

ГРУПА НА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ



ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ консолидирана основа

за 2022 година

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

СЪДЪРЖАНИЕ:

1	ОТЧЕТНА ЕДИНИЦА	4
1.1	ДРУЖЕСТВО - МАЙКА.....	5
1.2	ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА ОТ ФИНАНСОВАТА ГРУПА НА ББР В КРАЯ НА 2022 Г.	5
1.3	ОТЧЕТНА ВАЛУТА И РЕФЕРЕНТА ДАТА НА ОТЧЕТНАТА ИНФОРМАЦИЯ	6
1.4	ОБХВАТ И МЕТОДИ НА КОНСОЛИДАЦИЯ	6
2	УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА И ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	14
2.1	СТРАТЕГИИ И ПРОЦЕСИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА ВСЯКА ОТДЕЛНА КАТЕГОРИЯ РИСК	14
2.2	УПРАВЛЕНИЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК.....	14
2.3	УПРАВЛЕНИЕ НА ПАЗАРНИЯ РИСК	18
2.4	УПРАВЛЕНИЕ НА ЛИКВИДНИЯ РИСК.....	20
2.5	УПРАВЛЕНИЕ НА ОПЕРАЦИОННИЯ РИСК	24
2.6	ОБХВАТ И ЕСТЕСТВО НА СИСТЕМАТА ЗА ИЗМЕРВАНЕ И ОТЧИТАНЕ НА РИСКА	26
2.7	ПОТОЦИ ОТ ИНФОРМАЦИЯ ЗА РИСКА, ИЗПРАЩАНА КЪМ РЪКОВОДНИЯ ОРГАН	26
3	СТРУКТУРА И ОРГАНИЗАЦИЯ НА ФУНКЦИИТЕ ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	27
3.1	ЗА ДРУЖЕСТВОТО-МАЙКА.....	27
3.2	ЗА ДЪЩЕРНОТО ДРУЖЕСТВО – „НАЦИОНАЛЕН ГАРАНЦИОНЕН ФОНД“ ЕАД:	32
3.3	ЗА ДЪЩЕРНОТО ДРУЖЕСТВО – „ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ“ ЕАД:	33
3.4	ЗА ДЪЩЕРНОТО ДРУЖЕСТВО – „ББР ЛИЗИНГ“ ЕАД:	33
3.5	ЗА ДЪЩЕРНОТО ДРУЖЕСТВО – „ФОНД ЗА КАПИТАЛОВИ ИНВЕСТИЦИИ“ АД:	34
3.6	ЗА ДЪЩЕРНОТО ДРУЖЕСТВО – „ББР ФАКТОРИНГ“ АД:.....	35
3.7	БРОЙ НА ДИРЕКТОРСКИТЕ ПОСТОВЕ, ЗАЕМАНИ ОТ ЧЛЕНОВЕТЕ НА РЪКОВОДНИЯ ОРГАН	35
3.8	ОПОВЕСТЯВАНИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ЧЛЕН 435 ПАРАГРАФ 2, БУКВИ Б) И В) ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013	39
3.9	КОМИТЕТ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	40
4	СТРУКТУРА И ЕЛЕМЕНТИ НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ:	41
4.1	ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ОСНОВНИТЕ ПОКАЗАТЕЛИ И ОБЗОР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ	51
5	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	54
5.1	ВЪТРЕШЕН АНАЛИЗ НА АДЕКВАТНОСТТА НА КАПИТАЛА (ВААК)	54
5.2	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА КРЕДИТЕН РИСК.....	54
5.3	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА, РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ	56
5.3.1	<i>Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване и свободни доставки</i>	<i>56</i>
5.3.2	<i>Експозиция към кредитен риск от контрагента</i>	<i>56</i>
5.4	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ПАЗАРЕН РИСК	59
5.5	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	59
5.6	КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ, ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ И ИЗЛИШЪК/(НЕДОСТИГ) НА КАПИТАЛ	60
5.7	ОБЕЗЦЕНЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ.....	62
5.8	КРЕДИТНИ ГАРАНЦИИ АНТИ-COVID	65
5.9	ОПОВЕСТЯВАНЕ СЪГЛАСНО ЧЛ. 473А ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575 /2013	65
5.10	ОПОВЕСТЯВАНИЯ НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ И ПРЕСТРУКТУРИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО РИ (ЕС) 2021/637 (ИЗМ . ЕВА GL/2018/10 – НАСОКИТЕ ОТНОСНО ОПОВЕСТЯВАНЕТО НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ И ПРЕСТРУКТУРИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ).....	66
6	ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗПОЛЗВАНЕ НА АВКО ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА КРЕДИТЕН РИСК	79
7	СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ	82
8	ВЪТРЕШНИ МОДЕЛИ ЗА ПАЗАРЕН РИСК	84
9	ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	84
10	КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ В БАНКОВИЯ ПОРТФЕЙЛ	84
11	ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ЛИХВЕН РИСК ПО ПОЗИЦИИ, КОИТО НЕ СА ВКЛЮЧЕНИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ	84
12	СЕКЮРИТИЗАЦИЯ	90

13	ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК	90
14	ЛИВЪРИДЖ	93
15	НЕТНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ	99
16	ПОЛИТИКА И ПРАКТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА	100
17	СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА.....	109
18	ПРИЛОЖЕНИЕ №1: СПИСЪК НА ТАБЛИЦИТЕ:	110

1 ОТЧЕТНА ЕДИНИЦА

Към края на 2022 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 консолидира следните дружества:

- „Търговски център Марица“ ЕООД, дружество, придобито през 2018 г.;
- „Роудуей Кънстракшън“ АД и „Пътстройинженеринг АД“¹ (дъщерно на Роудуей Кънстракшън АД;
- „Кохоферм“ ООД².

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

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

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

² През 2021 г. ББР придобива контрол върху Кохоферм ООД („Кохоферм“) вследствие неизпълнение на договор за кредит и назначава управител на дружеството. Стратегията спрямо експозицията предвижда продажба на активите, като в отчета за 2021 г. те са представени по справедлива стойност като държани за продажба (виж Бележка 26). В отчета за 2021 г., пасивите на дружеството са представени в рамките на Други пасиви – Пасиви, свързани с активи, държани за продажба (виж Бележка 34 на консолидираното ГФО за Групата на ББР за 2022 година). През 2022 г., ББР придоби основните производствени активи на Кохоферм и към 31.12.2022 г. вече не консолидира дружеството, поради несъществените му активи, състоящи се основно от вземания по продадени активи от съдия-изпълнител, които ще бъдат насочени към ББР. Балансовата стойност на експозицията на ББР към Кохоферм към 31.12.2022 г. е 17 хил. лв., поради което към 31.12.2022 г. дружеството не е консолидирано.

1.1 Дружество - майка

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

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

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

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

Към 31.12.2022 г. капиталът на Банката е в размер на 1,441,773,500 лв. съставен 14,417,735 бр. обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, всяка с номинал 100 лева. Акциите на ББР не се търгуват на регулиран пазар.

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

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

Към 31.12.2022 г. собствеността на капитала се разпределя, както следва: 100% се притежават от Република България, като правата на държавата като едноличен собственик на капитала се упражняват от Министъра на иновациите и растежа.

Списъчният състав на Банката в края на 2022 г. е 233 служители.

Към 31.12.2022 г. „Българска банка за развитие“ ЕАД няма открити клонове.

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

1.2 Дъщерни дружества от Финансовата група на ББР в края на 2022 г.

„Националният 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. От 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.

„Фондът за капиталови инвестиции“ АД (ФКИ) е учреден на 24.08.2018 г. и е регистриран в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел на 04.10.2018 г. като акционерно дружество. Акционери във ФКИ са Българска банка за развитие с 84.62% и Национален гаранционен фонд 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 на 12.03.2019 г., като еднолично акционерно дружество със 100 % участие на ББР.

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 31.12.2022 г. или към тази дата, освен ако не е посочено друго.

1.4 Обхват и методи на консолидация

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

В консолидирания финансов отчет за 2022 година, съставен според действащите счетоводни стандарти, както и за целите на настоящото оповестяване, са включени отчетите на включените дъщерни дружества от Групата на ББР („Национален гаранционен фонд“ ЕАД, „ББР Микрофинансиране“ ЕАД, „Фонд за капиталови инвестиции“ АД, „ББР Лизинг“ ЕАД, „ББР Факторинг“ ЕАД), както и еднолично притежаваното от Банката дружество „Търговски Център МАРИЦА“ ЕООД,, „Роудуей Кънстракшън“ АД, дъщерното на „Роудуей Кънстракшън“ АД дружество „Пътстройинженеринг“ АД, както контролираното от ББР дружество Кохоферм ООД.

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

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

а	б	в	г	д	е	ж	з	
		Метод на консолидация за пруденциални цели						

Наименование на субекта	Метод на консолидация за счетоводни цели	пълно консолидирани	пропорционално консолидирани	метод на собствения капитал	нито консолидиран, нито приспадат	приспадат	Описание на субекта
Национален гаранционен фонд ЕАД	Пълна	X					Небанкова финансова институция
ББР Микрофинансиратне 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 отдаване под наем на търговски обекти
Роудуей Кънстракшън АД ₃	Пълна				X		Нефинансово предприятие - строителство на съоръжения
Пътстройинженеринг АД (дъщерно на Роудуей Кънстракшън АД)	Пълна				X		Нефинансово предприятие - строителство на съоръжения
Кохоферм ⁴ ООД (2021 г.)	Подлежи на консолидирани, но активите, пасивите и резултатите му не са съществени и за Групата.	X					Нефинансово предприятие - растениевъдство, животновъдство и лов; спомагателни дейности

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

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

³ Към 31.12.2022 г. ББР упражнява контрол и върху Роудуей Кънстракшън АД, ЕИК 205427809, както и на дъщерното му дружество Пътстройинженеринг АД, ЕИК 108001767 по силата на упражнени права по залог на търговско предприятие.

⁴ Към 31.12.2022 г. ББР упражнява контрол върху Кохоферм ООД⁴, ЕИК 201807408, по силата на упражнени права по залог на търговско предприятие. През 2021 г., Банката придоби основните производствени активи на дружеството на стойност около 2.5 млн. лв. Към 31.12.2022 г. и към датата на тази декларация, предприятието не притежава значими активи.

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

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д	е	ж
		Балансови стойности, 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 пазарния риск				
АКТИВИ								
Разбивка по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети		-	-	-	-	-	-	-
1	Парични средства и наличности в централни банки	527,924	527,836	527,836	-	-	-	-
2	Позиции в процес на събиране от други банки	-	-	-	-	-	-	-
3	Активи в търговския портфейл	-	-	-	-	-	-	-
4	Финансови активи, оценени по справедлива стойност	638,753	638,753	584,485	-	-	-	54,268

5	Дериватни финансови инструменти	-	-	-	-	-	-	-
6	Кредити и аванси на банки	139,420	139,305	139,305	-	-	-	-
7	Кредити и аванси на клиенти	1,449,701	1,456,665	1,456,665	-	-	-	-
8	Вземания от Републиканския бюджет	23,537	23,537	23,537	-	-	-	-
9	Обратни репо споразумения и други подобни обезпечени кредитни сделки	-	-	-	-	-	-	-
10	Активи държани за продажба	2,569	2,569	2,569	-	-	-	-
11	Ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	11,771	11,771	11,771	-	-	-	-
12	Други активи	13,026	9,518	9,518	-	-	-	-
13	Активи, придобити от обезпечения	37,434	37,434	37,434	-	-	-	-
14	Инвестиционни имоти	7,759	7,759	7,759	-	-	-	-
15	Инвестиции в дъщерни дружества	-	3,023	-	-	-	-	3,023
16	Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи	70,775	59,296	51,626	-	-	-	7,670
17	Активи по отсрочени данъци	12,407	12,327	-	-	-	-	12,327
18	Текущи данъчни вземания	827	827	827	-	-	-	-
19	Нетна инвестиция във финансов лизинг	0,866	70,866	70,866	-	-	-	-
20	Активи с право на ползване	39	39	39	-	-	-	-
21	Търговска репутация	23,745	-	-	-	-	-	-
X	Общо активи	3,030,553	3,001,525	2,924,237	-	-	-	77,288

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

			пруденциални и цели	кредитния риск	ивната уредба на кредит ния риск от контраг ента	на секюрита зациите	ивната уредба на пазарн ия риск	лови изискв ания или които се присп адат от собств ените средст ва
	Разбивка по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети	-	-	-	-	-	-	-
1	Депозити от банки	3,130	2,641	-	-	-	-	-
2	Текущи данъчни задължения	-	-	-	-	-	-	-
3	Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	857,895	846,142	-	-	-	-	-
4	Провизии	141,256	137,125	-	-	-	-	-
5	Други пасиви	7,330	6,047	-	-	-	-	-
6	Привлечени средства от международни институции	779,497	779,497	-	-	-	-	-
7	Други привлечени средства	82,938	82,838	-	-	-	-	-
8	Задължения по финансов и оперативен лизинг	90	90	-	-	-	-	-
9	Пасиви, включени в група, държана за продажба	-	-	-	-	-	-	-
10	Позиции в процес на събиране, дължими на други банки	-	-	-	-	-	-	-
11	Сметки на клиенти	-	-	-	-	-	-	-

12	Репо споразумения и други подобни обезпечени заемания на средства	-	-	-	-	-	-	-
13	Пасиви в търговския портфейл	-	-	-	-	-	-	-
14	Финансови пасиви, оценени по справедлива стойност	-	-	-	-	-	-	-
15	Дериватни финансови инструменти	-	-	-	-	-	-	-
16	Пасиви по отсрочени данъци	4	4	-	-	-	-	-
17	Задължения към доставчици и клиенти	4,311	-	-	-	-	-	-
X	Общо пасиви	1,876,451	1,854,384	-	-	-	-	-

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

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

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д
		Общо	Позиции, за които се прилага			
			нормативната уредба на кредитния риск	нормативната уредба на секьоритизациите	нормативната уредба на кредитния риск от контрагента	нормативната уредба на пазарния риск
1	Балансова стойност на активите съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели (както е в образец LI1)	3,204,145	2,924,237	-	-	-
2	Балансова стойност на пасивите съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели (както е в образец LI1)	-	-	-	-	-
3	Обща нетна стойност съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели	3,204,145	2,924,237	-	-	-
4	Задбалансова стойност	1,319,316	753,483	-	-	
5	Разлики в оценките	-	-	-	-	
6	Разлики, без вече включените в ред 2, произтичащи от различни правила за нетиране	-	-	-	-	
7	Разлики предвид отчитането на провизии	-	-	-	-	
8	Разлики, произтичащи от използването на	-	-	-	-	

	техники за редуциране на кредитния риск					
9	Разлики, произтичащи от конверсионни кредитни коефициенти	(278,104)	(86,462)	-	-	
10	Разлики, произтичащи от секюритизация с прехвърляне на риска	-	-	-	-	
11	Други разлики	-	-	-	-	
12	Стойност на експозициите, използвана за регулаторни цели	4,245,357	3,591,258	-	-	-

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

2 УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА И ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

2.1 Стратегии и процеси за управление на всяка отделна категория риск

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

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

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

2.2 Управление на кредитния риск

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

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

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

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

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

толерантността/склонността на ББР към поемане на кредитни рискове.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

информация за анализ, оценка и вземане на информирано решение.

