

## ГРУПА НА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ



**НАЦИОНАЛЕН  
ГАРАНЦИОНЕН ФОНД**  
ГРУПА НА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ



**БЪЛГАРСКА БАНКА  
ЗА РАЗВИТИЕ**



**ББР  
МИКРОФИНАНСИРАНЕ**  
ГРУПА НА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ



**ФОНД ЗА КАПИТАЛОВИ  
ИНВЕСТИЦИИ**  
ГРУПА НА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ



**ББР ЛИЗИНГ**  
ГРУПА НА БЪЛГАРСКА  
БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ



**ББР ФАКТОРИНГ**  
ГРУПА НА БЪЛГАРСКА  
БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ

# ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА

## за 2020 година

Съгласно изискванията на осма част „Оповестяване на информация от институциите“ 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 и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (Регламент (ЕС) 575/2013), и в съответствие с Насоките относно изискванията за оповестяване на информация съгласно осма част от регламент (ЕС) № 575/2013 (EBA/2016/11).

Документът съдържа и оповестяване в съответствие с Насоките на ЕБО, EBA/GL/2018/10, както и съгласно чл. 473а от Регламент (ЕС) №575/2013 (EBA/GL/2018/01, изм. с EBA/GL/2020/12)

**СЪДЪРЖАНИЕ:**

|          |   |           |
|----------|---|-----------|
| <b>1</b> | <b>ОТЧЕТНА ЕДИНИЦА</b> .....  | <b>4</b>  |
| 1.1      | ДРУЖЕСТВО - МАЙКА .....   | 4         |
| 1.2      | ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА ОТ ФИНАНСОВАТА ГРУПА НА ББР .....   | 5         |
| 1.3      | ОТЧЕТНА ВАЛУТА И РЕФЕРЕНТА ДАТА НА ОТЧЕТНАТА ИНФОРМАЦИЯ .....   | 6         |
| 1.4      | ОБХВАТ И МЕТОДИ НА КОНСОЛИДАЦИЯ.....  | 6         |
| <b>2</b> | <b>УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА И ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА</b> .....  | <b>12</b> |
| 2.1      | СТРАТЕГИИ И ПРОЦЕСИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА ВСЯКА ОТДЕЛНА КАТЕГОРИЯ РИСК .....   | 12        |
| 2.2      | УПРАВЛЕНИЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК.....   | 12        |
| 2.3      | УПРАВЛЕНИЕ НА ПАЗАРНИЯ РИСК .....   | 16        |
| 2.4      | УПРАВЛЕНИЕ НА ЛИКВИДНИЯ РИСК.....   | 19        |
| 2.5      | УПРАВЛЕНИЕ НА ОПЕРАЦИОННИЯ РИСК .....   | 22        |
| 2.6      | ОБХВАТ И ЕСТЕСТВО НА СИСТЕМАТА ЗА ИЗМЕРВАНЕ И ОТЧИТАНЕ НА РИСКА.....  | 24        |
| 2.7      | ПОТОЦИ ОТ ИНФОРМАЦИЯ ЗА РИСКА, ИЗПРАЩАНА КЪМ РЪКОВОДНИЯ ОРГАН .....   | 24        |
| <b>3</b> | <b>СТРУКТУРА И ОРГАНИЗАЦИЯ НА ФУНКЦИИТЕ ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА</b> .....  | <b>25</b> |
| 3.1      | ЗА ДРУЖЕСТВОТО-МАЙКА .....  | 25        |
| 3.2      | ЗА ДЪЩЕРНОТО ДРУЖЕСТВО – „НАЦИОНАЛЕН ГАРАНЦИОНЕН ФОНД“ ЕАД: .....   | 29        |
| 3.3      | ЗА ДЪЩЕРНОТО ДРУЖЕСТВО – „ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ“ ЕАД: .....  | 29        |
| 3.4      | ЗА ДЪЩЕРНОТО ДРУЖЕСТВО – „ББР ЛИЗИНГ“ ЕАД:.....   | 30        |
| 3.5      | ЗА ДЪЩЕРНОТО ДРУЖЕСТВО – „ББР ФАКТОРИНГ“ ЕАД:.....  | 31        |
| 3.6      | ЗА ДЪЩЕРНОТО ДРУЖЕСТВО – „ФОНД ЗА КАПИТАЛОВИ ИНВЕСТИЦИИ“ АД: .....  | 32        |
| 3.7      | БРОЙ НА ДИРЕКТОРСКИТЕ ПОСТОВЕ, ЗАЕМАНИ ОТ ЧЛЕНОВЕТЕ НА РЪКОВОДНИЯ ОРГАН .....   | 33        |
| 3.8      | ОПОВЕСТЯВАНИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ЧЛЕН 435 ПАРАГРАФ, БУКВИ Б) И В) ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013. ....  | 36        |
| 3.9      | КОМИТЕТ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА.....   | 37        |
| <b>4</b> | <b>СТРУКТУРА И ЕЛЕМЕНТИ НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ</b> .....   | <b>38</b> |
| <b>5</b> | <b>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</b> .....  | <b>47</b> |
| 5.1      | ВЪТРЕШЕН АНАЛИЗ НА АДЕКВАТНОСТТА НА КАПИТАЛА (ВААК).....  | 47        |
| 5.2      | КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА КРЕДИТЕН РИСК.....   | 47        |
| 5.3      | ДЕТАЙЛНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ ЗА РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА КЛАСОВЕТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО КРИТЕРИИ, ОПРЕДЕЛЕНИ ОТ РЕГЛАМЕНТ 575 И В СЪОТВЕТСТВИЕ С НАСОКИ НА ЕБО - ЕВА/GL/2016/11..... | 49        |
| 5.3.1    | <i>Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване</i> .....  | 49        |
| 5.3.2    | <i>Експозиция към кредитен риск от контрагента</i> .....  | 51        |
| 5.3.3    | <i>Географско разпределение на експозициите</i> .....   | 52        |
| 5.3.4    | <i>Концентрация на експозициите по видове отрасли или контрагенти</i> .....   | 54        |
| 5.3.5    | <i>Разпределение на експозициите по остатъчен падеж</i> .....   | 56        |
| 5.3.6    | <i>Кредитно качество на експозициите</i> .....  | 57        |
| 5.4      | КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ПАЗАРЕН РИСК .....   | 60        |
| 5.5      | КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК.....  | 60        |
| 5.6      | КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ, ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ И ИЗЛИШЪК/(НЕДОСТИГ) НА КАПИТАЛ .....   | 60        |
| 5.7      | ОБЕЗЦЕНЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ .....   | 61        |
| 5.8      | КРЕДИТНИ ГАРАНЦИИ АНТИ-COVID .....  | 64        |
| 5.8.1    | <i>Програма за физически лица</i> .....   | 64        |
| 5.8.2    | <i>Програма за фирми</i> .....  | 64        |
| 5.9      | ОПОВЕСТЯВАНЕ СЪГЛАСНО ЧЛ. 473А ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575 /2013 .....  | 64        |
| 5.10     | ОПОВЕСТЯВАНИЯ СЪГЛАСНО ЕВА GL/2018/10 – НАСОКИТЕ ОТНОСНО ОПОВЕСТЯВАНЕТО НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ И ПРЕСТРУКТУРИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ .....                                 | 67        |
| <b>6</b> | <b>ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗПОЛЗВАНЕ НА АВКО ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА КРЕДИТЕН РИСК</b> .....   | <b>78</b> |
| <b>7</b> | <b>СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ</b> .....   | <b>80</b> |

