозиции (с изключение на деривати и СФЦК)			
1	Балансови позиции (без деривати и СфЦК, но включително обезпечения)	6,782,889	3,087,863
2	Завишаване за предоставени по деривати обезпечения, когато са приспаднати от балансовите 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 балансовите позиции с оглед на общия кредитен риск)	-	-
6	(Активи, чийто размер е приспаднат при определянето на капитала от първи ред)	(165,940)	(124,983)
7	Общо балансови експозиции (без деривати и СфЦК)	6,616,949	2,962,880
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: вноска 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)		
ЕU-9а	Дерогация за деривати: вноска за потенциалната бъдеща експозиция по опростения стандартизиран подход	-	-
ЕU-9б	Експозиция, определена по метода на първоначалната експозиция	-	-
10	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (СПКРК)	-	-
ЕU-10а	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (опростен стандартизиран подход)	-	-
ЕU-10б	(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	-	-
ЕU-17а	(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	2,259,050	1,080,124
20	(Корекции за преобразуване на задбалансовите експозиции в кредитния им еквивалент)	(716,849)	(100,095)
21	(Общи провизии, приспаднати при определянето на капитала от първи ред, и специфични провизии във връзка със задбалансовите експозиции)		
22	Задбалансови експозиции	1,542,201	980,029
Изключени експозиции			

EU-22а	(Експозиции, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ)	-	-
EU-226	(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	5,131,312	1,112,622
24	Мярка за общата експозиция	8,159,150	3,942,909
Отношение на ливъридж			
25	Отношение на ливъридж (%)	62.89%	28.22%
EU-25	Отношение на ливъридж (без ефекта от изключването на инвестициите в публичния сектор и насърчителните заеми) (%)	62.89%	28.22%
25а	Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка) (%)	62.89%	28.22%
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-266	в т.ч.: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред	-	-
27	Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)	-	-

EU-27a	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)	3.00%	3.00%
Избор на преходни механизми и съответни експозиции			
EU-276	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)	-	-
30a	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)	-	-
31a	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 40 Образец EU LR3-LRSpl: Образец EU LR3-LRSpl: Разделяне на балансовите експозиции (без деривати, СФЦК и изключени експозиции) – РИ (ЕС) 2024/3172

(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:	6,616,949
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	-
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	6,616,949
EU-4	Покрити облигации	-
EU-5	Експозиции, третирани като към държави	4,567,219
EU-6	Експозиции — които не са третирани като към държави — към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор	44,186
EU-7	Институции	521,372
EU-8	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	317,605
EU-9	Експозиции на дребно	68,097
EU-10	Предприятия	650,766
EU-11	Експозиции в неизпълнение	98,335
EU-12	Други експозиции (капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	349,369

15 НЕТНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ

Средно годишното отношение, на база от тримесечна отчетност през 2025 година на нетно стабилно финансиране (NSFR) на Групата на ББР е в размер на 182.36 %.

Таблица 41: Образец EU LIQ2 — Отношение на нетно стабилно финансиране съгласно член 451a, параграф 3 от РКИ – РИ (ЕС) 2024/3172

(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		-	-	2,290,135	2,290,135
2	*Собствени средства*				2,290,135	2,290,135
3	*Други капиталови инструменти*		-	-	-	-
4	Влогове на дребно		28,667	666	-	27,423
5	*Стабилни влогове*		19,978	491	-	19,446
6	*По-малко стабилни влогове*		8,688	175	-	7,977
7	Финансиране на едро		1,013,029	123,368	415,970	804,625
8	*Оперативни влогове*		-	-	-	-
9	*Друго финансиране на едро*		1,013,029	123,368	415,970	804,625
10	Взаимозависими пасиви		-	-	-	-
11	Други пасиви:		-	8,149	87,344	91,419
12	*Деривативни пасиви, които се отразяват на ОНС0*					
13	*Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории*		-	8,149	87,344	91,419
14	Общо налично стабилно финансиране (НСФ)					3,213,602
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					42,009
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:		720,475	129,498	1,037,937	1,090,713