2.3 Управление на пазарния риск

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

Управлението на пазарните рискове се основава на следните основни принципи:

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

През 2022 година Групата на ББР не е поддържала търговски портфейл. В зависимост от рисковете фактори, на които е изложена дейността на Групата, пазарният риск се подразделя основно на лихвен риск произтичащ от дейности извън търговски портфейл, риск от кредитен спред, валутен риск и ценови риск, произтичащ от позиции в капиталови инструменти.

Лихвеният риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл, е текущият или бъдещ риск за приходите и икономическата стойност на капитала на Групата, произтичащ от въздействието на неблагоприятни движения в пазарните лихвени проценти върху лихвеночувствителните инструменти. При управлението на лихвения риск, Групата на ББР следва принципа за поддържане на балансирана структура на лихвеночувствителните си активи и пасиви, като се стреми да поддържа съответствие между периодичността на промяна на лихвата по активите и по пасивите, както и съответствие между приложимите референтни лихвени проценти по активите и по пасивите на Групата. Оценка 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 инструменти отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход. В съответствие с изискванията на утвърдената си рискова политика, при избора на инвестиции в ценни книжа се избират дългови ценни книжа с присъден инвестиционен рейтинг и основната част от притежаваните дългови ценни книжа са държавни ценни книжа с емитент Република България и други държави членки на ЕС. Системата от лимити се преразглежда периодично, а изпълнението на лимитите е обект на ежедневен мониторинг. Оценяването на риска от кредитен спред се извършва въз основа на стрес сценарии за неочаквана неблагоприятна промяна в пазарното възприемане относно кредитното качество на притежаваните емисии облигации. Сценариите се базират на историческата волатилност на суаповете за кредитно неизпълнение на съответните държави, издатели на притежаваните облигации.

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

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

Резултатите от стрес-тестовите за лихвен риск, риск от кредитен спред, валутен риск

и ценови риск, са част от процеса по вътрешен анализ на адекватността на капитала (БААК) и се използват за изчисляване на допълнителен капитал за покриване на тези рискове в рамките на регулярно провеждания БААК, 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 политиките 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 31.12.2022 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 2022 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 LIQA – Управление на ликвидния риск - РИ 2021/637

(хил. лв. или %)

		а	д
		Обща непретеглена стойност (средно)	Обща претеглена стойност (средно)
EU 1a	Дата на приключване на тримесечието (ДД месец ГГГГ)	2022-12-31	2022-12-31
EU 16	Брой на наборите от данни, използвани при изчисляването на средните стойности	12 месечна средна	12 месечна средна
ВИСОКОКАЧЕСТВЕНИ ЛИКВИДНИ АКТИВИ			
1	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)		941,128
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА – ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ			
2	Влогове на дребно и влогове на малки предприятия клиенти, от които:	42,071	5,686
3	Стабилни влогове	15,317	766
4	По-малко стабилни влогове	26,754	4,920
5	Необезпечено финансиране на едро	929,525	383,058
6	Оперативни влогове (всички контрагенти) и влогове в мрежи от кооперативни банки	65,583	16,396
7	Неоперативни влогове (всички контрагенти)	863,942	366,662
8	Необезпечен дълг		
9	обезпечено финансиране на едро		

10	Допълнителни изисквания	934,112	87,390
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	934,112	87,390
14	Други договорно поети задължения за финансиране	182,025	476,133
15	Други условни задължения за финансиране		
16	ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ		952,267
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА – ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ			
17	Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки)	363,091	328,619
18	Входящи потоци при напълно обслужваните експозиции		
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)	363,091	328,619
20	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ	363,091	328,619
EU-20a	Входящи потоци, за които не се прилага таван		-
EU-20б	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 %		-
EU-20в	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 %		-
КОРИГИРАНА ОБЩА СТОЙНОСТ			
EU-21	ЛИКВИДЕН БУФЕР		941,128
22	ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ		187,990
23	ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ		500.6%

2.5 Управление на операционния риск

Операционният риск е рискът от загуба, произтичащ от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, лица и системи, или поради външни събития, като включва в себе си правния риск. За управлението на операционния риск Групата на ББР прилага системен подход, обхващащ събирането на обективна информация, своевременна идентификация на операционния риск, неговото измерване (качествено и количествено), установяване на зависимости с други видове риск и прилагане на мерки за ограничаване

влиянието му върху финансовия резултат и върху капитала на Групата. При управлението на операционния риск се регистрират всички операционни събития, възникващи в дейността на различните структурни звена в следствие на процеси в дейността на Групата на ББР, като се идентифицира и управлява пълния набор от операционни рискове. Операционните събития, характеризиращи се с по-голяма честота, както и тези с голям потенциален или реален ефект върху финансовия резултат на ББР или дружествата от Групата, са предмет на стриктно обследване и наблюдение. Те служат за основа на анализи на операционния риск в различни сценарии, включително при извършване на стрес тест за операционен риск. Операционният риск е измерим и контролируем, като се поддържа регистър на операционните събития, който служи като база за анализ и подобрене на процесите на работа и минимизиране на условията, които потенциално биха довели до операционни събития и загуба за Групата. Прилагат се лимити за ключови индикатори за операционен риск, които изпълняват функцията на ранни предупредителни сигнали за потенциално нарастване на операционния риск, с цел гарантиране адресирането на критични проблеми и задействане на навременна управленска реакция при необходимост.

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

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

2.7 Потоци от информация за риска, изпращана към ръководния орган

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

3 СТРУКТУРА И ОРГАНИЗАЦИЯ НА ФУНКЦИИТЕ ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

3.1 За дружеството-майка

Организационният модел на функциите по управление и контрол на риска е изграден в съответствие с модел с три линии на защита⁵. Основните роли на трите линии на защита включват:

- **Първата линия на защита** обхваща управление на риска от бизнес звената и звената, поемащи риск - управления „Малки и средни предприятия“, „Проектно финансиране“, „Външни програми“, „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“ и управление „Нормативно съответствие“. 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. Към 31.12.2022 г. към управление „Нормативно съответствие“ има обособени два отдела, както следва: „Регулаторно съответствие и контрол“ и „Предотвратяване изпирането на пари и измами“, които впоследствие през 2023 година се трансформират в самостоятелни управления. Отдел „Регулаторно съответствие и контрол“ отговаря за спазването на регулаторната рамка, включително за адаптацията на вътрешната нормативна база и организацията на процесите в Групата на ББР към настъпилите и/или предстоящи промени. Отдел „Предотвратяване изпирането на пари и измами“ осъществява контрол по отношение на предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма.
- Втората линия на защита е организационно независима от първата и осъществява превантивен и текущ контрол.

⁵ Съгласно организационната структура валидна към 31.12.2022 година. През 2022 година има четири промени в организационната структура на Банката.

- **Третата линия на защита** се осъществява от Вътрешния одит на Групата (ВОГ). Той извършва независим преглед на всички дейности в Групата на ББР, подлежащи на независима оценка, спрямо изградената система от вътрешни правила и адекватността им, спрямо външната нормативна среда, вътрешно-контролните механизми и системите за управление на рисковете, покриващи дейностите на Групата. С откритите от него слабости и пропуски се подпомагат функциите на другите нива на защита в процеса на разработване и развиване на вътрешни правила и процедури, с цел подобряване ефективността по управление на риска. ВОГ предоставя увереност на ръководните органи за ефективността на управлението на риска, вътрешния контрол и управлението, както и за начина, по който първата и втората линии постигат целите на управлението на риска и контрола.

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

Надзорен съвет (НС) – извършва общ надзор върху управлението на рисковете. Одобрява политиките за управление на риска, които определят целите и принципите за управление на основните рискове, идентифицирани в дейността на Групата на ББР, включително рисковия апетит, стратегиите, рисковата рамка, организацията на управление, както и отговорностите за тяхното измерване, контрол, управление и отчитане. НС потвърждава решенията на Управителния съвет за поемане на кредитен риск, съгласно компетенциите и лимитите, заложи в Устава на банката, Правилата за работа на Надзорния съвет на ББР, Правилата за кредитната дейност на ББР и Правилата за нивата на компетенциите по одобрение на кредитни сделки в Групата на ББР, както и има други правомощия, предвидени в цитираните вътрешнонормативни документи. Към 31.12.2022 г. при осъществяване на правомощията си Надзорният съвет на Банката се подпомага от специализирани комитети, както следва:

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



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

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



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

- 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.

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 2022 година към Управителния съвет като помощни органи функционират специализирани такива:

- Комитет по управление на активите и пасивите (КУАП) – извършва функциите по стратегическото управление на активите, пасивите и ликвидността, както и по управлението на пазарните рискове, в рамките на своите компетенции, съгласно вътрешната нормативна уредба.
- Комитетът по обезценките и провизиите (КОП) – колективен орган на Банката, който е помощна структура към УС, контролираща процеса на наблюдение, оценка и класифициране на финансовите инструменти, установяване на очакваните кредитни загуби и формиране на обезценки съгласно приложимите стандарти за финансова отчетност и вътрешната нормативна уредба на Банката.
- Кредитен комитет за класифицирани експозиции (с предишно наименование Легаси комитет) – колективен орган, който има функции и правомощия по отношение на експозиции в размер над 5 млн. лв. към едно лице или група свързани лица към Групата на ББР, 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;

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 „Нормативно съответствие“ – към управление „Нормативно съответствие“ има обособени два отдела, както следва: „Регулаторно съответствие и контрол“ и „Предотвратяване изпирането на пари и измами“. Отдел „Предотвратяване изпирането на пари и измами“ осъществява контрол по отношение на предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма. Отдел „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 Българска банка за развитие, отдел „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 отдел „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 отдел „Предотвратяване изпирането на пари и измами“ (част от управление „Нормативно съответствие“).

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:

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

3.4 За дъщерното дружество – „ББР Лизинг“ ЕАД:

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

- Водещо звено при управление на риска на „ББР Лизинг“ ЕАД е отдел „Риск“ на „ББР Лизинг“ ЕАД. Отдел „Риск“ осигурява независима информация, анализи и експертна оценка за рисковете и предоставя на ръководния орган цялостен преглед на всички рискове. Звеното

изпълнява дейности, свързани с идентифициране, управление, измерване, контрол и отчитане на рисковете, стрес тестове, мониторинг на лимити и докладване тяхното изпълнение, както и изготвяне на независими становища по отношение на предложения за лизинг. Извършва предварителен и последващ анализ и рейтинг на лизингополучателите, както първоначална и текуща проверка на методите за оценка на риска.

- Ключова роля при управление на риска играе и Съветът на директорите на „ББР Лизинг“ ЕАД, който приема правила и процедури за управление на риска и контролира рисковите фактори.
- Компетенциите за вземане на решение за предоставяне на лизинг и промяна в условия на сключени договори за лизинг са:
- Прокурист и член на Съвета на директорите заедно или двама членове на Съвета на директорите заедно – за обща експозиция на едно лице или група свързани лица до 200 хил. лв. към „ББР Лизинг“ ЕАД (при липса на друга експозиция към групата на ББР);
- Съвет на директорите на „ББР Лизинг“ ЕАД – за обща експозиция на едно лице или група свързани лица към „ББР Лизинг“ до 1 млн. лв. (при липса на друга експозиция към групата на ББР);
- УС на ББР ЕАД – всички експозиции в размер до 1 млн. лв. на едно лице или група свързани лица към групата на ББР при наличие на друга експозиция към Групата на ББР);
- НС на ББР ЕАД – всички експозиции в размер над 1 млн. лв. на едно лице или група свързани лица към Групата на ББР.
- В съответствие с Устава на ББР ЕАД максимално допустимата експозиция към едно лице или група свързани лица към групата на ББР не може да надвишава 5 млн. лв.

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

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

- Съвет на директорите – в чийто обхват на действия влизат:
- Одобрява вътрешните правила и процедури на ФКИ;
- Одобрява изготвените предложения свързани с инвестиции в дялове/акции;
- Взема решение относно управлението на портфейла от инвестиции.
- Риск Мениджър:

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

3.6 За дъщерното дружество – „ББР Факторинг“ АД:

Преобразуването на „ББР Факторинг“ ЕАД чрез вливане в „Българска банка за развитие“ ЕАД е вписано в Търговския регистър на 09.07.2022 г. По този начин бе завършено вливането на ББР Факторинг ЕАД в Българска банка за развитие ЕАД. ББР стана универсален правоприменник на активите и пасивите на дъщерното дружество, като стратегическото решение на ръководството на Групата е тези продукти да не се предлагат в бъдеще, поради ограниченото търсене и частично припокриване с други продукти на Банката.

3.7 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 2022 г.

е съобразен с чл. 6 от Наредба № 20 от 2019⁶ г. за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции.

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 общо събрание на акционерите в дъщерните дружества.

Информация за броя на директорските постове в Групата на ББР, оповестени в Годишния доклад за дейността за финансовата 2022 г. и в съответствие с Насоките относно изискванията за оповестяване на информация съгласно осма част на Регламент (ЕС) 575/2013 (EBA/2016/11), е предоставена в следващата таблица по-долу:

⁶ Считано от 16.08.2022 Наредба №20 е с променено наименование - Наредба № 20 от 24.04.2019 г. на БНБ за изискванията към членовете на управителния и контролния орган на кредитната институция, както и за оценка на тяхната пригодност и на лицата, заемащи ключови позиции - ново наименование ДВ, брой 66 от 16.08.2022 г.).

Таблица 5 : Директорски длъжности в групата на ББР (Финансовата група на ББР) към 31.12.2022 г.