|    |  |    |
|----|--|----|
| 8  | ВЪТРЕШНИ МОДЕЛИ ЗА ПАЗАРЕН РИСК .....  | 81 |
| 9  | ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ОПЕРАЦИОНЕН РИСК .....  | 81 |
| 10 | КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ В БАНКОВИЯ ПОРТФЕЙЛ .....                                       | 81 |
| 11 | ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ЛИХВЕН РИСК ПО ПОЗИЦИИ, КОИТО НЕ СА ВКЛЮЧЕНИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ..... | 81 |
| 12 | СЕКЮРИТИЗАЦИЯ.....   | 84 |
| 13 | ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК .....   | 84 |
| 14 | ЛИВЪРИДЖ .....   | 87 |
| 15 | ПОЛИТИКА И ПРАКТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА .....  | 87 |
| 16 | СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА .....   | 91 |
| 17 | ПРИЛОЖЕНИЕ №1: СПИСЪК НА ТАБЛИЦИТЕ: .....  | 95 |

## **1 ОТЧЕТНА ЕДИНИЦА**

Към края на 2020 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 - с предишно наименование Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД<sup>1</sup> („ББР Микрофинансиране“), „Фонд за капиталови инвестиции“ АД („ФКИ“), „ББР Лизинг“ ЕАД („ББР Лизинг“) и „ББР Факторинг“ ЕАД („ББР Факторинг“).

В допълнение, Българска банка за развитие консолидира следните дружества:

- „Търговски център Марица“ ЕООД, дружество, придобито през 2018 г. срещу частично погасяване на дълг, с опция за обратно изкупуване, изтичаща през 2023 г.;
- „Кохоферм“ ООД, върху което ББР притежава контрол, чрез назначаване на търговски управител през 2019 г. вследствие неизпълнение на договорни задължения към ББР от страна на „Кохоферм“ ООД. Към края на 2020 г., активите и пасивите на дружеството са отчетени съответно като Активи, държани за продажба и Пасиви, свързани с активи, държани за продажба.