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:*		112,869	116,374	740,584	744,118
21	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		-	-	-	-
22	Обслужвани жилищни ипотеки, от които:		-	-	9,200	5,980
23	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*		-	-	*9,200*	*5,980*
24	*Други заеми и ценни книжа, които не са в неизпълнение и не се приемат за ВКЛА, в т.ч. борсово търгувани капиталови инструменти и отчитани в баланса продукти, свързани с търговско финансиране*		607,606	13,124	288,152	340,616
25	**Взаимозависими активи**		-	-	-	-
26	**Други активи:**		6,515	3,638	593,408	603,561
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*		6,515	3,638	593,408	603,561
32	Задбалансови позиции		72,283	103,917	342,181	25,919
33	**Общо ИСФ**					1,762,202
34	**Отношение на нетно стабилно финансиране (%)**					182.36%

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 за привличане, назначаване и развитие на служителите в 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;
- взима 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" , „Вътрешен одит на групата" и „Предотвратяване изпирането на пари и измами" ;
- 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 2025 година са проведени 15 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", „Риск" 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", „Предотвратяване изпирането на пари и измами" 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", „Предотвратяване изпирането на пари и измами" и управление „Регулаторно съответствие и контрол".

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 и Вътрешните правила за работната заплата 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 не изплащането 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" , „Предотвратяване изпирането на пари и измами" 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", „Предотвратяване изпирането на пари и измами" 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 служителя 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.

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 42 : Образец EU REM1 — Възнаграждение, предоставено за финансовата година – РИ (ЕС) 2024/3172

(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	14	7	-	17
2		Общо постоянно възнаграждение	892	1,551	-	2,008
3		В т.ч.: парично	892	1,551	-	2,008
4		(не е приложимо в ЕС)	-	-	-	-
Еи-4а		В т.ч.: акции или равностойни права на собственост	-	-	-	-
5		В т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	-	-	-	-
Еи-5х		В т.ч.: други инструменти	-	-	-	-
6		(не е приложимо в ЕС)	-	-	-	-
7		В т.ч.: други форми	-	-	-	-
8		(не е приложимо в ЕС)	-	-	-	-
9	Променливо възнаграждение	Численост на идентифицирания персонал	6	5	-	14
10		Общо променливо възнаграждение	45	59	-	187
11		В т.ч.: парично	45	59	-	187
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-14x		В т.ч.: други инструменти	-	-	-	-
EU-14y		В т.ч.: отложено	-	-	-	-
15		В т.ч.: други форми	-	-	-	-
16		В т.ч.: отложено	-	-	-	-
17	**Общо възнаграждение (2 + 10)**		937*	1,610*	-	2,195

*Уточнение - разликата в сумите на възнагражденията на членовете на УС и НС, в сравнение с тези в годишния доклад към Декември 2025 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 2025 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 4,742 хил. лв. на консолидирана основа.

Таблица 43 : Образец EU REM5 — Информация за възнаграждението на служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (идентифициран персонал) – РИ (ЕС) 2024/3172

(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	14	7	21	2	0	1	7	5	2	38
2	В т.ч.: членове на ръководния орган	14	7	21	-	-	-	-	-		21
3	В т.ч.: друго висше ръководство	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2
4	В т.ч.: друг идентифициран персонал	-	-	-	2	0	1	7	5	0	15
5	Общо възнаграждение на идентифицирания персонал	937	1,610	2,547	305	-	145	929	693	123	4,742
6	В т.ч.: променливо възнаграждение	45	59	104	48	-	12	61	59	8	292
7	В т.ч.: постоянно възнаграждение	892*	1,551*	2,443*	257	-	133	868	634	115	4,450

* Уточнение - разликата в сумите на възнагражденията на членовете на УС и НС, в сравнение с тези в годишния доклад от Декември 2025 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 изпълнението на РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2022/2453 НА ЕК от 30 ноември 2022 година относно Екологично устойчиви активи (ОЕА) в банката са предприети мерки и дейности за прозрачност по влиянието върху банката и управлението на климатичните промени и социалните фактори.

В началото на 2025 г. (23 януари) се проведе заседание на Комитет по устойчивост, на което бяха съгласувани параметрите по проект за консултантска помощ за "Рамка за управление на ESG риск в ББР". С решение на УС по Протокол №37 от 24.06.2025 г. се одобри стартиране на Процедура за избор на външен консултант на ББР във връзка с въвеждането на „Рамка за управление на ESG риск в ББР" (ESG Risk Management Framework at the Bulgarian Development Bank) заедно с методика за оценка на офертите, критерии за класиране и покана с очакваните резултати. На 28 октомври 2025 г. беше подписан договор с Форвис Мазарс ООД за изпълнение на консултантски договор за изпълнение на проект „Изграждане на системи за управление на рисковете, свързани с околната среда и климата".