Дружество от Групата на ББР	Ръководен орган	Длъжност	Титуляр
„Българска банка за развитие“ ЕАД	Надзорен съвет	Председател	Росен Андреев Карадимов
„Българска банка за развитие“ ЕАД	Надзорен съвет	Зам. - председател	Деляна Валериева Иванова
„Българска банка за развитие“ ЕАД	Надзорен съвет	Член	Стамен Стаменов Янев
„Българска банка за развитие“ ЕАД	Управителен съвет	Председател на УС и изпълнителен директор	Марияна Димитрова Петкова
„Българска банка за развитие“ ЕАД	Управителен съвет	Член	Крум Георгиев Георгиев
„Българска банка за развитие“ ЕАД	Управителен съвет	Член на УС и изп. директор	Цанко Руменов Арабаджиев
„Национален гаранционен фонд“ ЕАД	Съвет на директорите	Председател	Крум Георгиев Георгиев
„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	Марияна Димитрова Петкова
„ББР Микрофинансиране“ ЕАД	Съвет на директорите	Зам. - председател и изп. директор	Ивана Борисова Цанева
„ББР Микрофинансиране“ ЕАД	Съвет на директорите	Член	Илия Радков Комитов
„ББР Микрофинансиране“ ЕАД	Съвет на директорите	Член	Боян Стефанов Бянов
„Фонд за капиталови инвестиции“ АД	Съвет на директорите	Председател	Цанко Руменов Арабаджиев
„Фонд за капиталови инвестиции“ АД	Съвет на директорите	Зам. - председател и изп. директор	Стефан Стефанов Тъмнев
„Фонд за капиталови инвестиции“ АД	Съвет на директорите	Член	Русалин Станчев Динев
„ББР Лизинг“ ЕАД	Съвет на директорите	Председател	Крум Георгиев Георгиев
„ББР Лизинг“ ЕАД	Съвет на директорите	Зам. - председател и изп. директор	Емил Вълканов Вълканов
„ББР Лизинг“ ЕАД	Съвет на директорите	Член	Антония Христофорова Добрева

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

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

Дружество от Групата на ББР	Ръководен орган	Длъжност	Титуляр
„Българска банка за развитие“ ЕАД	Надзорен съвет	Председател	Росен Андреев Карадимов
„Българска банка за развитие“ ЕАД	Надзорен съвет	Зам. - председател	Деяна Валериева Иванова
„Българска банка за развитие“ ЕАД	Надзорен съвет	Член	Стамен Стаменов Янев
„Българска банка за развитие“ ЕАД	Управителен съвет ⁷	Член на УС и изп. директор	Илия Запрянов Караниколов
„Българска банка за развитие“ ЕАД	Управителен съвет	Член на УС и изп. директор	Иван Валентинов Церовски
„Българска банка за развитие“ ЕАД	Управителен съвет	Член на УС и изп. директор	Цанко Руменов Арабаджиев
„Национален гаранционен фонд“ ЕАД	Съвет на директорите	Председател	Иван Валентинов Церовски
„Национален гаранционен фонд“ ЕАД	Съвет на директорите	Зам. председател и изп. директор	Тодор Людмилов Тодоров
„Национален гаранционен фонд“ ЕАД	Съвет на директорите	Член	Захарина Дамянова Тодорова
„Национален гаранционен фонд“ ЕАД	Съвет на директорите	Член	Деян Петров Калъпчиев
„ББР Микрофинансиране“ ЕАД	Съвет на директорите	Председател	Цанко Руменов Арабаджиев
„ББР Микрофинансиране“ ЕАД	Съвет на директорите	Зам. - председател и изп. директор	Ивана Борисова Цанева
„ББР Микрофинансиране“ ЕАД	Съвет на директорите	Член	Илия Радков Комитов
„ББР Микрофинансиране“ ЕАД	Съвет на директорите	Член	Боян Стефанов Бянов
„Фонд за капиталови инвестиции“ АД	Съвет на директорите	Председател	Цанко Руменов Арабаджиев
„Фонд за капиталови инвестиции“ АД	Съвет на директорите	Зам. - председател и изп. Директор	Стефан Стефанов Тъмнев
„Фонд за капиталови инвестиции“ АД	Съвет на директорите	Член	Русалин Станчев Динев
„ББР Лизинг“ ЕАД	Съвет на директорите	Председател	Иван Валентинов Церовски
„ББР Лизинг“ ЕАД	Съвет на директорите	Зам. - председател и изп. директор	Емил Вълканов Вълканов
„ББР Лизинг“ ЕАД	Съвет на директорите	Член	Антония Христофорова Добрева

⁷ С решение на Управителния съвет на Банката, считано от 01.12.2023 г., оперативното управление на ББР ЕАД ще бъде осъществявано без председател на Управителния съвет.

3.8 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 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 ББР⁸, както и процесът за подбор и назначаване на лица, заемащи ключови позиции. В съответствие с политика са определени и лицата, заемащи ключови позиции в Банката – началник управление „Финанси“, началник управление „Вътрешен одит на Групата на ББР“, началник управление „Нормативно съответствие“ (понастоящем управление „Регулаторно съответствие и контрол“) и началник управление „Риск“. В процеса на подбор на членове на ръководния орган, висшия ръководен персонал и на лицата, заемащи ключови позиции, се вземат предвид критериите, заложи в ЗКИ, Наредба № 20 на БНБ от 24 април 2019 г. за изискванията към членовете на управителния и контролния орган на кредитна институция, както и за оценка на тяхната пригодност и на лицата, заемащи ключови позиции, Наредба № 7 от 24.04.2014 г. за организацията и управлението на рисковете в банките, Наредба № 10 от 24.04.2019 г. за организацията, управлението и вътрешни контрол в банките, Наредба № 26 от 23.04.2009 г. за финансовите институции и другите приложими нормативни актове в това число и Насоките за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции (EBA/GL/2021/06) и Насоките относно вътрешното управление съгласно Директива 2013/36/ЕС (EBA/GL/2021/05). В съответствие със Закона за кредитните институции, Наредба № 20 на БНБ, Насоките за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции (EBA/GL/2021/06) и Насоките относно вътрешното управление съгласно Директива 2013/36/ЕС (EBA/GL/2021/05), е създаден Комитет за подбор в ББР. Комитетът за подбор в ББР се състои най-малко от трима члена, като мнозинството от тях са независими по смисъла на чл.10а, ал. 2 от ЗКИ. Председателят и членовете на Комитета са членовете на Надзорния съвет на ББР. Дейността на Комитета е подробно регламентирана в Правила за дейността на Комитета за подбор в ББР.

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

⁸ Считано от март 2022 година следните политики се прилагат на ниво Група на ББР: Политика за подбор, приемственост и оценка на пригодността в Групата на ББР и Политика за въвеждане и обучение на членовете на ръководните органи на Групата на ББР.

3.9 Комитет за управление на риска

С решение на Надзорния съвет от 24.01.2015 г., в Банката е създаден Комитет за управление на риска, който е в състав членовете на Надзорния съвет на ББР, мнозинството, от които са независими по смисъла на чл. 10а, ал. 2 ЗКИ. Председателят на комитета по управление на риска не може да бъде едновременно и председател на комитета за подбор по чл. 73в ЗКИ, на комитета за възнагражденията по Наредба № 4 от 2010 г. за изискванията към възнагражденията в банките или на одитния комитет на Банката по Закона за независимия финансов одит, както и председател на надзорния съвет на Банката. През 2022 година са проведени 17 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 31.12.2022 г. е в размер на 1,037,604 хил. лв. и в сравнение с края на предходната година е намалял с 44,983 хил. лв., или номинално с 4.2%.

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

(хил. лв. или %)

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

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

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

(хил. лв. или %)

		(а)	(б)
		Стойности	Източник въз основа на референтните номера/букви в баланса при обхвата на консолидация за регулаторни цели
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): инструменти и резерви			
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	1,441,774	
	в т.ч.: Инструмент тип 1	1,441,774	Образец EU CC2: Собствен капитал, р. 1
	в т.ч.: Инструмент тип 2	-	
	в т.ч.: Инструмент тип 3	-	
2	Неразпределена печалба	(229,534)	Образец EU CC2: Собствен капитал, р. 2
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)	(92,472)	Образец EU CC2: Собствен капитал, р. 3
EU-3а	Фонд за покриване на общи банкови рискове	-	
4	Допустими елементи по член 484, параграф 3 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от БСК1	-	
5	Малцинствени участия (включени в консолидирания БСК1)	-	
Еи-5а	Проверена от независимо лице междинна печалба, от която са приспаднати всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди	-	
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	1,119,768	
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): корекции с оглед на нормативните изисквания			
7	Допълнителни корекции на стойността (сума с отрицателен знак)	(639)	0.1% от Образец EU CC2: Активи, р. 4.
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	(7,670)	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)	(12,327)	Образец EU CC2: Активи, р. 17
11	Резерви от преценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци на финансови инструменти, които не са оценени по справедлива стойност	-	

12	Суми с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба	-	
13	Всяко увеличение в собствения капитал, което произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)	-	
14	Печалба или загуба от 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 ѝ средства (сума с отрицателен знак)	-	
18	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	
19	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	(54,268)	Образец EU CC2: Активи, р. 4.1.
20	Не се прилага		
EU-20а	Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло от 1 250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане	(3,023)	Образец EU CC2: Активи, р. 15.1.
EU-20б	<i>в т.ч.: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак)</i>	(3,023)	Образец EU CC2: Активи, р. 15.1.
EU-20в	в т.ч.: секюритизиращи позиции (сума с отрицателен знак)	-	
EU-20г	в т.ч.: свободни доставки (сума с отрицателен знак)	-	
21	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (над 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РКИ) (сума с отрицателен знак)	-	
22	Стойност над прага от 17,65 % (сума с отрицателен знак)	-	
23	в т.ч.: преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции	-	

24	Не се прилага	-	
25	в т.ч.: отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики	-	
EU-25a	Загуба за текущата финансова година (сума с отрицателен знак)	-	
EU-256	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1, освен когато институцията подходящо коригира размера на елементите на БСК1, доколкото такива данъчни отчисления намаляват размера, до който тези елементи могат да се използват за покриване на рискове или загуби (сума с отрицателен знак)	-	
26	Не се прилага	-	
27	Допустими приспадания от ДК1, които надхвърлят елементите на ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)	-	
27a	Други корекции с оглед на нормативните изисквания	(4,237)	
28	Общо корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания	(82,164)	
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	1,037,604	
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1):			
30	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	-	(и)
31	в т.ч.: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти	-	
32	в т.ч.: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти	-	
33	Допустими елементи по член 484, параграф 4 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1	-	
EU-33a	Допустимите елементи по член 494a, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.	-	
EU-336	Допустимите елементи по член 49 4б, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.	-	
34	Допустим капитал от първи ред (К1), включен в консолидирания ДК1 (в т.ч. малцинствените участия, които не са посочени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и държан от трети лица	-	
35	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	-	
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	-	
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания			
37	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)	-	

38	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)	-	
39	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	
40	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	
41	Не се прилага	-	
42	Допустими приспадания от К2, които надхвърлят елементите на К2 на институцията (сума с отрицателен знак)	-	
42а	Други корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания	-	
43	Общо корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания	-	
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)	-	
45	Капитал от първи ред (К1 = БСК1 + ДК1)	1,037,604	
Капитал от втори ред (К2): инструменти			
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	-	
47	Посочените в член 484, параграф 5 от РКИ допустими елементи и свързаните с тях премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от К2 — както е описано в член 486, параграф 4 от РКИ	-	
EU-47а	Допустимите елементи по член 494а, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2	-	
EU-47б	Допустимите елементи по член 49 4б, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2	-	
48	Допустими капиталови инструменти, включени в консолидирания К2 (в т.ч. малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редове 5—34), емитирани от дъщерни предприятия и държани от трети лица	-	
49	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	-	
50	Корекции за кредитен риск	-	
51	Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	-	
Капитал от втори ред (К2): корекции с оглед на нормативните изисквания			
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 ѝ 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)	1,037,604	
60	Обща рискова експозиция	2,372,705	
Отношения на капиталова адекватност и изисквания, вкл. буфери			
61	Базов собствен капитал от първи ред	43.73%	
62	Капитал от първи ред	43.73%	
63	Общ капитал	43.73%	
64	Общо капиталово изискване за БСК1 за институцията	13.75%	
65	в т.ч.: изискване за предпазен капиталов буфер	2.50%	
66	в т.ч.: изискване за антицикличен капиталов буфер	1.00%	
67	в т.ч.: изискване за буфер за системен риск	3.00%	
Еи-67а	в т.ч.: буфер за глобалните системно значими институции (Г-СЗИ) или другите системно значими институции (Д-СЗИ)	0.50%	
Еи-67б	в т.ч.: допълнителни капиталови изисквания за рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж	2.25%	
68	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковата експозиция), наличен след изпълнение на минималните капиталови изисквания	6.75%	
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, към които се прилагат споразумения с временна сила (1 януари 2014 г. – 1 януари 2022 г.)			
80	Текущ таван за инструментите на БАСК1, обхванати от временни разпоредби	-	
81	Стойност, изключена от БАСК1 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	
82	Текущ таван за инструментите на ДК1, обхванати от временни разпоредби	-	
83	Стойност, изключена от ДК1 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	
84	Текущ таван за инструментите на К2, обхванати от временни разпоредби	-	
85	Стойност, изключена от К2 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	

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

(хил. лв. или %)

Номер ред	Показател	а	б	Препратка
		Счетоводен баланс, както е в публикуваните финансови отчети	Обхват на консолидация за регулаторни цели	
		Към края на периода	Към края на периода	
Активи — разбивка по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети				
1	Парични средства и наличности в централни банки	527,924	527,836	
2	Позиции в процес на събиране от други банки	-	-	
3	Активи в търговския портфейл	-	-	
4	Финансови активи, оценени по справедлива стойност	638,753	638,753	Образец EU CC1: Ред 7
4.1.	в т.ч.: преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	54,268	54,268	Образец EU CC1: Ред 19
5	Дериватни финансови инструменти	-	-	
6	Кредити и аванси на банки	139,420	139,305	
7	Кредити и аванси на клиенти	1,449,701	1,456,665	
8	Вземания от Републиканския бюджет	23,537	23,537	
9	Обратни репо споразумения и други подобни обезпечени кредитни сделки	-	-	
10	Активи държани за продажба	2,569	2,569	
11	Ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	11,771	11,771	
12	Други активи	13,026	9,518	
13	Активи, придобити от обезпечения	37,434	37,434	
14	Инвестиционни имоти	7,759	7,759	
15	Инвестиции в дъщерни дружества	-	3,023	
15.1.	в т.ч.: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак)	-	3,023	Образец EU CC1: Ред EU-206
16	Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи	70,775	59,296	
16.1.	в т.ч.: нематериални активи	7,670	7,670	Образец EU CC1: Ред 8