Тези две 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“) банкова финансова 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.

### **1.1 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. На 26.06.2008 г. е свикано общо

---

<sup>1</sup> Наименованието на дружеството Микрофинансираща институция „Джобс“ ЕАД е променено на „ББР Микрофинансиране“ ЕАД считано от 12 април 2021 г.

събрание на акционерите за промяна на наименованието от "Насърчителна банка" АД на "Българска банка за развитие" АД и за приемането на други изменения в устава ѝ, с цел привеждането му в съответствие с разпоредбите на Закона за Българската банка за развитие. До вписването в търговския регистър на промяната в наименованието на банката, правният режим, регулиращ дейността и устройството на „Българска банка за развитие“ АД, се прилага към "Насърчителна банка" АД.

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

На 13 май 2021 г. Министерският съвет прие Решение № 414 за увеличаване на акционерното участие на държавата в капитала на „Българска банка за развитие“ ЕАД. С това решение се дава съгласие държавата да увеличи акционерното си участие в капитала на „Българска банка за развитие“ ЕАД чрез придобиване чрез дарение на всички акции, притежавани от „Банка ДСК“ ЕАД в капитала на „Българска банка за развитие“ ЕАД, а именно 8 безналични акции, всяка с номинална стойност 100 лв., общо 800 лв., представляващи 0.000055 на сто от капитала на „Българска банка за развитие“ ЕАД.

На 14.05.2021 г. е сключен договор за дарение на 8 безналични акции между Банка ДСК АД и Република България. Прехвърлянето на собствеността върху акциите е регистрирано в Централен депозитар на Република България.

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.

## **1.2 Дъщерни дружества от Финансовата група на ББР**

„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 - с предишно наименование Микрофинансираща институция ДЖОБС 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.

„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.

„ББР Факторинг“ ЕАД е търговско дружество, финансова институция, учредено на 06.03.2019 г. и вписано в Търговския регистър на 13.03.2019 г., като еднолично акционерно дружество със 100 % участие на ББР.<sup>2</sup>

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

### **1.3 Отчетна валута и референтна 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 31.12.2020 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, 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 - с предишно наименование Микрофинансираща институция ДЖОБС ЕАД, „Фонд за капиталови инвестиции“ АД, „ББР Лизинг“ ЕАД и „ББР Факторинг“ ЕАД), както и еднолично притежаваното от Банката дружество „Търговски Център МАРИЦА“ ЕООД, и контролираното 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.

---

<sup>2</sup> На /дата/, УС на ББР взе решение да влее ББР Факторинг в ББР. Към датата на това Оповестяване, вливането не е осъществено.



Таблица 1: Образец 3: EU LI3 — Кратко описание на разликите в обхватите на консолидация (за отделните предприятия) - ЕВА/GL/2016/11

| Наименование на предприятието   | Метод на счетоводна консолидация | Метод на надзорна консолидация |                             |                                       |                          | Описание на предприятието                                      |
|---|----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|--------------------------|--|
|   |                                  | Пълна консолидация             | Пропорционална консолидация | Нито консолидирано, нито приспаданото | Приспаданото от капитала |  |
| Национален гаранционен фонд ЕАД   | Пълна консолидация               | X                              | -                           | -                                     | -                        | Не банкови финансови институции                                |
| „ББР Микрофинансиране“ ЕАД (до 04.2021 „Микрофинансираща институция Джобс“ ЕАД) | Пълна консолидация               | X                              | -                           | -                                     | -                        | Не банкови финансови институции                                |
| Фонд за капиталови инвестиции ЕАД   | Пълна консолидация               | -                              | -                           | -                                     | X                        | Дружество за инвестиции в капитал                              |
| КОХОФЕРМ ООД  | Пълна консолидация               | X                              | -                           | -                                     | -                        | Нефинансово предприятие - рибовъдство                          |
| Търговски Център Марица ЕООД  | Пълна консолидация               | -                              | -                           | -                                     | X                        | Несъществено предприятие-отдаване под наем на търговски обекти |
| ББР Лизинг ЕАД  | Пълна консолидация               | X                              | -                           | -                                     | -                        | Не банкови финансови институции                                |
| ББР Факторинг ЕАД   | Пълна консолидация               | X                              | -                           | -                                     | -                        | Не банкови финансови институции                                |

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

**Таблица 2 : Образец 1 - EU LI1 — Разлики между счетоводния и надзорния обхват на консолидация и съотнасяне на категориите на финансовия отчет към регулаторните рискови категории –EBA/GL/2016/11**