Проектът е в съответствие с надзорните изисквания и регулации, както следва:

- Насоките на Европейския банков орган (ЕБО) относно управлението и надзора на ЕСУ рисковете и принципите за интегриране на ЕСУ факторите в управлението на риска и в бизнес стратегиите на банките;
- Надзорните очаквания на Европейската централна банка (ЕЦБ) относно управлението на климатичните и екологичните рискове и необходимостта банките да идентифицират, оценяват и управляват тези рискове като част от цялостната рамка за управление на риска;
- Изискванията на регулаторната рамка ДКИ/ РКИ, които определят основните принципи за управление на банковия риск, капиталовата адекватност и надзорния преглед.

Принципите на Международния стандарт за финансово отчитане МСФО 9 за отчитане на очакваните кредитни загуби и включване на рискови фактори при оценката на кредитния риск.

Фаза 1 на проекта приключи през м. февруари 2026 г., като отбеляза значителен напредък по препоръчваните от БНБ практики чрез следните дейности и резултати:

1. Оценка на материалната същественост от ЕСУ/ климатични рискове на ниво портфейл и на ниво експозиция:

Анализ на активите на ББР: секторна концентрация, матуритетен профил, сегментация на клиентите, характеристики на обезпеченията и извънбалансови експозиции. Този анализ на портфейла формира структурната основа за оценката на съществеността на ЕСУ рисковете, анализа на риска, свързан с прехода и оценката на въздействието по Целите за устойчиво развитие (ЦУР). Анализът обхвана балансови кредитни експозиции; извънбалансови експозиции, включително гаранции и поети, но неусвоени кредитни ангажименти, както и перспективния портфейл от общински инвестиционни проекти.

- Анализ на матуритета на портфейла и физическите ЕСУ рискове: Рисковете на ББР не се определят само от краткосрочна волатилност, но и от концентрация на дългосрочни експозиции в сектори, изложени на физически климатични

рискове, като G (Търговия на едро и дребно), L (Недвижими имоти) и M (Професионални, научни и технически дейности) формират основния структурен риск в дългосрочен хоризонт, където се пресичат дългият матуритет, значителният размер на експозициите и корелираните физически климатични опасности. Ефективното управление на този риск изисква преминаване от описателен ЕСУ анализ към въвеждане на лимити по матуритет, подходящо ценообразуване и активно управление на портфейла. Анализът включи и оценка на физическия риск по сектори (по матуритет и размер на експозицията).

- Анализ на риска, свързан с прехода към въглеродно-неутрална икономика – подпомагащ анализ на ниво портфейл: оценката прилага подход, основан на съществеността и принципа на пропорционалност, като се фокусира върху експозиции във Фаза 1, където интегрирането на риска, свързан с прехода има най-голяма превантивна и стратегическа стойност. На ниво портфейл се използва количествен праг на същественост от 5% от общата експозиция във Фаза 1, приложен на секторно ниво, за да се идентифицират секторите с най-висок потенциал за предаване на риска, свързан с прехода към финансовия рисков профил на Банката. При този праг оценката на риска обхваща следните съществени сектори: финансови услуги, преработваща промишленост, търговия на едро и дребно, строителство, производство и доставка на електроенергия и газ, транспорт и складиране, както и земеделие.
- Рамка за атрибути на данните за физически климатичен риск: Подготвен ексел файл с атрибути на данните за физическите климатични и екологични рискове, който установява обща терминология и структурирана рамка за данни. Рамката осигурява последователност между скрининг на портфейла и оценката за същественост на ЕСУ рисковете; секторния и регионалния анализ на физическия риск; връзка с параметрите на кредитния риск и съображенията за концентрационен риск; и с бъдещото развитие към стрес тестове и анализ на сценарии.
- Данните са организирани по основните аналитични измерения на преноса на физически риск, а именно: характеристики на климатичните опасности, като вид опасност, честота, интензивност и очаквана времева еволюция; географска принадлежност, включително идентификатори на местоположение и регионални индикатори за риск, съобразени с наличните географски данни; характеристики на експозицията и активите, обхващащи тип актив, инфраструктурна интензивност, стойност на заместване и характеристики на устойчивост; фактори на уязвимост и чувствителност, отразяващи начина, по който активите или контрагентите могат да реагират на повтарящи се или тежки физически шокове; и полета за финансов пренос, които свързват факторите на физическия риск с каналите на кредитния риск, включително волатилност на паричните потоци, риск от обезценка на активи и потенциална чувствителност на PD и LGD.
- Интегриране на рисковете, свързани с природата, в рамката за управление на риска на ББР: В съответствие с Насока 4.2(20)(b) на ЕБО, Банката е разработила вътрешен подход за идентифициране и оценка на финансовите рискове, произтичащи от деградацията на природата, загубата на биоразнообразие и несъответствията с политиките за опазване или възстановяване на екосистемите. Целта е да се гарантира, че екологичните рискове извън климатичните промени се интегрират систематично в рамката