		12,407	12,327	Образец EU CC1: Ред 10
17	Активи по отсрочени данъци			
18	Текущи данъчни вземания	827	827	
19	Нетна инвестиция във финансов лизинг	70,866	70,866	
20	Активи с право на ползване	39	39	
		23,745	-	
21	Търговска репутация			
Пасиви – разбивка по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети				
1	Депозити от банки	3,130	2,641	
2	Текущи данъчни задължения	-	-	
3	Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	857,895	846,142	
4	Провизии	141,256	137,125	
5	Други пасиви	7,330	6,047	
6	Привлечени средства от международни институции	779,497	779,497	
7	Други привлечени средства	82,938	82,838	
8	Задължения по финансов и оперативен лизинг	90	90	
9	Пасиви, включени в група, държана за продажба	-	-	
10	Позиции в процес на събиране, дължими на други банки	-	-	
11	Сметки на клиенти	-	-	
12	Репозиторни 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	4	4	
17	Задължения към доставчици и клиенти	4,311	-	
18	ОБЩО ПАСИВИ	1,876,451	1,854,384	
Собствен капитал - разбивка по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети				
				Образец EU CC1: Ред 1.1.
1	Емитиран капитал	1,441,774	1,441,774	
2	Неразпределена печалба/ (Натрупана загуба)	-195,293	-229,534	Образец EU CC1: Ред 2
2.1.	в т.ч.: Текуща печалба	26,714		
3	Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка		27,373	
4	Преоценъчен резерв от финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-106,953	-106,812	Образец EU CC1: Ред 3

4.1.	в т.ч.: Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията		141	
5	Резерви	14,574	14,340	
XXX	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1,154,102	1,147,141	

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

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

(хил. лв. или %)

		а
		T=31.12.2022
		Налични собствени средства (стойност)
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	1,037,604
2	Капитал от първи ред	1,037,604
3	Общ капитал	1,037,604
		Рисково претеглена стойност на експозициите
4	Обща рискова експозиция	2,372,705
		Коефициенти на капиталова адекватност (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)
5	Отношение на БСК1 (%)	43.73%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	43.73%
7	Отношение на общата капиталова адекватност (%)	43.73%
		Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)
7а	EU Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (%)	-
7б	EU в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	-
7в	EU в т.ч.: изпълнени с капитал от първи ред (процентни пунктове)	-
7г	EU ОКИПНПО (%)	10.25%
		Комбинирано изискване за буфер и съвкупно капиталово изискване (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)
8	Предпазен капиталов буфер (%)	2.50%



8a	EU	Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск (%)	
	9	Специфичен за институцията антициклически капиталов буфер (%)	1.00%
9a	EU	Буфер за системен риск (%)	3.00%
	10	Буфер за глобалните системно значими институции (%)	
10a	EU	Буфер за други системно значими институции (%)	0.50%
	11	Комбинирано изискване за буфер (%)	7.00%
11 a	EU	Съвкупно капиталово изискване (%)	17.25%
	12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%)	794,402
		Отношение на ливъридж	
	13	Мярка за общата експозиция	3,807,570
	14	Отношение на ливъридж (%)	27.25%
		Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисковото претеглената стойност на експозициите)	
14a	EU	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)	-
14б	EU	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	-
14в	EU	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)	
14г	EU	Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)	-
14д	EU	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)	-
		Коефициент на ликвидно покритие	
	15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) (среднопретеглена стойност)	941,128
16a	EU	Изходящи парични потоци — Обща претеглена стойност	476,133
16б	EU	Входящи парични потоци — Обща претеглена стойност	328,619
	16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност)	187,990
	17	Отношение на ликвидно покритие (%)	500.63%

Коефициент на стабилност на нетното финансиране		
18	Общо налично стабилно финансиране	2,479,217
19	Общо изисквано стабилно финансиране	1,831,133
20	ОНСФ (%)	135.39%

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 31.12.2022 година е 10.25%.⁹

⁹ С решение на БНБ №93 от 15 март 2019 г., на ББР е наложено допълнително изискване за базов собствен капитал, на основание чл. 103а, ал. 2, т. 5 от ЗКИ, надвишаващ изискванията по чл. 92, параграф 1 от Регламент (ЕС) 575/2013 в размер на 1.75% към рисково претеглените активи, или минимална обща капиталова адекватност от 9.75%. С решение на БНБ №84 от 8 март 2022 г., това изискване е повишено на 2.25% към рисково претеглените активи, или минимална обща капиталова адекватност от 10.25%.

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

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

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

(хил. лв.)

		Обща рискова експозиция		Общ размер на капиталовите изисквания
		а	б	в
		Т=31.12.2022	Т-1=31.12.2021	Т=31.12.2022
1	Кредитен риск (без КРК)	2,244,580	2,871,928	230,069
2	В т.ч.: стандартизиран подход	2,244,580	2,871,928	230,069
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 8b	В т.ч.: корекция на кредитната оценка (ККО)	-	-	-
9	В т.ч.: друг КРК	-	-	-
10	Не е приложимо	-	-	-
11	Не е приложимо	-	-	-
12	Не е приложимо	-	-	-
13	Не е приложимо	-	-	-
14	Не е приложимо	-	-	-
15	Риск във връзка със сетълмента	-	-	-
16	Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл (след тавана)	-	13,388	-
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	-	13,388	-
20	Позиционен, валутен и стоков риск (пазарен риск)	-	-	-
21	В т.ч.: стандартизиран подход	-	-	-
22	В т.ч.: ПВО	-	-	-
EU 22a	Големи експозиции	-	-	-
23	Операционен риск	128,125	131,600	13,133
EU 23a	В т.ч.: подход на базисния индикатор	128,125	131,600	13,133

EU 236	В т.ч.: стандартизиран подход	-	-	-
EU 23в	В т.ч.: усъвършенстван подход за измерване	-	-	-
24	Стойности под праговете за приспадане (за които се прилага рисково тегло от 250 %)	-	-	-
25	Не е приложимо	-	-	-
26	Не е приложимо	-	-	-
27	Не е приложимо	-	-	-
28	Не е приложимо	-	-	-
29	Общо	2,372,705	3,016,916	243,202

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;
- възвръщаемост;

- ликвидност и финансиране;
- собственост и външна среда;
- капиталова подкрепа.

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 2022 г. Групата на ББР не е поддържала търговски портфейл и не е подлежала на капиталови изисквания за пазарен риск от търговски дейности, съгласно регулаторните разпоредби. Банката прилага стратегия за минимизиране на пазарния риск чрез използване на относително несложни финансови инструменти и прилагане на система от вътрешни лимити, отразяващи толерантността на Групата към поемане на пазарни рискове. Откритата валутна позиция на Групата се управлява ефективно и през отчетната година, Групата на ББР е изчислила че няма капиталово изискване за валутен и стоков риск към 31.12.2022 г.

Групата на ББР няма позиции в стоки и стокови деривати.

5.5 Капиталови изисквания за операционен риск

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

Капиталовото изискване за операционен риск за 2022 г. е 10,250 хил. лв. за рисковите експозиции към операционен риск, които са в размер на 128,125 хил. лв.

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

(хил. лв.)

Банкови дейности		а	б	в	г	д
		Съответен индикатор			Капиталови изисквания	Рискова експозиция
		Година-3	Година-2	Последна година		
1	Банкови дейности, за които се прилага подходът на базисния индикатор (ПБИ)	70,279	66,808	67,903	10,250	128,125
2	Банкови дейности, за които се прилага стандартизираният подход (СП) или алтернативният стандартизиран подход (АСП)	-	-	-	-	-
3	Прилагане на СП:	-	-	-	-	-
4	Прилагане на АСП:	-	-	-	-	-
5	Банкови дейности, за които се прилагат усъвършенстваните подходи за измерване (УПИ)	-	-	-	-	-

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

Към 31.12.2022 година, съгласно Наредба № 8 от 24.04.2014 г. на БНБ за капиталовите буфери в банките, Групата на ББР поддържа капиталови буфери, описани в следващите параграфи.

Предпазният капиталов буфер с оглед запазването на капитала е в размер на 59,318 хил. лв., равняващ се на 2.5% от сумата на общата рисково претеглена експозиция (последната в размер на 2,372,705 хил. лв.);

Към края на 2022 г. ББР прилага специфичен за всяка банка антициклически капиталов буфер в размер на 23,727 хил. лв., равняващ се на 1.0% от сумата на общата рисково претеглена експозиция;

Към 31.12.2022 г. капиталовият буфер за системен риск в размер на 71,181 хил. лв., равняващ се на 3% 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“)¹⁰, който към края на 2022 г. е в размер на 0.50% от сумата на общата рисково претеглена експозиция или с номинален размер на 11,864 хил. лв.;

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

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

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

¹⁰ През 2023 г. при ежегодния преглед за идентификацията на ДСЗИ съгласно чл. 9, ал. 11 от Наредба № 8, който се осъществява от БНБ, ББР не попада в обхвата на ДСЗИ.

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

(хил. лв. или %)

		а	б	в		д	е	ж	з	и	й	к	л	м				
		Общи кредитни експозиции		Съответни кредитни експозиции — пазарен риск											Секюритизиращи експозиции — стойност на експозициите от банковия портфейл	Капиталови изисквания		
		Стойност на експозициите по стандартизирания подход	Стойност на експозициите по вътрешнорейтинговия подход	Сума на дългите и късите позиции на експозициите в търговския портфейл — по стандартизирания подход	Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на вътрешни модели											Съответни кредитни експозиции — кредитен риск	Съответни кредитни експозиции — пазарен риск	Съответни кредитни експозиции — секюритизиращи позиции в банковия портфейл
010	Разбивка по държави	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
	Р България	2,875,111	-	-	-	-	2,875,111	173,229	-	-	173,229	2,165,367	1	1.00%				
020	Общо	2,875,111	-	-	-	-	2,875,111	173,229	-	-	173,229	2,165,367	1	1.00%				

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

(хил. лв. или %)

		а
1	Обща рискова експозиция	2,372,705
2	Специфично за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер	1.0%
3	Изискване за специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	23,727

През 2022 г. капиталовата адекватност на ББР не е спадала под лимитите, определени в риск стратегията и рисков апетит на Групата на ББР.

Таблица 15: Общите капиталови изисквания и излишък на капитал с вкл. буфери за 2022 г.

(хил. лв.)

2022	
Собствени средства	1,037,604
Капитал от първи ред	1,037,604
Базов собствен капитал от първи ред	1,037,604
Адекватност (минимални капиталови изисквания) на базовия собствен капитал от първи ред	160,158
Адекватност (минимални капиталови изисквания) на капитал от първи ред	195,748
Минимална обща капиталова адекватност	243,202
Предпазен капиталов буфер	59,318
Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер	23,727
Буфер за системен риск	71,181
Буфер за друга системно значима институция (ДСЗИ)	11,864
Коригирани капиталови изисквания на базовия собствен капитал, вкл. за буферите	326,247
Коригирани капиталови изисквания на капитала от първи ред, вкл. за буферите	361,838
Коригирани общи капиталови изисквания, вкл. за буферите	409,292
Излишък на общия капитал (преди буфери)	794,402
Излишък на общия капитал (след буфери)	628,312

В края на 2022 г. излишъкът на общия капитал след буфери възлиза на 628,312 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 2021 г.

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

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

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

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

При клиенти, за които текущо няма установени индикации за повишен риск, Групата извършва периодично (най - малко веднъж годишно) преглед на финансовото и правно състояние, включително и на приетите обезпечения, с цел установяване необходимостта от промяна в процента на обезценки за риск от загуба и /или промяна в оценката на степента на кредитен риск. При клиенти с повишен кредитен риск, прегледът се извършва веднъж на 6 месеца, като при клиенти „проблемни/необслужвани“, прегледът се извършва на тримесечие.

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

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

В горесцитираните документи, в Счетоводната си политика, както и в годишния финансов отчет на ББР за 2022 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 2022 г.

Таблица 16 : Финансовите активи съгласно рисковите класификационни групи по амортизирана стойност – информация оповестена в ГФО за 2022 г.

(хил. лв.)

Към 31 декември 2022 г.	Редовни (Фаза 1)	Наблюдавани (Фаза 2)	Необслужвани (Фаза 3)	ОБЩО
Парични средства в каса и по разплащателни сметки в Централни банки	527,924	-	-	527,924
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност:				
Вземания от банки	140,804	-	-	140,804
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	374,848	185,635	125,595	686,078
Търговски кредити	402,799	235,499	202885	841,183
Нетна инвестиция във финансов лизинг	66,474	2290	2773	71,537
Потребителски кредити	1,948	75	-	2,023
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	1,990	-	-	1,990
Кредити на други ФИ	53,170	-	6,849	60,019
Други кредити и вземания	25,590	63760	17716	107,066
Вземания от Републиканския бюджет	23,598	-	-	23,598
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност - Ценни книжа	11,975	-	-	11,975
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в ДВД - Дългови инструменти	523,850	-	14685	538,535
Други финансови активи	7,178	-	-	7,178
Общо финансови активи	2,162,148	487,259	370,503	3,019,910

5.8 Кредитни гаранции анти-COVID

Към края на декември 2022 г. по „Програма за физически лица и домакинства“ по сключените с търговските банки гаранционни споразумения постигнатият агрегиран резултат включва гарантирани от ББР 52,915 кредита, на обща стойност 254,609 хил. лв. Към 31.12.2022 година ББР е гарантирала 46,863 кредита на стойност 182,069 хил. лв. Платените на търговските банки гаранции и разходи по установяване и събиране на изискуемите кредити са в размер на 1,146 хил. лв., от които към същата дата на ББР са възстановени 25 хил. лв.