(хил. лв.)

|  | а   | б   | в                                 | г                       | д                                 | е                                | ж  |
|--|---|---|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|--|
|  | Балансови стойности, отчетени в публичните финансови отчети | Балансови стойности съгласно обхвата на надзорна консолидация | Балансови стойности на позициите  |                         |                                   |                                  |  |
|  |   |   | Обект на рамката за кредитен риск | Обект на рамката за CCR | Обект на рамката за секюритизация | Обект на рамката за пазарен риск | Неподлежащи на капиталови изисквания или подлежащи на приспадане от капитала |
| <b>Активи</b>  |   |   |                                   |                         |                                   |                                  |  |
| Парични средства и наличности в централни банки                      | 496,279   | 496,268   | 496,268                           | -                       | -                                 | -                                | -  |
| Позиции в процес на събиране от други банки                          | -   | -   | -                                 | -                       | -                                 | -                                | -  |
| Активи в търговския портфейл   | -   | -   | -                                 | -                       | -                                 | -                                | -  |
| Финансови активи, оценени по справедлива стойност                    | 707,282   | 713,632   | 663,308                           | -                       | -                                 | -                                | 50,324   |
| Дериватни финансови инструменти                                      | -   | -   | -                                 | -                       | -                                 | -                                | -  |
| Кредити и аванси на банки  | 478,700   | 478,693   | 478,693                           | -                       | -                                 | -                                | -  |
| Кредити и аванси на клиенти  | 1,829,250   | 1,830,720   | 1,830,720                         | -                       | -                                 | -                                | -  |
| Вземания от Републиканския бюджет                                    | 57,824  | 57,824  | 57,824                            | -                       | -                                 | -                                | -  |
| Обратни репо споразумения и други подобни обезпечени кредитни сделки | -   | -   | -                                 | -                       | -                                 | -                                | -  |
| Активи държани за продажба   | 3,210   | 639   | 639                               | -                       | -                                 | -                                | -  |
| Ценни книжа, отчетани по амортизирана стойност                       | 12,056  | 12,056  | 12,056                            | -                       | -                                 | -                                | -  |



|  | а   | б   | в                                 | г                       | д                                 | е                                | ж  |
|--|---|---|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|--|
|  | Балансови стойности, отчетени в публичните финансови отчети | Балансови стойности съгласно обхвата на надзорна консолидация | Балансови стойности на позициите  |                         |                                   |                                  |  |
|  |   |   | Обект на рамката за кредитен риск | Обект на рамката за CCR | Обект на рамката за секюритизация | Обект на рамката за пазарен риск | Неподлежащи на капиталови изисквания или подлежащи на приспадане от капитала |
| Други активи   | 21,447  | 21,407  | 21,407                            | -                       | -                                 | -                                | -  |
| Активи, придобити от обезпечения                           | 33,938  | 33,938  | 33,938                            | -                       | -                                 | -                                | -  |
| Инвестиционни имоти  | 7,608   | 7,608   | 7,608                             | -                       | -                                 | -                                | -  |
| Инвестиции в дъщерни дружества                             | -   | 58,599  | -                                 | -                       | -                                 | -                                | 58,599   |
| Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи            | 66,645  | 63,147  | 55,060                            | -                       | -                                 | -                                | 8,087  |
| Активи по отсрочени данъци                                 | 8,844   | 8,843   | -                                 | -                       | -                                 | -                                | 8,843  |
| Текущи данъчни вземания                                    | 1,116   | 1,116   | 1,116                             | -                       | -                                 | -                                | -  |
| Нетна инвестиция във финансов лизинг                       | 39,611  | 39,611  | 39,611                            | -                       | -                                 | -                                | -  |
| Активи с право на ползване                                 | 108   | 108   | 108                               | -                       | -                                 | -                                | -  |
| <b>Общо активи</b>   | <b>3,763,918</b>  | <b>3,824,209</b>  | <b>3,698,356</b>                  | -                       | -                                 | -                                | <b>125,853</b>   |
| <b>Пасиви</b>  |   |   |                                   |                         |                                   |                                  |  |
| Депозити от банки  | 8,176   | 8,176   | -                                 | -                       | -                                 | -                                | -  |
| Текущи данъчни задължения                                  | -   | -   | -                                 | -                       | -                                 | -                                | -  |
| Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции | 980,491   | 1,041,591   | -                                 | -                       | -                                 | -                                | -  |
| Провизии   | 127,448   | 127,438   | -                                 | -                       | -                                 | -                                | -  |
| Други пасиви   | 6,708   | 6,451   | -                                 | -                       | -                                 | -                                | -  |
| Привлечени средства от международни институции             | 1,238,904   | 1,238,904   | -                                 | -                       | -                                 | -                                | -  |
| Други привлечени средства                                  | 85,009  | 85,009  | -                                 | -                       | -                                 | -                                | -  |