на Банката за ЕСУ и финансов риск по начин, който е пропорционален, ориентиран към бъдещето и съобразен с развитието на мандата на Банката.

2. Прототип на кредитен Data model за оценка на климатичния риск с исторически данни към Q3 на 2025 г. с направени тестове по експозиции, както и на портфейлно ниво; тест за обезценки за несъбираемост за климатичен риск на портфейлно ниво;

3. Концепция за модел на данни и архитектура на ESG и климатични данни базирана на многостепенен подход, който свързва ЕСУ данни със съществуващите данни за кредитния риск на ниво контрагент, транзакция и портфейл.

4. Пътна карта за внедряване на резултатите по Фаза 1 (през Фаза 2 на проекта) и описание на дейностите по Фаза 2.

Пълна интеграцията на ЕСУ и климатични рискове в бизнес модела, както и риск стратегията и рисковия апетит на банката ще бъде реализирана по време на изпълнението на Фаза 2 на Проекта, която стартира през последното тримесечие на 2026 г.

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 2025 година) между датата на консолидирания финансов отчет за 2025 година и датата на одобрението за издаване на настоящия документ за оповестяване, освен следните некоригиращи събития:

Промени в Управителния съвет на „Българска банка за развитие" ЕАД

С решение на Надзорния съвет по Протокол № 46 от 15.09.2026 г. за нови членове на Управителния съвет на ББР са избрани Ангел Илиев Найденов, Надя Василева Кошинска и Костадин Василев Каранлъков. С решение на Управителния съвет по Протокол № 54 от 15.09.2026 г., одобрено с решение на Надзорния съвет по Протокол № 47 от 15.09.2026 г., г-н Ангел Илиев Найденов, г-жа Надя Василева Кошинска и г-н Костадин Василев Каранлъков са овластени да представляват и управляват Банката като изпълнителни директори. Тези обстоятелства са вписани в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел на 21.10.2026 г.

С решение на Надзорния съвет по Протокол № 48 от 15.09.2026 г. е освободен Ивайло Ангелов Московски като член на Управителния съвет на „Българска банка за развитие" ЕАД и изпълнителен директор. Решението е вписано в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел на 21.10.2026 г..

С решение на Надзорния съвет по Протокол № 48 от 15.09.2026 г. е освободен Цанко Руменов Арабаджиев като член на Управителния съвет на „Българска банка за развитие" ЕАД и изпълнителен директор. Решението е вписано в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел на 21.10.2026 г.

С решение на Надзорния съвет по Протокол № 48 от 15.09.2026 г. е освободена Теодора Петрова Пешева като член на Управителния съвет на „Българска банка за развитие" ЕАД. Решението е вписано в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел на 21.10.2026 г..

Промени в Надзорния съвет на „Българска банка за развитие" ЕАД

С решение по Протокол № РД - 18 - 15 от 07.10.2026 г. на министъра на икономиката, инвестициите и индустрията в качеството му на едноличен собственик на капитала на ББР, г-жа Деляна Валериева Иванова е преизбрана за член на Надзорния съвет на „Българска банка за развитие" ЕАД.

С решение по Протокол № РД - 18 - 15 от 07.10.2026 г. на министъра на икономиката, инвестициите и индустрията в качеството му на едноличен собственик на капитала на ББР, Иван Борисов Кутлов, Иван Ангелов Раичков и Даниел Браян Берг са избрани за членове на Надзорния съвет на Банката.