Формирането на портфейли по Програмата „Възстановяване“ приключи на 30.06.2022 г., като по окончателни данни от търговските банки – партньори по схемата са гарантирани 2,894 кредита с оригинален размер на кредитите 630,349 хил. лв., за които е предоставена гаранция от ББР в размер на 80% или за 504,279 хил. лв. Към 31.12.2022 г. по програма за предприятия „Възстановяване“ са гарантирани 2,617 кредита с общ размер 533,910 хил. лв. Удовлетворените искания за плащане на гарантирани суми по Програмата възлизат на 1,749 хил. лв., а възстановените на ББР към края на 2022 година са в размер на 98 хил. лв.

Към края на 2022 г. ББР е издала гаранции за общо 403,208 хил. лв.¹¹, като е гарантирала експозиции по двете програми на обща стойност 715,979 хил. лв. (31.12.2021 г.: 649,663 хил. лв.). За тези програми, ББР възприе специална 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 годишния финансов отчет на Банката за 2022 г.

Към края на 2022 г. заделените провизии за очаквани кредитни загуби по програмите анти-COVID са на стойност 127,215 хил. лв. (31.12.2021 г.: 176,370 хил. лв.), което, според Банката е и максималния потенциален кумулативен отрицателен ефект върху ликвидността и капитала 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 Решение№ 86/30.03.2021 г. БНБ разрешава на ББР да преустанови прилагането на преходните мерки за смекчаване въздействието от въвеждането на МСФО 9 съгласно чл. 473а от Регламент 575/2013 на индивидуална, и на консолидирана основа по време на преходния период, изтичащ на 31 декември 2022 г. Това решение е валидно за Банката, считано от издаването му и намери отражение върху годишното оповестяване считано от финансовата 2021 г..

¹¹ 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 реструктурираните експозиции съгласно РИ (ЕС) 2021/637 (изм . ЕВА GL/2018/10 – Насоките относно оповестяването на необслужваните и реструктурираните експозиции)

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

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозициите с мерки за реструктуриране				Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		Получени обезпечения и финансови гаранции по реструктурираните експозиции	
		Обслужвани реструктурирани експозиции	Необслужвани реструктурирани експозиции		в т.ч.: обезценени	по обслужваните реструктурирани експозиции	по необслужваните реструктурирани експозиции		в т.ч.: получени обезпечения и финансови гаранции по необслужвани експозиции и с мерки за реструктуриране
				в т.ч.: в неизпълнение					
005	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Кредити и аванси	373,088	254,346	254,346	254,346	(55,848)	(125,808)	445,778	128,538

020	централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-
030	сектор „Държавно управление“	-	-	-	-	-	-	-	-
040	кредитни институции	-	-	-	-	-	-	-	-
050	други финансови дружества	60,250	-	-	-	(2,297)	-	57,953	-
060	нефинансови дружества	373,088	254,065	254,065	254,065	(55,848)	(125,756)	445,549	128,309
070	домакинства	-	281	281	281	-	(52)	229	229
080	Дългови ценни книжа	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Поети задължения за кредитиране	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Общо	373,088	254,346	254,346	254,346	(55,848)	(125,808)	445,778	128,538

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

(хил. лв.)

		а
		Брутна балансова стойност на реструктурирани експозиции
1	Кредити и аванси, които са били реструктурирани повече от два пъти	-
2	Необслужвани реструктурирани кредити и аванси, които не отговарят на изходните критерии за изход от категория необслужвани	254,346

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

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л
		Брутна балансова стойност/номинална стойност						Брутна балансова стойност/номинална стойност					
		Обслужвани експозиции			Необслужвани експозиции			Необслужвани експозиции					
		без просрочие или в просрочие < 30 дни	в просрочие > 30 дни < 90 дни		с малко вероятно плащане, които не са просрочени или са в просрочие < 90 дни	Просрочие > 90 дни < 180 дни	Просрочие > 180 дни < 1 година	Просрочие > 1 година < 2 години	Просрочие > 2 години < 5 години	Просрочие > 5 години < 7 години	в просрочие > 7 години	в т.ч.: в неизпълнение	
005	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	554,797	554,797	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Кредити и аванси	1,551,447	1,508,439	43,008	364,748	89,012	74,083	66,285	47,998	71,436	4,911	11,023	364,748
020	централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	сектор „Държавно управление“	147,019	147,019	-	338	-	-	-	-	-	338	-	338
040	кредитни институции	103,455	103,455	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	други финансови дружества	112,181	112,181	-	6,849	-	-	-	-	-	-	6,849	6,849
060	нефинансови дружества	1,160,409	1,118,022	42,387	356,949	88,681	74,083	66,243	47,998	71,356	4,556	4,032	356,949
070	в т.ч.: МСП	468,313	425,926	42,387	154,149	88,287	5,435	10,581	23,360	17,898	4,556	4,032	154,149
080	домакинства	28,383	27,762	621	612	331	-	42	-	80	17	142	612
090	Дългови ценни книжа	523,850	523,850	-	14,685	14,685	-	-	-	-	-	-	14,685
100	централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	сектор „Държавно управление“	495,551	495,551	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	кредитни институции	8,424	8,424	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	други финансови дружества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

140	нефинансови дружества	19,875	19,875	-	14,685	14,685	-	-	-	-	-	-	14,685
150	Задбалансови експозиции	885,988	-	-	603	-	-	-	-	-	-	-	603
160	централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	сектор „Държавно управление“	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	кредитни институции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	други финансови дружества	33,575	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	нефинансови дружества	655,556	-	-	603	-	-	-	-	-	-	-	603
210	домакинства	196,857	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
220	Общо	2,961,285	2,032,289	43,008	380,036	103,697	74,083	66,285	47,998	71,436	4,911	11,023	380,036

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

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о
		Брутна балансова стойност/номинална стойност						Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						Натрупани частични и отписвания	Получени обезпечения и финансови гаранции	
		Обслужвани експозиции			Необслужвани експозиции			Обслужвани експозиции – натрупана обезценка и провизии			Необслужвани експозиции – натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск и провизии				По обслужвани експозиции	По необслужвани експозиции
			в т.ч.: фаза 1	в т.ч.: фаза 2		в т.ч.: фаза 2	в т.ч.: фаза 3		в т.ч.: фаза 1	в т.ч.: фаза 2		в т.ч.: фаза 2	в т.ч.: фаза 3			
005	Парични салда при централни банки и други	554,797	554,797	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	депозити на виждане															
010	Кредити и аванси	1,551,447	1,062,100	489,347	364,748	-	364,748	(88,783)	(22,010)	(66,773)	(164,442)	-	(164,442)	-	1,248,541	188,758
020	централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	сектор „Държавно управление“	147,019	147,019		338	-	338	(23)	(23)	-	(338)	-	(338)	-	137,209	-
040	кредитни институции	103,455	103,455	-	-	-	-	(1,338)	(1,338)	-	-	-	-	-	46,050	-
050	други финансови дружества	112,181	53,169	59,012	6,849	-	6,849	(4,100)	(1,872)	(2,228)	(6,849)	-	(6,849)	-	107,095	-
060	нефинансови дружества	1,160,409	730,699	429,710	356,949	-	356,949	(83,118)	(18,608)	(64,510)	(157,006)	-	(157,006)	-	956,103	188,529
070	в т.ч.: МСП	468,313	352,088	116,225	154,149	-	154,149	(24,551)	(6,819)	(17,732)	(49,360)	-	(49,360)	-	377,934	93,870
080	домакинства	28,383	27,758	625	612	-	612	(204)	(169)	(35)	(249)	-	(249)	-	2,084	229
090	Дългови ценни книжа	523,850	535,826	-	14,685	-	14,685	(205)	(205)	-	-	-	-	-	-	-
100	централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	сектор „Държавно управление“	495,551	507,527	-	-	-	-	(205)	(205)	-	-	-	-	-	-	-
120	кредитни институции	8,424	8,424	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	други финансови дружества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	нефинансови дружества	19,875	19,875	-	14,685	-	14,685	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Задбалансови експозиции	885,988	870,689	15,299	603	-	603	(132,505)	(131,916)	(589)	(603)	-	(603)	-	-	-
160	централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	сектор „Държавно управление“	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	кредитни институции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	други финансови дружества	33,575	33,575	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	нефинансови дружества	655,556	640,257	15,299	603	-	603	(64,191)	(63,602)	(589)	(603)	-	(603)	-	-	-
210	домакинства	196,857	196,857	-	-	-	-	(68,314)	(68,314)	-	-	-	-	-	-	-

220	Общо	2,961,285	2,468,615	504,646	380,036	-	380,036	(221,493)	(154,131)	(67,362)	(165,045)	-	(165,045)	-	1,248,541	188,758
------------	-------------	-----------	-----------	---------	---------	---	---------	-----------	-----------	----------	-----------	---	-----------	---	-----------	---------

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

(ХИЛ. ЛВ.)

		а	б	в	г	д	е	ж
		Брутна балансова/номинална стойност				Натрупана обезценка	Провизии по задбалансови ангажменти и предоставени финансови гаранции	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск при необслужваните експозиции
		От които: необслужвани		От които: подлежащи на обезценка				
				От които: в неизпълнение				
010	Балансови експозиции	3,121,721	379,433	379,433	3,121,721	(253,430)		-
020	България	2,538,440	379,433	379,433	2,538,440	(253,430)		-
030	Германия	339,469	-	-	339,469	-		-
040	Полша	57,329	-	-	57,329	-		-
050	Румъния	33,525	-	-	33,525	-		-
060	Унгария	24,757	-	-	24,757	-		-
070	Люксембург	22,030	-	-	22,030	-		-
080	Италия	21,324	-	-	21,324	-		-
090	Словакия	13,165	-	-	13,165	-		-
100	Испания	12,104	-	-	12,104	-		-
110	Чили	11,371	-	-	11,371	-		-
120	САЩ	11,162	-	-	11,162	-		-
130	Други държави	10,341	-	-	10,341	-		-
140	Латвия	9,889	-	-	9,889	-		-
150	Хърватско	9,786	-	-	9,786	-		-
160	Франция	7,029	-	-	7,029	-		-
080	Задбалансови експозиции	886,591	603	603			-	
090	България	867,969	603	603			-	
140	Други държави	18,622	-	-			-	

150	Общо	4,008,312	380,036	380,036	3,121,721	(253,430)	-	-
-----	-------------	-----------	---------	---------	-----------	-----------	---	---

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

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д	е
		Брутна балансова стойност				Натрупа на обезценка	Натрупани отрицателни и промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск при необслужваните експозиции
			От които: необслужвани		От които: подлежащи на обезценка кредити и аванси		
			От които: в неизпълнение				
010	Селско, горско и рибно стопанство	41,811	18,053	18,053	41,811	(12,648)	-
020	Добивна промишленост	1,159	-	-	1,159	(71)	-
030	Преработвателна промишленост	262,168	129,960	129,960	262,168	(53,423)	-

040	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия, на газообразни горива и климатизация	61,648	13,924	13,924	61,648	(9,315)	-
050	Водоснабдяване	357	158	158	357	(5)	-
060	Строителство	135,498	30,537	30,537	135,498	(7,870)	-
070	Търговия на едро и дребно	344,581	83,956	83,956	344,581	(72,886)	-
080	Превоз и складиране	240,567	49,208	49,208	240,567	(34,983)	-
090	Хотелиерство и ресторантьорство	132,691	1,765	1,765	132,691	(24,497)	-
100	Информация и комуникация	5,855	54	54	5,855	(459)	-
110	Финансово и застрахователно дело	77	36	36	77	(5)	-
120	Операции с недвижими имоти	145,225	16,828	16,828	145,225	(2,852)	-
130	Професионална и научно-техническа дейност	115,926	3,599	3,599	115,926	(11,117)	-
140	Административна и спомагателна дейност	16,853	420	420	16,853	(2,307)	-
150	Публична администрация и отбрана, задължително социално осигуряване	-	-	-	-	-	-
160	Образование	1,496	51	51	1,496	(29)	-
170	Здравеопазване и социална дейност	2,325	24	24	2,325	(133)	-
180	Култура, спорт и развлечения	302	101	101	302	(57)	-
190	Други услуги	8,819	8,275	8,275	8,819	(7,467)	-
200	Общо	1,517,358	356,949	356,949	1,517,358	(240,124)	-

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

(хил. лв.)

	а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л
	Кредити и аванси											
	Обслужвани						Необслужвани					
					с малко вероятн о	Просрочие > 90 дни						
			в т.ч.: в просроч			в т.ч.: в	в т.ч.: в	в т.ч.: в	в т.ч.: в	в т.ч.: в	в т.ч.: в	в т.ч.: в

			ие > 30 дни < 90 дни		плащан е, които не са просро чени или са в просро чие < 90 дни		просро чие > 90 дни < 180 дни	проср очие > 180 дни < 1 годин а	проср очие > 1 годин и < 2 годин и	проср очие > 2 годин и < 5 годин и	в прос рочи е > 5 годи ни < 7 годи ни	в прос рочи е > 7 годи ни	
010	Брутна балансова стойност	1,916,195	1,551,447	43,008	364,748	89,012	275,736	74,083	66,28 5	47,998	71,43 6	4,911	11,0 23
020	<i>в т.ч.: обезпечени</i>	1,445,939	1,248,541	26,664	197,398	67,997	129,401	32,775	27,81 1	35,117	30,78 1	1,844	1,07 3
030	<i>в т.ч.: обезпечени с недвижим имот</i>	382,844	341,235	-	41,609	17,028	24,581	5,593	-	15,176	-	2,987	825
040	<i>в т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезп ечение над 60 %, но не по-голямо от 80 %</i>	14,439	1,469	-	12,970	12,970	-	-	-	-	-	-	-
050	<i>в т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезп ечение над 80 %, но не по-голямо от 100 %</i>	13,932	13,549	-	383	-	383	-	-	-	-	383	-

060	<i>В т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезп ечение над 100 %</i>	349,582	321,424	-	28,158	4,058	24,100	5,593	-	15,160	-	2,604	743
070	Натрупана обезценка на обезпечени активи	(237,639)	(89,504)	(6,707)	(148,135)	(43,059)	(105,07 6)	(32,775)	(27,81 1)	(11,49 3)	(30,78 1)	(1,14 3)	(1,07 3)
080	Обезпечени е												
090	<i>В т.ч.: стойност, ограничена до стойността на експозицията</i>	1,413,449	1,224,692	26,568	188,757	67,997	120,760	32,775	20,74 1	33,546	30,78 1	1,844	1,07 3
100	<i>В т.ч.: недвижим имот</i>	172,008	149,908	-	22,100	16,987	5,113	721	-	2,286	-	1,818	288
110	<i>В т.ч.: стойност над тавана</i>	4,234,120	2,874,027	46,174	1,360,09 3	182,867	1,177,2 26	60,976	234,2 77	197,26 5	297,6 92	304,6 13	82,4 03
120	<i>В т.ч.: недвижим имот</i>	172,843	149,909	-	22,934	16,987	5,947	721	-	2,286	-	2,156	784
130	Получени финансови гаранции	960	960	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Натрупани частични отписвания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(хил. лв.)