|   | а   | б   | в                                 | г                       | д                                 | е                                | ж  |
|---|---|---|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|--|
|   | Балансови стойности, отчетени в публичните финансови отчети | Балансови стойности съгласно обхвата на надзорна консолидация | Балансови стойности на позициите  |                         |                                   |                                  |  |
|   |   |   | Обект на рамката за кредитен риск | Обект на рамката за CCR | Обект на рамката за секюритизация | Обект на рамката за пазарен риск | Неподлежащи на капиталови изисквания или подлежащи на приспадане от капитала |
| Задължения по финансов и оперативен лизинг                        | 279   | 279   | -                                 | -                       | -                                 | -                                | -  |
| Пасиви, включени в група, държана за продажба                     | 1,049   | -   | -                                 | -                       | -                                 | -                                | -  |
| Позиции в процес на събиране, дължими на други банки              | -   | -   | -                                 | -                       | -                                 | -                                | -  |
| Сметки на клиенти   | -   | -   | -                                 | -                       | -                                 | -                                | -  |
| Репо споразумения и други подобни обезпечени заемания на средства | -   | -   | -                                 | -                       | -                                 | -                                | -  |
| Пасиви в търговския портфейл                                      | -   | -   | -                                 | -                       | -                                 | -                                | -  |
| Финансови пасиви, оценени по справедлива стойност                 | -   | -   | -                                 | -                       | -                                 | -                                | -  |
| Дериватни финансови инструменти                                   | -   | -   | -                                 | -                       | -                                 | -                                | -  |
| <b>Пасиви по отсрочени данъци</b>                                 | <b>14</b>   | <b>14</b>   | -                                 | -                       | -                                 | -                                | -  |
| <b>Общо пасиви</b>  | <b>2,448,078</b>  | <b>2,507,862</b>  | -                                 | -                       | -                                 | -                                | -  |

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

**Таблица 3 : Образец 2 - EU LI2 — Основни източници на разлики между регулаторните размери на експозициите и балансовите стойности във финансовите отчети - съгласно ЕВА/GL/2016/11**

(хил. лв.)

|    |   | а         | б                        | в   | г                        | д                       |
|----|---|-----------|--------------------------|---|--------------------------|-------------------------|
|    |   | Общо      | Позиции, обект на:       |   |                          |                         |
|    |   |           | Рамката за кредитен риск | Рамката за кредитен риск от контрагента (CCR) | Рамката за секюритизация | Рамката за пазарен риск |
| 1  | Сума на балансовите стойности на активите съгласно обхвата на надзорна консолидация (според образец EU LI1) | 3,824,209 | 3,698,356                | -   | -                        | -                       |
| 2  | Сума на балансовите стойности на пасивите съгласно обхвата на надзорна консолидация (според образец EU LI1) | 2,507,862 | -                        | -   | -                        | -                       |
| 3  | Общо нетна сума съгласно обхвата на надзорна консолидация   | -         | -                        | -   | -                        | -                       |
| 4  | Задбалансови стойности  | 1,132,483 | 1,132,483                | -   | -                        | -                       |
| 5  | <i>Разлики в оценките</i>   | -         | -                        | -   | -                        | -                       |
| 6  | <i>Разлики, дължащи се на различни правила за нетиране, освен включените вече в ред 2</i>                   | -         | -                        | -   | -                        | -                       |
| 7  | <i>Разлики, дължащи се на провизии</i>  | -         | -                        | -   | -                        | -                       |
| 8  | <i>Разлики, дължащи се на пруденциални филтри</i>   | -         | -                        | -   | -                        | -                       |
| 9  | <i>Корекции, дължащи се на преходни мерки във връзка с МСФО 9</i>   | -         | 7,247                    | -   | -                        | -                       |
| 10 | <b>Стойности на експозиция, предвидени за регулаторни цели</b>  | -         | <b>4,838,086</b>         | -   | -                        | -                       |

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 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 основния 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, 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 разработен от Банката рейтингов модел, регламентиран 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. 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

лимита, включително за ограничение на концентрации по икономически сектори, застрахователни компании - издатели на обезпечения, експозиции в чуждестранна валута, лимита за експозиции по държавни ценни книжа, лимита за експозиции към банки-контрагенти и др. 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 лимита и по отношение на основни показатели за качеството на активите. Приложимите лимита 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 (ВААК) на Групата, както и в оценката на обезпечеността на капиталовата адекватност на Групата в условия на стрес. Резултатите от стрес тестовете, се докладват регулярно на 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, 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 Наръчника 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 Наръчник за кредитна дейност, 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.