С решение по Протокол № РД - 18 - 15 от 07.10.2026 г. на министъра на икономиката, инвестициите и индустрията в качеството му на едноличен собственик на капитала на ББР, са освободени Димитър Иванов Митев, Горица Николова Грънчарова – Кожарева и Лъчезар Димитров Борисов като членове на Надзорния съвет на Банката.

Предстои вписване на посочените решения в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел.

19 ПРИЛОЖЕНИЕ №1: СПИСЪК НА ТАБЛИЦИТЕ:

ТАБЛИЦА 1: ОБРАЗЕЦ EU LI3 — ОБЗОР НА РАЗЛИКИТЕ В ОБХВАТА НА КОНСОЛИДАЦИЯ (ЗА ОТДЕЛНИТЕ ПРЕДПРИЯТИЯ) - РИ (ЕС) 2024/3172 6
ТАБЛИЦА 2: ОБРАЗЕЦ EU LI1 — РАЗЛИКИ МЕЖДУ ОБХВАТА НА КОНСОЛИДАЦИЯ ЗА СЧЕТОВОДНИ И ЗА ПРУДЕНЦИАЛНИ ЦЕЛИ И СЪОТНАСЯНЕ НА КАТЕГОРИИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ С НОРМАТИВНИТЕ КАТЕГОРИИ НА РИСК - РИ (ЕС) 2024/3172 7
ТАБЛИЦА 3: ОБРАЗЕЦ EU LI2 — ОСНОВНИ ИЗТОЧНИЦИ НА РАЗЛИКИ МЕЖДУ ИЗПОЛЗВАНИТЕ ЗА РЕГУЛАТОРНИ ЦЕЛИ СТОЙНОСТИ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ И БАЛАНСОВИТЕ СТОЙНОСТИ ВЪВ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ СЪГЛАСНО РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2024/3172 9
ТАБЛИЦА 4: ОБРАЗЕЦ EU LIQ1 — КОЛИЧЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОТНОШЕНИЕТО НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ (ОЛП) – РИ (ЕС) 2024/3172 21
ТАБЛИЦА 5: ДИРЕКТОРСКИ ДЛЪЖНОСТИ В ГРУПАТА НА ББР (ФИНАНСОВАТА ГРУПА НА ББР) КЪМ 31.12.2025 Г. 35
ТАБЛИЦА 6 : ДИРЕКТОРСКИ ДЛЪЖНОСТИ В ГРУПАТА НА ББР (ФИНАНСОВАТА ГРУПА НА ББР) КЪМ ДАТАТА НА ИЗГОТВЯНЕ НА ДОКУМЕНТА 36
ТАБЛИЦА 7 : ОБРАЗЕЦ EU CCA — ОСНОВНИ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ИНСТРУМЕНТИТЕ НА РЕГУЛАТОРНИЯ СОБСТВЕН КАПИТАЛ И НА ИНСТРУМЕНТИТЕ НА ПРИЕМЛИВИТЕ ЗАДЪЛЖЕНИЯ (РИ (ЕС) 2024/3172) 39
ТАБЛИЦА 8: ОБРАЗЕЦ EU CC1 — СЪСТАВ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА ЗА РЕГУЛАТОРНИ ЦЕЛИ - РИ (ЕС) 2024/3172 41
ТАБЛИЦА 9: ОБРАЗЕЦ EU CC2 — РАВНЯВАНЕ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА ЗА РЕГУЛАТОРНИ ЦЕЛИ СЪС СЧЕТОВОДНИЯ БАЛАНС В ОДИТИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ - РИ (ЕС) 2024/3172 47
ТАБЛИЦА 10: ОБРАЗЕЦ EU KM1 — ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ - РИ (ЕС) 2024/3172 49