		а	б
		Брутна балансова стойност	Свързани нетни натрупани възстановявания
010	Първоначален размер на необслужваните кредити и аванси	311,583	
020	Входящи потоци при необслужвани портфейли	251,107	
030	Изходящи потоци при необслужвани портфейли	(197,942)	
040	Изходящи потоци при обслужван портфейл	-	
050	Изходящ поток поради частично или пълно погасяване на кредит	(39,726)	
060	Изходящ поток поради ликвидация на обезпечение	-	-
070	Изходящ поток поради влизане във владение на обезпечение	-	-
080	Изходящ поток поради продажба на инструменти	-	-
090	Изходящ поток поради прехвърляне на риск	-	-
100	Изходящ поток поради отписвания	(197,942)	
110	Изходящ поток по други причини	(6,632)	
120	Изходящ поток поради прекласификация като държани за продажба	-	
130	Краен размер на необслужваните кредити и аванси	364,748	

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

(хил. лв.)

		а	б
		Обезпечения, придобити чрез влизане във владение	
		Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени
010	Имоти, машини и съоръжения [ИМС]	-	-
020	Различни от ИМС	35,213	(149)

030	Жилищен имот	-	-
040	Търговски имот	28,970	-
050	Движимо имущество (автомобили, превоз и др.)	5,051	(149)
060	Капиталови и дългови инструменти	-	-
070	Други обезпечения	1,192	-
080	Общо	35,213	(149)

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

(хил. лв.)

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

	владение, класифицирани като ИМС												
020	Обезпечения, придобити чрез влизване във владение, различни от класифицираните като ИМС	107,233	-	35,213	(149)	7,285	(149)	11,301	-	16,627	-	-	-
030	Жилищен имот		-	-	-						-	-	-
040	Търговски имот	81,952	-	28,970	-	2,560	-	11,225	-	15,185	-	-	-
050	Движимо имущество (автомобили, превоз и др.)	14,121	-	5,051	(149)	4,588	(149)	-	-	463	-	-	-
060	Капиталови и дългови инструменти		-	-	-						-	-	-
070	Други обезпечения	11,160	-	1,192	-	137	-	76	-	979	-	-	-
080	Общо	107,233	-	35,213	(149)	7,285	(149)	11,301	-	16,627	-	-	-

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

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

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

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

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

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

(в хил. лв.)

	Класове експозиции	Рисково тегло															Общо	В т.ч. без рейтинг
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1 250 %	Други		
		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о		
1	Централни правителства или централни банки	1,052,731	-	-	-	11,371	-	9,346	-	-	-	-	-	-	-	-	1,073,448	1,052,731
2	Регионални правителства или местни органи на властта	-	-	-	-	-	-	-	-	1,745	-	-	-	-	-	-	1,745	1,745
3	Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
4	Многостранни банки за развитие	5,937	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,937	5,937
5	Международни организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
6	Институции	-	-	-	-	71,514	-	6,431	-	-	53,002	-	-	-	-	-	130,947	45,002
7	Предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	1,172,384	-	-	-	-	-	-	1,172,384	1,172,384
8	Експозиции на дребно	-	-	-	-	-	-	-	-	2,368	329,333	-	-	-	-	-	331,701	331,701
9	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	-	-	-	-	-	4,547	61,362	-	-	346,249	-	-	-	-	-	412,158	412,158
10	Експозиции в неизпълнение	-	-	-	-	-	-	-	-	143,141	71,839	-	-	-	-	-	214,980	214,980
11	Високорискови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58,444	-	-	-	-	-	58,444	58,444
12	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
13	Експозиции към институции и предприятия с	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0

	краткосрочна кредитна оценка																	
14	Дялови единици и акции в предприятия за колективно инвестиране	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
15	Експозиции към капиталови инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	190	-	-	-	-	-	190	190	
16	Други позиции	79,597	-	-	-	-	-	-	-	109,727	-	-	-	-	-	189,324	189,324	
17	ОБЩО	1,138,265	-	-	-	82,885	4,547	77,139	-	2,368	2,155,771	130,283	-	-	-	3,591,258	3,484,596	

7 СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ

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

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

(хил. лв.)

		Балансова стойност на активите, обременени с тежести		Справедлива стойност на активите, обременени с тежести		Балансова стойност на активите, свободни от тежести		Справедлива стойност на активите, свободни от тежести	
			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	13,036	-			2,988,489	527,394		
030	Капиталови инструменти	-	-	-	-	98,914	-	98,914	-
040	Дългови ценни книжа	6,039	-	6,039	-	544,267	-	544,267	-
050	в т.ч.: покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
060	в т.ч.: секюритизации	-	-	-	-	-	-	-	-
070	в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“	6,039	-	6,039	-	501,283	-	501,283	-
080	в т.ч.: емитирани от финансови предприятия	-	-	-	-	8,424	-	8,424	-
090	в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия	-	-	-	-	34,560	-	34,560	-
120	Други активи	6,997	-			2,345,308	527,394		

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

(хил. лв.)

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

		10	30	40	60
130	Получени обезпечения от предоставящата информация институция	-	-	-	-
140	Заеми при поискване	-	-	-	-
150	Капиталови инструменти	-	-	-	-
160	Дългови ценни книжа	-	-	-	-
170	в т.ч.: покрити облигации	-	-	-	-
180	в т.ч.: секюритизации	-	-	-	-
190	в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“	-	-	-	-
200	в т.ч.: емитирани от финансови предприятия	-	-	-	-
210	в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия	-	-	-	-
220	Заеми и аванси, които не са заеми при поискване	-	-	-	-
230	Други получени обезпечения	-	-	-	-
240	Емитирани собствени дългови ценни книжа, които не са собствени покрити облигации и секюритизации	-	-	-	-
241	Емитирани собствени покрити облигации и секюритизации, все още непред оставени като залог			-	-
250	ОБЩО АКТИВИ, ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ЕМИТИРАНИ СОБСТВЕНИ ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА	13,036	-		

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

(хил. лв.)

		Съчетаващи пасиви, условни пасиви или предоставени в заем ценни книжа	Активи, получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации, обременени с тежести
			010 030
010	Балансова стойност на подбрани финансови пасиви	12,319	13,036

8 ВЪТРЕШНИ МОДЕЛИ ЗА ПАЗАРЕН РИСК

Групата на ББР не използва вътрешни модели за пазарен риск.

9 ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ОПЕРАЦИОНЕН РИСК

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

10 КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ В БАНКОВИЯ ПОРТФЕЙЛ

Притежаваните от Групата на ББР капиталови инструменти (в основна степен акции на „Първа Инвестиционна Банка“ АД в изпълнение на Постановление № 134 на Министерски съвет от 18 юни 2020 г. и Решение № 402 на Министерския съвет от 18 юни 2020 г.: капиталът е увеличен със 140,000 хил. лв. и вноски в инвестиционния фонд „Три морета“), оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход към 31.12.2022 г. са в размер на 100,218 хил. лв. и са с дял под 3.31 % в сумата на активите на Банката. Те не оказват съществено влияние върху дейността, но оказват влияние на резултатите на Групата, в частта на друг всеобхватен доход.

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

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

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

Ред	Качествена информация — свободен текст	Правно основание
	<p>цялостната дейност на Групата са утвърдени следните лимити:</p> <p>* Лимити за ограничаване въздействието на лихвения риск върху икономическата стойност на капитала (ИСК) на Банката/Групата:</p> <p>* Лимитите за ограничаване въздействието на лихвения риск върху нетния лихвен доход на Банката/Групата:</p> <p>В съответствие с рисковия си толеранс, Групата на ББР е определила система за ранно предупреждение с три степени на сигнализация (зелен/жълт/червен сигнал), имаща отношение към спазването на утвърдените лимити, ескалиране на процеса при достигане на критично ниво и осигуряване на време за предприемане на адекватни корективни мерки, регламентирана в Политиката за управление на ЛРБП. През 2022 г. не са регистрирани нарушения на лимитите за лихвен риск.</p>	
б)	<p>Описание на цялостните стратегии на институцията за управление и редуциране на ЛРБП</p> <p>Управлението на лихвения риск се базира на Политика за управление на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл на Групата, която регламентира рисковия апетит, правилата и процедурите за установяване, измерване, наблюдение, контрол и управление на лихвения риск, както и линиите на правомощия, отговорност и отчетност относно системата за управление на лихвения риск. При управлението на лихвения риск, Групата на ББР следва принципа за поддържане на балансирана структура на лихвеночувствителните си активи и пасиви, като се стреми да поддържа съответствие между периодичността на промяна на лихвените проценти по активите и по пасивите, както и съответствие между приложимите референтни лихвени индекси по активите и по пасивите на Групата. Управление и контрол на ЛРБП се осъществяват посредством система от лимити за максимално приемливо (количествено) въздействие на различни шокови сценарии относно промяната на пазарните лихвени проценти върху нетния лихвен доход в едногодишен хоризонт и икономическата стойност на капитала на Групата. Чрез вътрешната лимитна рамка се ограничава потенциалният риск върху очакваната бъдеща доходност и икономическата стойност на капитала, в рамките на приемливи нива, съответстващи на рисковия толеранс на Групата на ББР.</p>	Член 448, параграф 1, буква е)

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

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

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

Ред	Качествена информация — свободен текст	Правно основание
	<p>овърнайт депозити. Предсрочните погасявания по кредити с фиксиран лихвен процент не са обект на поведенческо моделиране, предвид незначителния дял на кредитите с фиксирана лихва в лихвеночувствителните активи на Банката.</p> <p>Предсрочните тегления на срочни депозити също не се обект на поведенческо моделиране, доколкото финансирането на Групата включва в основната си част дългосрочно финансиране от международни финансови институции, парични средства, държани в разплащателни сметки (третирани като овърнайт депозити), както и в по-малка степен срочни депозити.</p> <p>Оценката на лихвения риск се извършва по реда на Политика за управление на лихвения риск и Методика за оценка на лихвения риск и риска от кредитен спред, произтичащи от дейности извън търговския портфейл, които определят в детайли прилаганите от Групата допускания и методи на изчисление.</p>	
з)	<p>Обяснение на значимостта на измерването на ЛРБП и на значителните промени в неговото измерване, настъпили след предишни оповестявания</p> <p>През 2022 година не са настъпили промени с измерването на ЛРБП.</p>	Член 448, параграф 1, буква г)
и)	<p>Всякаква друга относима информация относно измерването на ЛРБП, оповестено в образец EU IRRBB1 (незадължително)</p>	
(1) (2)	<p>Оповестяване на средния и най-дългия срок до нова рискова оценка, определен за безсрочните депозити</p> <p>При оценката на потенциалното изменение на НЛД и ИСК безсрочните депозити (депозитите, за които няма договорени конкретни дати на падеж) се третират като овърнайт депозити. За тяхна дата на преоценяване се прилага първия ден след референтната отчетната дата</p>	Член 448, параграф 1, буква ж)

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

(хил. лв.)

Надзорни шокови сценарии		а	б	в	г
		Промени в икономическата стойност на капитала		Промени в нетния доход от лихви	
		Текущ период (31.12.2022)	Последен период (31.12.2021)	Текущ период (31.12.2022)	Последен период (31.12.2021)
1	Паралелен шок на повишение	(31,397)	(57,645)	7,121	(1,060)
2	Паралелен шок на понижние	18,012	24,886	(9,814)	2,234
3	Стръмен шок	(21,123)	(22,942)		
4	Плосък шок	8,402	8,538		
5	Шок на повишение на краткосрочните лихвени проценти	1,291	(3,127)		
6	Шок на понижние на краткосрочните лихвени проценти	(7,530)	7,501		

12 СЕКЮРИТИЗАЦИЯ

През 2022 година в своята дейност Групата на ББР не е прилагала секюритизация по отношение на рисково претеглени експозиции.

13 ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК

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

- ипотeka;
- залог върху движима вещь; върху търговско предприятие; върху съвкупност;
- залог върху вземания по депозитна или разплащателна сметка в банка, както и депозирание 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 ипотeki, които отговарят на изискванията на чл. 208 на Регламент (ЕС) 575/2013. При признаване на финансовите обезпечения за редуциране на кредитния риск, Групата на ББР следи за изпълнението на условията за ниска корелация, правна сигурност и оперативните изисквания.

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

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

(хил. лв.)

		Необезпечена балансова стойност	Обезпечена балансова стойност			
				В т.ч. обезпечени с обезпечение	В т.ч. обезпечени с финансови гаранции	В т.ч. обезпечени с кредитни деривати
			а	б	в	г
1	Кредити и аванси	226,975	1,437,299	1,437,299	-	-
2	Дългови ценни книжа	550,306	0	0	-	-
3	Общо	777,281	1,437,299	1,437,299	-	-
4	В т.ч.: необслужвани експозиции	26,233	188,758	188,758	-	-
EU-5	В т.ч.: в неизпълнение	26,233	188,758	188,758	-	-

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

(хил. лв.)

	Класове експозиции	Експозиции преди ККК и редуциране на кредитния риск		Експозиции след ККК и редуциране на кредитния риск		РПЕ и плътност на РПЕ	
		Балансови експозиции	Задбалансови експозиции	Балансови експозиции	Задбалансови експозиции	РПЕ	Плътност на РПЕ (%)
		а	б	в	г	д	е
1	Централни правителства или централни банки	1,042,756	-	1,066,294	7,154	6,947	0.65%
2	Регионални правителства или местни органи на властта	1,745	-	1,745	-	1,745	100.00%
3	Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-	-
4	Многостранни банки за развитие	5,937	-	5,937	-	-	0.00%
5	Международни организации	-	-	-	-	-	-
6	Институции	137,944	-	130,947	-	70,521	53.85%
7	Предприятия	885,102	410,249	848,346	324,038	1,088,057	92.81%
8	Експозиции на дребно	84,515	287,382	60,675	271,026	282,034	85.03%
9	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	401,066	37,230	393,543	18,615	346,793	84.14%

10	Експозиции в неизпълнение	214,991	-	214,980	-	250,900	116.71%
11	Високорискови експозиции	39,822	18,622	39,822	18,622	87,666	150.00%
12	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-
13	институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-
14	Предприятия за колективно инвестиране	-	-	-	-	-	-
15	Капиталови инструменти	190	-	190	-	190	100.00%
16	Други позиции	110,169	-	161,758	27,566	109,727	57.96%
17	ОБЩО	2,924,237	753,483	2,924,237	667,021	2,244,580	62.50%

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 31.12.2022 година отношението на ливъридж (при използване на „преходно“ определение на капитал от първи ред) на Групата на ББР е в размер на 27.25%.