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 2020 година Групата на ББР не е поддържала търговски портфейл. В зависимост от рисковете фактори, на които е изложена дейността на Групата, пазарния риск се подразделя основно на лихвен риск произтичащ от дейности извън търговски портфейл, риск от кредитен спред, валутен риск и ценови риск, произтичащ от позиции в капиталови инструменти.

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

Рискът от кредитен спред (специфичен лихвен риск) 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 финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход. В съответствие с изискванията на утвърдената си рискова политика, при избора на инвестиции в ценни книжа се избират дългови ценни книжа с присъден

инвестиционен рейтинг и основната част от притежаваните дългови ценни книжа са държавни ценни книжа с емитент Република България и други държави членки на ЕС. Системата от лимити се преразглежда периодично, а изпълнението на лимитите е обект на ежедневно следене. Оценяването на риска от кредитен спред се извършва въз основа на стрес сценарии за неочаквана неблагоприятна промяна в пазарното възприятие 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 открити позиция по видове валути и за обща нетна валутна позиция. Основните елементи в процеса на управление на валутния риск включват ежедневно управление и контрол на нетните открити позиции по валути и общо в рамките на утвърдените лимити. Регулярно се провеждат стрес-тестове за валутен риск като част от процеса по вътрешна оценка на адекватността на капитала. Сценариите се изготвят на база историческа волатилност за всяка валута.

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

Резултатите от стрес-тестовите за лихвен риск, риск от кредитен спред, валутен риск и ценови риск, са част от процеса по вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК) и се използват за изчисляване на допълнителен капитал за покриване на тези рискове в рамките на регулярно провеждания ВААК, както и в оценката на обезпечеността на капиталовата адекватност на Групата в условия на стрес. Експозициите към пазарен риск, включително изпълнението на вътрешните лимити за пазарни рискове и резултатите от стрес тестовите, се докладват регулярно на Комитета за управление на активите и пасивите, 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:

*Надзорния съвет* одобрява политиките за управление на риска, 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.

*Управителния 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 нормална банкова среда, 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 бързо 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 и др. 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, когато те се очакват 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 31.12.2020 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 песимистичен сценарий. 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.

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

*Надзорния съвет* одобрява политиката за управление на риска, която определя 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.

*Управителния 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“.

## **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:

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.

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

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

## **2.7 Потоци от информация за риска, изпращана към ръководния орган**

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



### **3 СТРУКТУРА И ОРГАНИЗАЦИЯ НА ФУНКЦИИТЕ ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА**

#### **3.1 За дружеството-майка**

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

- **Първата линия на защита** представлява управленския контрол, който ръководителите на оперативните звена упражняват. Оперативното ръководство идентифицира, оценява, контролира и ограничава рисковете, уверявайки се, че те функционират в съответствие вътрешните и регулаторните ограничения, както и с предварително заложените цели.
- **Втората линия на защита** е функцията по управление на риска и съответствие, които се осъществяват от Управления „Риск“, „Съответствие“, както и от управление „Класифицирана информация“, по отношение на предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма. В дейността си, посочените управления се подпомагат от управление „Планиране, анализ и регулации“ (преименувано с решение на УС по Протокол №92 / 25.11.2021 г., точка 4, на управление „Финанси“) и управление „Правно“. Втората линия на защита е организационно независима от първата и осъществява превантивен и текущ контрол.
- **Третата линия на защита** е функцията по вътрешен одит. Управление „Вътрешен одит на групата“ извършва последващ контрол и предоставя увереност на висшето ръководство 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. Управление „Вътрешен одит на групата“ предоставя цялостна увереност от позицията на най-високото ниво на независимост в организацията, чрез директна субординация на Надзорния съвет.

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 Правила за работа на Надзорния съвет на ББР, Наръчника за кредитната дейност на ББР и Правила за нивата на компетенциите по одобрение на кредитни сделки в Групата на ББР, както и има други правомощия, предвидени в цитираните актове. При осъществяване на правомощията си Надзорният съвет на Банката се подпомага от специализирани комитети, както следва:

- Комитет за управление на риска<sup>3</sup> (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; определя характера, обема, формата и честотата на информацията за рисковия профил на банката, която следва да му се предоставя; осъществява 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

---

<sup>3</sup> Към датата на съставяне на документа за оповестяване са актуализирани Правила за дейността на Комитета за управление на риска, Правила за дейността на Комитета за възнагражденията в Групата на ББР и Правила за дейността на Комитета по подбор, като тези промени ще намерят отражение в документа за финансовата 2021 година.