ТАБЛИЦА 11: EU OV1 — ОБЗОР НА ОБЩИТЕ РАЗМЕРИ НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ /РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ АКТИВИ/ - РИ (ЕС) 2024/3172 52
ТАБЛИЦА 12: ОБРАЗЕЦ EU OR2 — БИЗНЕС ИНДИКАТОР, КОМПОНЕНТИ И ПОДКОМПОНЕНТИ РИ (ЕС) 2024/3172 55
ТАБЛИЦА 13: ОБРАЗЕЦ EU OR3— КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЕРАЦИОННИЯ РИСК И РАЗМЕРИ НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ - РИ (ЕС) 2024/3172 57
ТАБЛИЦА 14: ОБРАЗЕЦ EU-CCYB1 — ОТНАСЯНЕ ПО ГЕОГРАФСКИ ПРИЗНАК НА КРЕДИТНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, КОИТО СА ОТ ЗНАЧЕНИЕ ЗА ИЗЧИСЛЯВАНЕТО НА АНТИЦИКЛИЧНИЯ КАПИТАЛОВ БУФЕР- РИ (ЕС) 2024/3172 59
ТАБЛИЦА 15 ОБРАЗЕЦ EU-CCYB2 — РАЗМЕР НА СПЕЦИФИЧНИЯ ЗА ИНСТИТУЦИЯТА АНТИЦИКЛИЧЕН КАПИТАЛОВ БУФЕР - РИ (ЕС) 2024/3172 60
ТАБЛИЦА 16 60
ТАБЛИЦА 17 ТАБЛИЦА: ОБЩИТЕ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ И ИЗЛИШЪК НА КАПИТАЛ С ВКЛЮЧЕНИ БУФЕРИ ЗА 2025 Г. 60
ТАБЛИЦА 18: ФИНАНСОВИТЕ АКТИВИ СЪГЛАСНО РИСКОВИТЕ КЛАСИФИКАЦИОННИ ГРУПИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ –ИНФОРМАЦИЯ ОПОВЕСТЕНА В ГФО ЗА 2025 Г. 63
ТАБЛИЦА 19: ОБРАЗЕЦ EU CR1: ОБСЛУЖВАНИ И НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ И СВЪРЗАНИТЕ С ТЯХ ПРОВИЗИИ – РИ (ЕС) 2024/3172 И НАСОКИ НА ЕБО ОТНОСНО ОПОВЕСТЯВАНЕТО НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ И ПРЕСТРУКТУРИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ (EBA/GL/2018/10, ИЗМЕНЕНИ С EBA/GL/2022/13) 65
ТАБЛИЦА 20 ТАБЛИЦА : ОБРАЗЕЦ EU CR2: ПРОМЕНИ В РАЗМЕРА НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ЗАЕМИ И АВАНСИ – РИ (ЕС) 2024/3172 67
ТАБЛИЦА 21 : ОБРАЗЕЦ EU CR2A: ПРОМЕНИ В РАЗМЕРА НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ КРЕДИТИ И АВАНСИ И В СВЪРЗАНИТЕ НЕТНИ НАТРУПАНИ ВЪЗСТАНОВЯВАНИЯ – РИ (ЕС) 2024/3172 67
ТАБЛИЦА 22 ОБРАЗЕЦ EU CQ1: КРЕДИТНО КАЧЕСТВО НА ПРЕСТРУКТУРИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ - РИ (ЕС) 2024/3172 68
ТАБЛИЦА 23 ТАБЛИЦА 19: ОБРАЗЕЦ EU CQ2: КАЧЕСТВО НА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕТО - РИ (ЕС) 2024/3172 69
ТАБЛИЦА 24: ОБРАЗЕЦ EU CQ3: КРЕДИТНО КАЧЕСТВО НА ОБСЛУЖВАНИТЕ И НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ

ПО ПРОСРОЧЕНИ ДНИ - РИ (ЕС) 2024/3172 69
ТАБЛИЦА 25 ТАБЛИЦА 22: ОБРАЗЕЦ EU CQ4: КАЧЕСТВО НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ГЕОГРАФСКИ ПРИЗНАК – РИ (ЕС) 2024/3172 71
ТАБЛИЦА 26 : ОБРАЗЕЦ EU CQ5: КРЕДИТНО КАЧЕСТВО НА КРЕДИТИТЕ И АВАНСИТЕ КЪМ НЕФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ ПО ОТРАСЛИ – РИ (ЕС) 2024/3172 72
ТАБЛИЦА 27: EU CQ6: ОЦЕНКА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯТА – КРЕДИТИ И АВАНСИ – РИ (ЕС) 2024/3172 73
ТАБЛИЦА 28: ОБРАЗЕЦ EU CQ7: ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПРИДОБИТИ ЧРЕЗ ВЛИЗАНЕ ВЪВ ВЛАДЕНИЕ И ИЗПЪЛНИТЕЛНИ ПРОЦЕДУРИ – РИ (ЕС) 2024/3172 75
ТАБЛИЦА 29: ОБРАЗЕЦ EU CQ8: ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПРИДОБИТИ ЧРЕЗ ВЛИЗАНЕ ВЪВ ВЛАДЕНИЕ И ИЗПЪЛНИТЕЛНИ ПРОЦЕДУРИ — ХРОНОЛОГИЧНА РАЗБИВКА – РИ (ЕС) 2024/3172 75
ТАБЛИЦА 30 ОБРАЗЕЦ - EU CR5 - СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (СЪГЛАСНО РИ (ЕС) 2021/637, ИЗМЕНЕН С РИ (ЕС) 2024/3172) 78
ТАБЛИЦА 31: ОБРАЗЕЦ EU AE1 — ОБРЕМЕНЕНИ С ТЕЖЕСТИ АКТИВИ И СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ – РИ (ЕС) 2024/3172 80
ТАБЛИЦА 32: ОБРАЗЕЦ EU AE2 — ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ЕМИТИРАНИ СОБСТВЕНИ ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА – РИ (ЕС) 2024/3172 81
ТАБЛИЦА 33 : ОБРАЗЕЦ EU AE3 — ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ – РИ (ЕС) 2024/3172 82
ТАБЛИЦА 34 ТАБЛИЦА : ОБРАЗЕЦ EU IRRBBA — КАЧЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЛИХВЕНИЯ РИСК ПРИ ДЕЙНОСТИ В БАНКОВИЯ ПОРТФЕЙЛ – РИ (ЕС) 2024/3172 (ПЪРВОНАЧАЛНО ВЪВЕДЕН С РИ (ЕС) 2022/631) 83
ТАБЛИЦА 35: ОБРАЗЕЦ EU IRRBB1 — ЛИХВЕН РИСК ПРИ ДЕЙНОСТИ В БАНКОВИЯ ПОРТФЕЙЛ – РИ (ЕС) 2024/3172 89
ТАБЛИЦА 36: ОБРАЗЕЦ EU CR3 — ОБЗОР НА ТЕХНИКИТЕ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК: ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК – РИ (ЕС) 2024/3172 91
ТАБЛИЦА 37: ОБРАЗЕЦ 19 - EU CR4 — СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД — ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК И ЕФЕКТ ОТ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК – РИ (ЕС) 2024/3172 91
ТАБЛИЦА 38: ОБРАЗЕЦ EU LR1-LRSUM: ОБОБЩЕНИЕ НА РАВНЕНИЕТО НА СЧЕТОВОДНИТЕАКТИВИ И ЕКСПОЗИЦИИТЕ С ОГЛЕД НА ОТНОШЕНИЕТО НА ЛИВЪРИДЖ – РИ (ЕС) 2024/3172 94
ТАБЛИЦА 39: ОБРАЗЕЦ EU LR2-LRCOM: ХАРМОНИЗИРАНО ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ОТНОШЕНИЕТО НА ЛИВЪРИДЖ – РИ (ЕС) 2024/3172 95
ТАБЛИЦА 40 ОБРАЗЕЦ EU LR3-LRSPL: ОБРАЗЕЦ EU LR3-LRSPL: РАЗДЕЛЯНЕ НА БАЛАНСОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ (БЕЗ ДЕРИВАТИ, СФЦК И ИЗКЛЮЧЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ) – РИ (ЕС) 2024/3172 99
ТАБЛИЦА 41: ОБРАЗЕЦ EU LIQ2 — ОТНОШЕНИЕ НА НЕТНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ СЪГЛАСНО ЧЛЕН 451А, ПАРАГРАФ 3 ОТ РКИ – РИ (ЕС) 2024/3172 100
ТАБЛИЦА 42 : ОБРАЗЕЦ EU REM1 — ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ, ПРЕДОСТАВЕНО ЗА ФИНАНСОВАТА ГОДИНА – РИ (ЕС) 2024/3172 107
ТАБЛИЦА 43 : ОБРАЗЕЦ EU REM5 — ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕТО НА СЛУЖИТЕЛИТЕ, ЧИЯТО ПРОФЕСИОНАЛНА ДЕЙНОСТ ИМА СЪЩЕСТВЕНО ВЪЗДЕЙСТВИЕ ВЪРХУ РИСКОВИЯ ПРОФИЛ НА ИНСТИТУЦИЯТА (ИДЕНТИФИЦИРАН ПЕРСОНАЛ) – РИ (ЕС) 2024/3172 109