ОТНОШЕНИЕ НА ЛИВЪРИДЖ	
Отношение на ливъридж — при използване на "напълно въведено" определение на капитал от първи ред	27.25%
Отношение на ливъридж — при използване на „преходно“ определение на капитал от първи ред“	27.25%

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

(хил. лв.)

		а
		Приложима стойност
1	Общо активи съгласно публикуваните финансови отчети	3,030,553
2	Корекция за субектите, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на консолидация за пруденциални	(29,028)
3	(Корекция за секюритизираните експозиции, които удовлетворяват оперативните изисквания за признаване на прехвърлянето на риск)	-
4	(Корекция за временно изключване на експозициите към централни банки — ако е приложимо)	-

5	(Корекция за активите, предмет на доверително управление, признати в баланса съгласно приложимата счетоводна рамка, но изключени от мярката за общата експозиция в съответствие с член 429а, параграф 1, буква и) от РКИ)	-
6	Корекция за стандартните покупко-продажби на финансови активи, осчетоводявани към датата на сделката	-
7	Корекция за допустимите операции по групиране на парични средства	-
8	Корекция за дериватни финансови инструменти	-
9	Корекция за СФЦК	-
10	Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	871,006
11	(Корекция за корекциите с оглед на консервативното оценяване и за специфичен и общ риск, които са намалили капитала от първи ред)	-
EU-Па	(Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ)	-
EU-116	(Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ)	-
12	Други корекции	(64,961)
13	Мярка за общата експозиция	3,807,570

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

(хил. лв.)

		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ	Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
		А	Б
		Т	Т-1
Балансови експозиции (с изключение на деривати и СФЦК)			
1	Балансови позиции (без деривати и СФЦК, но включително обезпечения)	3,001,525	3,268,890
2	Завишаване за предоставени по деривати обезпечения, когато са приспаднати от балансвите активи съгласно приложимата счетоводна рамка		
3	(Приспадания на осчетоводените като активи вземания за вариационен маржин в парични средства, предоставен при сделки с деривати)		
4	(Корекция за ценни книжа, получени по сделки за финансиране с ценни книжа, които са признати като актив)		
5	(Корекции на балансвите позиции с оглед на общия кредитен риск)		
6	(Активи, чийто размер е приспаднал при определянето на капитала от първи ред)	(64,961)	(55,034)
7	Общо балансови експозиции (без деривати и СФЦК)	2,936,564	3,213,856
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)		
EU-9a	Дерогация за деривати: вноска за потенциалната бъдеща експозиция по опростения стандартизиран подход		
EU-96	Експозиция, определена по метода на първоначалната експозиция		
10	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (СПКРК)		
EU-10a	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (опростен стандартизиран подход)		
EU-106	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (метод на първоначалната експозиция)		
11	Коригирана ефективна условна стойност на издадените кредитни деривати		
12	(Компенсации на коригираните ефективни условни стойности и допълнителни приспадания за издадени кредитни деривати)		
13	Общо експозиции към деривати		
Експозиции по сделки за финансиране с ценни книжа (СФЦК)			
14	Брутни активи по СФЦК (без признаване на нетиране), след корекция за сделките, осчетоводени като продажба		
15	(Нетирани суми на парични задължения и парични вземания при брутните активи по СФЦК)		
16	Експозиция към кредитен риск от контрагента при активите по СФЦК		
Еи-16a	Дерогация за СФЦК: Експозиция към кредитен риск от контрагента, посочена в член 429д, параграф 5 и член 222 от РКИ		
17	Експозиции по посреднически сделки		
EU-17a	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите по СФЦК, чийто клиринг се извършва за клиента)		
18	Общо експозиции по сделки за финансиране с ценни книжа		
Други задбалансови експозиции			
19	Задбалансови експозиции по брутна условна стойност	957,951	1,319,316
20	(Корекции за преобразуване на задбалансовите експозиции в кредитния им еквивалент)	(86,945)	(96,017)
21	(Общи провизии, приспаднати при определянето на капитала от първи ред, и специфични провизии във връзка със задбалансовите експозиции)		
22	Задбалансови експозиции	871,006	1,223,299

Изключени експозиции			
EU-22а	(Експозиции, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ)		
EU-22б	(Балансови и задбалансови експозиции, изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ)		
EU-22в	(Изключени експозиции на публични банки (или структури) за развитие – инвестиции в публичния сектор)		
EU-22г	(Изключени експозиции на публични банки (или структури) за развитие – насърчителни заеми)		
EU-22д	(Изключени експозиции, произтичащи от дейността като междинно звено при отпускане на насърчителни заеми от непублични банки (или структури) за развитие)		
EU-22е	(Изключени гарантирани части на експозиции, произтичащи от експортни кредити)		
ЕС-22ж	(Изключен излишък по обезпечението, депозиран при посредник – трето лице)		
EU-22з	(Изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква о) от РКИ свързани с ЦДЦК услуги, предоставяни от ЦДЦК/институции)		
EU-22и	(Изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква п) от РКИ свързани с ЦДЦК услуги, предоставяни от определени институции)		
EU-22й	(Намаляване на стойността на експозицията по заеми за предварително финансиране или междинни заеми)		
EU-22к	(Общо изключени експозиции)	-	
Мярка за капитала и за общата експозиция			
23	Капитал от първи ред	1,037,604	1,082,587
24	Мярка за общата експозиция	3,807,570	4,437,155
Отношение на ливъридж			
25	Отношение на ливъридж (%)	27.25%	24.40%
EU-25	Отношение на ливъридж (без ефекта от изключването на инвестициите в публичния сектор и насърчителните заеми) (%)	27.25%	24.40%
25а	Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка) (%)	27.25%	24.40%
26	Регулаторно минимално изискване за отношението на ливъридж (%)	3.00%	3.00%
EU-26а	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)		
EU-26б	в т.ч.: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред		
27	Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)		
EU-27а	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)	3.00%	3.00%
Избор на преходни механизми и съответни експозиции			
EU-27б	Избор на преходни механизми за определянето на мярката за капитала		
Оповестяване на средните стойности			

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

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

(хил. лв.)

		А
		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
EU-1	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции), от които:	2,936,564
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	2,936,564
EU-4	Покрити облигации	
EU-5	Експозиции, третирани като към държави	1,066,294
EU-6	Експозиции — които не са третирани като към държави — към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор	7,682
EU-7	Институции	130,947
EU-8	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	393,543
EU-9	Експозиции на дребно	60,675
EU-10	Предприятия	848,346
EU-11	Експозиции в неизпълнение	214,980
EU-12	Други експозиции (капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	214,097

15 НЕТНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ

Към 31.12.2022 година отношението на нетно стабилно финансиране (NSFR) на Групата на ББР е в размер на 135.4%.

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

(хил. лв.)

(във валута)		а	б	в	г	д
		Непретеглена стойност по остатъчен срок до падежа				Претеглена стойност
		Без падеж	< 6 месеца	6 месеца до <1 год.	> 1 год.	
Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)						
1	Капиталови елементи и инструменти		-	-	1,149,920	1,149,920
2	Собствени средства				1,149,920	1,149,920
3	Други капиталови инструменти					
4	Влогове на дребно		32,435	620	-	30,512
5	Стабилни влогове		14,646	602	-	14,485
6	По-малко стабилни влогове		17,790	18	-	16,027
7	финансиране на едро		929,799	66,949	894,517	1,361,541
8	Оперативни влогове					
9	Друго финансиране на едро		929,799	66,949	894,517	1,361,541
10	Взаимозависими пасиви					
11	Други пасиви:		2,512	9,629	161,951	166,765
12	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСО					
13	Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории		2,512	9,629	161,951	166,765
14	Общо налично стабилно финансиране (НСФ)					2,708,738
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					6,158
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:		469,083	154,215	1,375,798	1,384,308
18	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с ВКЛА от ниво 1, за които се прилага процентно намаление от 0 %					-

19	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с други активи, и други заеми и аванси към финансови институции		-	-	-	-
20	Обслужвани заеми за нефинансови корпоративни клиенти, за клиенти на дребно и за малки предприятия клиенти, както и за държави и субекти от публичния сектор, от които:		157,745	138,988	1,146,172	1,122,613
21	С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		-	-	-	-
22	Обслужвани жилищни ипотечи, от които:		237	37	3,743	2,570
23	<i>С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II</i>		237	37	3,743	2,570
24	<i>Други заеми и ценни книжа, които не са в изпълнение и не се приемат за ВКЛА, в т.ч. борсово търгувани капиталови инструменти и отчитани в баланса продукти, свързани с търговско финансиране</i>		311,102	15,191	225,883	259,126
25	Взаимозависими активи		-	-	-	-
26	Други активи:		14,896	5,122	558,030	578,048
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		14,896	5,122	558,030	578,048
32	Задбалансови позиции		78,283	44,759	93,829	10,844
33	Общо ИСФ					1,979,358
34	Отношение на нетно стабилно финансиране (%)					137%

16 ПОЛИТИКА И ПРАКТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

Информация за органите, които упражняват надзор върху възнагражденията

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

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

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

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

Надзорният съвет на ББР:

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

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

2 от ЗКИ. Председателят и членовете на Комитета са членовете на Надзорния съвет на ББР. Комитетът оказва съдействие на Надзорния съвет по отношение на контрола по спазването на политиката за възнагражденията, практиките и процесите, свързани с възнагражденията. През 2022 година са проведени 4 заседания на Комитета за възнагражденията.

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

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

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

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

Управление „Нормативно съответствие“ следи за съответствието на Политиката и последващите изменения в нея с приложимото законодателство, регулациите и вътрешнобанковите нормативни документи.

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

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

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

- Членовете на Управителния съвет (УС) и Надзорния съвет (НС) на Банката, както и членовете на Съвета на директорите (СД) на дъщерните дружества;
- Идентифицирания персонал в т.ч. висшия ръководен персонал в Групата на ББР;
- Ръководителите, които отговарят за управлението на независимите служби – управление „Нормативно съответствие“, „Риск“ и „Вътрешен одит на групата“;
- Служители, необхванати от горепосочените точки .

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

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

Общото годишно възнаграждение в Групата на ББР се състои от постоянно и

променливо възнаграждение, като размерът и условията на тяхното предоставяне са определени в Политиката, Вътрешните правила за работната заплата в Групата на ББР, Правила и процедури за атестиране в Групата на ББР и Процедура за оценка на работата на членовете на ръководните органи и висшия ръководен персонал в Групата на ББР. Постоянното възнаграждение е брутно възнаграждение за изпълнението на определените с трудовия договор и длъжностната характеристика към него или договор за управление функционални задължения и отговорности, присъщи за длъжността. Постоянното възнаграждение заема достатъчно висок дял от общото възнаграждение, за да осигури прилагането на гъвкава политика за променливото възнаграждение, включително възможност за неизплащането му.

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 „Нормативно съответствие“, „Риск“ и „Вътрешен одит на групата“, се определят по решение на Надзорния съвет на ББР по предложение на Комитета за възнагражденията и са в зависимост от индивидуалното представяне и изпълнение на поставените цели и задачи. Членовете на УС 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.

Основен принцип на Политиката за възнагражденията е прилагането на предварителна и последваща оценка на риска при определянето на променливото възнаграждение. То е базирано на изпълнението на определени цели и задачи от служителя, от съответното организационно звено и обвързано с резултатите от дейността на Групата на ББР при ефективно управление на риска. Групата на ББР поддържа постоянно баланс между постоянното и променливото възнаграждение.

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 „Нормативно съответствие“, „Риск“ и „Вътрешен одит на групата“ е регламентиран в Правила и процедури за атестиране в Групата на ББР. Индивидуалните цели се поставят в началото на всяка календарна година, на база стратегията за развитие на Групата на ББР, годишните планове на звената по изпълнение на приетия годишен бюджет за Банката/дружествата, специфичните цели, поставени пред звеното за съответния период и /или друга информация и документация, която определя

насоките в работата на Групата за определения период. Индивидуалните цели на служителите, изпълняващи контролни функции, се поставят на база целите на функциите за вътрешен контрол. Поставените цели са независими от резултатите на контролираните структурни звена.

Оценката на работата на членовете на ръководните органи (УС, НС и СД) и висшия ръководен персонал на Групата на ББР е регламентиран в Процедура за оценка на работата на членовете на ръководния орган и висшия ръководен персонал на Групата на ББР. Оценката на тяхната работата е комплексен процес, който се базира на индивидуалната оценка на пригодността, както и на заложените цели и постигнати резултати за атестационния период. Целите, поставени пред членовете на Управителния и Надзорния съвет на ББР, са дефинирани в съответствие със Закона за Българската банка за развитие, Устава, приетата от Министерския съвет Стратегията на ББР и бюджета на Банката за съответната година.

През 2022 година Групата на ББР актуализира идентификацията на персонала попадащ в обхвата на политиката във връзка с измененията на Делегиран регламент (ЕС) 2021/923. За Групата на ББР всички идентифицирани позиции бяха прегледани и техният рисков профил беше променен съгласно новите изисквания.

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

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

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

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

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

(хил. лв.)