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, дългосрочните интереси на акционерите, инвеститорите и другите заинтересовани лица.
- Комитет за подбор – набелязва и препоръчва за избиране от надзорния съвет на кандидати за членове на управителния съвет, съответно от общото събрание на акционерите на кандидати за членове на надзорния съвет, като взема предвид баланса на професионални знания и умения, разнообразните квалификации и професионален опит на членовете в състава на съвета, необходими за управлението на банката; 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; има възможност да определя целево ниво във връзка с участието на по-слабо представения пол в състава на управителния съвет и на надзорния съвет и да 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 „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 на Групата на ББР. Уведомява НС за всички настъпили обстоятелства, които са от съществено значение за Банката. Към Управителния съвет като помощни органи функционират специализирани комитети, както следва:

- 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.
- Комисия за разглеждане на сигнали – орган за разглеждане на жалби и сигнали, подадени от служители на Групата.
- 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 „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.

Управление „Съответствие“ идентифицира и измерва риска, свързан с нормативното съответствие, на който Банката е изложена или може да бъде изложена; извършва редовна оценка на промените в законовите и подзаконовите актове, приложими за Банката, и влиянието, което имат върху дейността; консултира УС/НС на Банката при приемането на мерки за постигане на съответствие с приложимите закони, правила, разпоредби и стандарти и изготвя оценка на въздействието на промените в нормативните и регулаторните изисквания върху дейността на банката; извършва проверка за съответствието на всички нови продукти и нови процедури със закона и приложимите нормативни актове; докладва относно риска, свързан с нормативното съответствие на управителните и контролните органи; сътрудничи и обменя информация със структурата за управление на риска относно риска, свързан с нормативното съответствие, и неговото управление.

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“, „Планиране, анализ и регулации“ (понастоящем управление „Финанси“), „Класифицирана информация“, „Операции и клиентско обслужване“ и „МФИ и европейски фондове“.

Управление „Планиране, анализ и регулации“ (понастоящем управление „Финанси“) осъществява докладването към УС и БНБ на отчети, ключови показатели, бизнес планове и тяхното изпълнение, включително на рисковете на оперативното, 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 заетите 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:

- Управителен съвет на ББР (Дружеството-майка), както следва:
- за експозиция към едно юридическо лице или за обща експозиция към група от свързани лица над 1 милион лева (при липса на друга експозиция към Групата на ББР);
- при наличие на експозиция към Групата на ББР (но при липса на експозиция на ББР), независимо от неговия размер.
- Съвет на директорите – приема правила и процедури за управление на риска и контролира рисковите фактори. Взема решения за експозиции до 1 млн. лева;



- Оперативно ръководство (Член на Съвета на директорите и Прокурист или двама членове на Съвета на директорите) – взимат решения за експозиции до 200 хил. лева;
- Компетентният орган на ББР съгласно правилата на ББР - при наличие на съществуваща експозиция към банката, независимо от размера на дълга на групата от свързани лица към Групата на ББР;
- Отдел “Риск” –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, както и предоставя становища по свързани с управлението на риска предложения и решения за съвместимостта им. Извършва предварителен и последващ анализ и рейтинг на лизингополучателите, както първоначална и текуща проверка на методите за оценка на риска.

### **3.5 За дъщерното дружество – „ББР Факторинг“ 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;
- Оперативно ръководство (Изпълнителен директор) – организира дейностите по прилагане на приетите от Съвета на директорите политики, правила и процедури. Създава организация на работа, която осигурява спазването на добрите практики и принципите за управление и намаление на рисковете, принципа на четирите очи във всяка една дейност на дружеството и следенето и 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. Координира дейността и транзакциите в дружеството със съответните звена в ББР;
- Отдел „Риск” – извършва предварителен и последващ анализ на контрагентите по факторинг сделки. Контролира входящите данни, необходими за оценката на риска, съгласно приложим метод на достоверност и достатъчност. Следи и контролира спазването на ангажименти и договорени условия, лимити и срокове. Извършва първоначална и текуща проверка на методите за оценка на





риска. При необходимост изпраща напомнителни писма. Периодично изготвя доклади и справки за състоянието на факторинг транзакциите и наличието на ранни предупредителни сигнали за потенциални затруднения по същите. Изготвя и представя на Съвета на директорите и докладва текущо на оперативното ръководство периодични отчети с цел оценка на рисковете в дейността на дружеството, в това число спазването на лимити;

- Отдел “Операции” – следи и контролира спазването на ангажименти и договорени условия, лимити и срокове. Извършва първоначална и текуща проверка и контрол на представяните документи по транзакциите. Следи и контролира състоянието на факторинг транзакциите и наличието на ранни предупредителни сигнали за потенциални затруднения по същите. Изготвя и представя на Съвета на директорите и докладва текущо на оперативното ръководство периодични отчети.