		а	б	в	г	
		Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Друго висше ръководство	Друг идентифициран персонал	
1	Фиксирано възнаграждение	Численост на идентифицирания персонал	14	7	-	16
2		Общо постоянно възнаграждение	491	1,524	-	1,452
3		В т.ч.: парично	491	1,524	-	1,452
4		(не е приложимо в ЕС)	-	-	-	-
Еи-4а		В т.ч.: акции или равностойни права на собственост	-	-	-	-
5	Променливо възнаграждение	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	14	7	-	16
10		Общо променливо възнаграждение	16	59	-	127
11		В т.ч.: парично	16	59	-	127
12		В т.ч.: отложено	-	-	-	-
EU-13а		В т.ч.: акции или равностойни права на собственост	-	-	-	-
EU-14а		В т.ч.: отложено	-	-	-	-
EU-13б		В т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	-	-	-	-
EU-14б		В т.ч.: отложено	-	-	-	-
EU-14х		В т.ч.: други инструменти	-	-	-	-
EU-14у		В т.ч.: отложено	-	-	-	-
15	В т.ч.: други форми	-	-	-	-	
16	В т.ч.: отложено	-	-	-	-	
17		Общо възнаграждение (2 + 10)	507*	1,583*	-	1,579

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

2022 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 2022 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 2,090 хил. лв. на консолидирана основа.

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

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й
		Възнаграждение на ръководния орган			Видове дейност						
		Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Общо за ръководния орган	Инвестиционно банкиране	Банкиране на дребно	Управление на активи	Корпоративни функции	Функции за независим вътрешен контрол	Всички останали	Общо
1	Общ брой на идентифицирания персонал	14	7	21	3	1	-	5	3	4	37
2	В т.ч.: членове на ръководния орган	14	7	21	-	-	-	-	-	-	21
3	В т.ч.: друго висше ръководство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	В т.ч.: друг идентифициран персонал	-	-	-	3	1	-	5	3	4	16
5	Общо възнаграждение на идентифицирания персонал	507	1,583	2,090	303	131	-	522	361	262	3,669
6	В т.ч.: променливо възнаграждение	16	59	75	29	-	-	50	23	25	202

7	В т.ч.: постоянно възнаграждение	491*	1,524*	2,015*	274	131	-	472	338	237	3,467
---	-------------------------------------	------	--------	--------	-----	-----	---	-----	-----	-----	-------

* Уточнение - разликата в сумите на възнагражденията на членовете на УС и НС, в сравнение с тези в годишния доклад от Декември 2022 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 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 2022 година) между датата на консолидирания финансов отчет за 2022 година и датата на одобрението за издаване на настоящия документ за оповестяване, освен следните некоригиращи събития:

През юли месец 2023 г. между ББР и ЕИБ бе подписано финансово споразумение за 175 млн. евро в помощ на малкия и средния бизнес. Заемът е подкрепен с държавна гаранция, одобрена от Министерския съвет и ратифицирана от Народното събрание на Република България. С предоставения ресурс ББР ще подкрепи компании, чиято дейност е засегната от нарушените вериги на доставки, високите цени на електроенергията и последиците от войната в Украйна. Финансирането може да се предоставя както директно, така и чрез търговските банки в страната, като най-малко 20% от финансирането ще бъде насочено в подкрепа на зеления преход, с акцент върху проекти за възобновяема енергия и енергийна ефективност. Гаранциите по програмата InvestEU, отпуснати чрез ЕИФ, ще подкрепят инвестиции в климатична устойчивост, иновации и цифровизация.

През месец август 2023 година **международната рейтингова агенция Fitch Ratings потвърди дългосрочния рейтинг на Българската банка за развитие - „ВВВ“ с положителна перспектива.** Рейтингът на банката е равен на държавния и практически е най-високият възможен кредитен рейтинг за ББР - „ВВВ“ с положителна перспектива. Оценката отразява добрата капиталова позиция на ББР, възвръщането към печалба и факта, че Банката е 100% собственост на българската държава, която може да ѝ оказва подкрепа при необходимост. Финансирането ѝ е стабилно, като значителна част е от публичния сектор или е гарантирано от държавата, а останалата – от международни институции за развитие.

18 ПРИЛОЖЕНИЕ №1: СПИСЪК НА ТАБЛИЦИТЕ:

ТАБЛИЦА 1: ОБРАЗЕЦ 3: EU LI3 — КРАТКО ОПИСАНИЕ НА РАЗЛИКИТЕ В ОБХВАТИТЕ НА КОНСОЛИДАЦИЯ (ЗА ОТДЕЛНИТЕ ПРЕДПРИЯТИЯ) - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10)	6
ТАБЛИЦА 2 : ОБРАЗЕЦ 1 - EU LI1 — РАЗЛИКИ МЕЖДУ ОБХВАТА НА КОНСОЛИДАЦИЯ ЗА СЧЕТОВОДНИ И ЗА ПРУДЕНЦИАЛНИ ЦЕЛИ И СЪОТНАСЯНЕ НА КАТЕГОРИИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ С ИЗПОЛЗВАНИТЕ ЗА РЕГУЛАТОРНИ ЦЕЛИ РИСКОВИ КАТЕГОРИИ -- РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10).....	8
ТАБЛИЦА 3 : ОБРАЗЕЦ EU LI2 — ОСНОВНИ ИЗТОЧНИЦИ НА РАЗЛИКИ МЕЖДУ ИЗПОЛЗВАНИТЕ ЗА РЕГУЛАТОРНИ ЦЕЛИ СТОЙНОСТИ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ И БАЛАНСОВИТЕ СТОЙНОСТИ ВЪВ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10)	12
ТАБЛИЦА 4 : ОБРАЗЕЦ EU LIQA — УПРАВЛЕНИЕ НА ЛИКВИДНИЯ РИСК - РИ 2021/637	23
ТАБЛИЦА 5 : ДИРЕКТОРСКИ ДЛЪЖНОСТИ В ГРУПАТА НА ББР (ФИНАНСОВАТА ГРУПА НА ББР) КЪМ 31.12.2022 Г.	37
ТАБЛИЦА 6 : ДИРЕКТОРСКИ ДЛЪЖНОСТИ В ГРУПАТА НА ББР (ФИНАНСОВАТА ГРУПА НА ББР) КЪМ ДАТАТА НА ИЗГОТВЯНЕ НА ДОКУМЕНТА.....	38
ТАБЛИЦА 7 : ОБРАЗЕЦ EU CCA — ОСНОВНИ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ИНСТРУМЕНТИТЕ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА ЗА РЕГУЛАТОРНИ ЦЕЛИ И НА ИНСТРУМЕНТИТЕ НА ПРИЕМЛИВИТЕ ЗАДЪЛЖЕНИЯ - РИ 2021/637.....	41
ТАБЛИЦА 8 : ОБРАЗЕЦ EU CC1 — СЪСТАВ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА ЗА РЕГУЛАТОРНИ ЦЕЛИ - РИ 2021/637 ..	43
ТАБЛИЦА 9 : ОБРАЗЕЦ EU CC2 — РАВНЯВАНЕ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА ЗА РЕГУЛАТОРНИ ЦЕЛИ СЪС СЧЕТОВОДНИЯ БАЛАНС В ОДИТИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ- РИ 2021/637	49
ТАБЛИЦА 10 : ОБРАЗЕЦ EU KM1 — ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ - РИ 2021/637	51
ТАБЛИЦА 11 : ОБРАЗЕЦ 4 - EU OV1 — ОБЗОР НА ОБЩАТА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ /РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ АКТИВИ/ - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10).....	55
ТАБЛИЦА 12: ОБРАЗЕЦ 16 - EU OR1— ПРОМЕНИ В СЪВКУПНОСТТА ОТ КОРЕКЦИИ ЗА ОБЩ И СПЕЦИФИЧЕН КРЕДИТЕН РИСК - РИ 2021/637.....	59
ТАБЛИЦА 13: ОБРАЗЕЦ EU-CCYB1 — ОТНАСЯНЕ ПО ГЕОГРАФСКИ ПРИЗНАК НА КРЕДИТНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, КОИТО СА ОТ ЗНАЧЕНИЕ ЗА ИЗЧИСЛЯВАНЕТО НА АНТИЦИКЛИЧНИЯ КАПИТАЛОВ БУФЕР- РИ 2021/637 ...	61
ТАБЛИЦА 14: ОБРАЗЕЦ EU-CCYB2 — РАЗМЕР НА СПЕЦИФИЧНИЯ ЗА ИНСТИТУЦИЯТА АНТИЦИКЛИЧЕН КАПИТАЛОВ БУФЕР - РИ 2021/637	62
ТАБЛИЦА 15: ОБЩИТЕ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ И ИЗЛИШЪК НА КАПИТАЛ С ВКЛ. БУФЕРИ ЗА 2022 Г.	62
ТАБЛИЦА 16 : ФИНАНСОВИТЕ АКТИВИ СЪГЛАСНО РИСКОВИТЕ КЛАСИФИКАЦИОННИ ГРУПИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ –ИНФОРМАЦИЯ ОПОВЕСТЕНА В ГФО ЗА 2022 Г.	64
ТАБЛИЦА 17: ОБРАЗЕЦ EU CQ1: КРЕДИТНО КАЧЕСТВО НА ПРЕСТРУКТУРИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10).....	66
ТАБЛИЦА 18: ОБРАЗЕЦ EU CQ2: КАЧЕСТВО НА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕТО - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10)	67
ТАБЛИЦА 19: ОБРАЗЕЦ EU CQ3: КРЕДИТНО КАЧЕСТВО НА ОБСЛУЖВАНИТЕ И НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ПРОСРОЧЕНИ ДНИ - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10)	68
ТАБЛИЦА 20: ОБРАЗЕЦ EU CR1: ОБСЛУЖВАНИ И НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ И СВЪРЗАНИ С ТЯХ ПРОВИЗИИ РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10).....	69
ТАБЛИЦА 21: ОБРАЗЕЦ EU CQ4: КАЧЕСТВО НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ГЕОГРАФСКИ ПРИЗНАК - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10).....	71
ТАБЛИЦА 22: ОБРАЗЕЦ EU CQ5: КРЕДИТНО КАЧЕСТВО НА КРЕДИТИТЕ И АВАНСИТЕ КЪМ НЕФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ ПО ОТРАСЛИ - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10)	72
ТАБЛИЦА 23: EU CQ6: ОЦЕНКА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯ — КРЕДИТИ И АВАНСИ - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10)	73
ТАБЛИЦА 24: ОБРАЗЕЦ EU CR2A: ПРОМЕНИ В РАЗМЕРА НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ КРЕДИТИ И АВАНСИ И В СВЪРЗАНИТЕ НЕТНИ НАТРУПАНИ ВЪЗСТАНОВЯВАНИЯ - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10)	76
ТАБЛИЦА 25: ОБРАЗЕЦ EU CQ7: ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПРИДОБИТИ ЧРЕЗ ВЛИЗАНЕ ВЪВ ВЛАДЕНИЕ И ИЗПЪЛНИТЕЛНИ ПРОЦЕДУРИ - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10)	76

ТАБЛИЦА 26: ОБРАЗЕЦ ЕУ СQ8: ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПРИДОБИТИ ЧРЕЗ ВЛИЗАНЕ ВЪВ ВЛАДЕНИЕ И ИЗПЪЛНИТЕЛНИ ПРОЦЕДУРИ — ХРОНОЛОГИЧНА РАЗБИВКА - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10)	77
ТАБЛИЦА 27: ОБРАЗЕЦ 20 - ЕУ CR5 — СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10)	80
ТАБЛИЦА 28: ОБРАЗЕЦ ЕУ АЕ1 — ОБРЕМЕНЕНИ С ТЕЖЕСТИ АКТИВИ И СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА/GL/2014/03).....	82
ТАБЛИЦА 29: ОБРАЗЕЦ ЕУ АЕ2 — ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ЕМИТИРАНИ СОБСТВЕНИ ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА/GL/2014/03).....	82
ТАБЛИЦА 30 : ОБРАЗЕЦ ЕУ АЕ3 — ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА/GL/2014/03)	83
ТАБЛИЦА 31: ОБРАЗЕЦ ЕУ IRRBVA — КАЧЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЛИХВЕНИЯ РИСК ПРИ ДЕЙНОСТИ В БАНКОВИЯ ПОРТФЕЙЛ -РИ 2022/631.....	84
ТАБЛИЦА 32: ОБРАЗЕЦ ЕУ IRRBV1 — ЛИХВЕН РИСК ПРИ ДЕЙНОСТИ В БАНКОВИЯ ПОРТФЕЙЛ - РИ 2022/631	90
ТАБЛИЦА 33: ОБРАЗЕЦ ЕУ CR3 — ОБЗОР НА ТЕХНИКИТЕ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК: ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ Е ЕВА/GL/2016/11).....	92
ТАБЛИЦА 34: ОБРАЗЕЦ 19 - ЕУ CR4 — СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД — ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК И ЕФЕКТ НА КРЕДИТНИЯ РИСК - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ Е ЕВА/GL/2016/11).....	92
ТАБЛИЦА 35 : ОБРАЗЕЦ ЕУ LR1-LRSUM: ОБОБЩЕНИЕ НА РАВНЕНИЕТО НА СЧЕТОВОДНИТЕ АКТИВИ И ЕКСПОЗИЦИИТЕ С ОГЛЕД НА ОТНОШЕНИЕТО НА ЛИВЪРИДЖ - РИ 2021/637	93
ТАБЛИЦА 36 : ОБРАЗЕЦ ЕУ LR2-LRCOM: ХАРМОНИЗИРАНО ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ОТНОШЕНИЕТО НА ЛИВЪРИДЖ-РИ 2021/637	94
ТАБЛИЦА 37 : ОБРАЗЕЦ ЕУ LR3-LRSPL: РАЗДЕЛЯНЕ НА БАЛАНСОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ (БЕЗ ДЕРИВАТИ, СФЦК И ИЗКЛЮЧЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ) - РИ 2021/637	98
ТАБЛИЦА 38 : ОБРАЗЕЦ ЕУ LIQ2 — ОТНОШЕНИЕ НА НЕТНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ СЪГЛАСНО ЧЛЕН 451 А, ПАРАГРАФ 3 ОТ РКИ - РИ 2021/637	99
ТАБЛИЦА 39 : ОБРАЗЕЦ ЕУ REM1 — ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ, ПРЕДОСТАВЕНО ЗА ФИНАНСОВАТА ГОДИНА - РИ 2021/637	106
ТАБЛИЦА 40 : ОБРАЗЕЦ ЕУ REM5 — ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕТО НА СЛУЖИТЕЛИТЕ, ЧИЯТО ПРОФЕСИОНАЛНА ДЕЙНОСТ ИМА СЪЩЕСТВЕНА ВЪЗДЕЙСТВИЕ ВЪРХУ РИСКОВИЯ ПРОФИЛ НА ИНСТИТУЦИЯТА (ИДЕНТИФИЦИРАН ПЕРСОНАЛ) - РИ 2021/637	107