### **3.6 За дъщерното дружество – „Фонд за капиталови инвестиции“ АД:**

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

- Управителен съвет на ББР (Дружеството-майка) – взема решения за формиране на експозиция към едно юридическо лице или за обща експозиция към група от свързани лица на стойност над 1 милион лева;
- Съвет на директорите - Определя риск апетита на ФКИ. Приема правила и процедури за управление на риска. Контролира рисковите фактори за дейността на дружеството и взема решения в границите на своите правомощия. Одобрява изготвените предложения свързани с инвестиции в дялове/акции в размер до 1 млн. лева.
- Отдел „Риск“ – Осъществява цялостен анализ и контрол на риска по отношение на потенциални и сключени сделки от ФКИ относно дялови участия. Отговаря за спазването на одобрените лимити при следване на принципа на диверсификация на портфейла от инвестиции. Участва в процеса по вземане на решение за избор и управление на дадена инвестиция, както и при избор на подходящ вариант за изход от инвестицията. Съгласува периодичните преоценки на инвестициите на Фонда.
- Съвместно със звената „Инвестиции“ и „Правно“, извършва периодичен мониторинг по портфейлните инвестиции, чрез изготвяне на периодични доклади за дейността.



### **3.7 Брой на директорските постове, заемани от членовете на ръководния орган**

Към края на 2020 г. управлението на Българска банка за развитие се осъществява чрез двустепенна система на управление, която включва Надзорен съвет (НС), съставен от трима членове и Управителен съвет (УС), съставен от трима членове, които са избрани и за изпълнителни директори.

Към дата на изготвяне на документа за оповестяването управлението на „Българска банка за развитие“ ЕАД се осъществява чрез двустепенна система на управление, която включва Надзорен съвет (НС) и Управителен съвет (УС). Броят на членовете на НС/УС може да бъде от трима до седем.

Броят на длъжностите, които членовете на управителния и надзорния съвет на „Българската банка за развитие“ ЕАД и висшия ръководен персонал могат да заемат едновременно е съобразен с чл. 6 от Наредба № 20 от 2019 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. През 2020 г. е възприет подход за участие само на един член на Управителния съвет на ББР в състава на Съвета на директорите на дъщерните дружества.

В управлението на дъщерните дружества участва поне един от членовете на Управителния съвет на дружеството-майка. 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 във Групата на ББР, оповестени в Годишния доклад за дейността за финансовата 2020 г. и в съответствие с Насоките относно изискванията за оповестяване на информация съгласно осма част на Регламент (ЕС) 575/2013 (ЕВА/2016/11) е предоставена в следващата таблица по-долу:

**Таблица 4 : Директорски длъжности в групата на ББР (Финансовата група на ББР) към 31.12.2020 г.**

| Дружество от Групата на ББР  | Ръководен орган      | Длъжност                           | Титуляр           |
|--|----------------------|------------------------------------|-------------------|
| "Българска банка за развитие" АД   | Надзорен съвет       | Председател                        | Стамен Янев       |
| "Българска банка за развитие" АД   | Надзорен съвет       | Зам. - председател                 | Митко Симеонов    |
| "Българска банка за развитие" АД   | Надзорен съвет       | Член                               | Велина Бурска     |
| "Българска банка за развитие" АД   | Управителен съвет    | Член и изп. директор               | Николай Димитров  |
| "Българска банка за развитие" АД   | Управителен съвет    | Член и изп. директор               | Живко Тодоров     |
| "Българска банка за развитие" АД   | Управителен съвет    | Член и изп. директор               | Панайот Филипов   |
| "Национален гаранционен фонд" ЕАД  | Съвет на директорите | Председател                        | Живко Тодоров     |
| "Национален гаранционен фонд" ЕАД  | Съвет на директорите | Зам. Председател и изп. директор   | Тодор Тодоров     |
| "Национален гаранционен фонд" ЕАД  | Съвет на директорите | Член                               | Захарина Тодорова |
| „Микрофинансираща институция Джобс“ ЕАД (с ново наименование от 04.2021 г. „ББР Микрофинансиране“ ЕАД) | Съвет на директорите | Председател                        | Панайот Филипов   |
| „Микрофинансираща институция Джобс“ ЕАД (с ново наименование от 04.2021 г. „ББР Микрофинансиране“ ЕАД) | Съвет на директорите | Зам. - председател и изп. Директор | Ивана Цанева      |
| „Микрофинансираща институция Джобс“ ЕАД (с ново наименование от 04.2021 г. „ББР Микрофинансиране“ ЕАД) | Съвет на директорите | Член                               | Илия Комитов      |
| „Микрофинансираща институция Джобс“ ЕАД (с ново наименование от 04.2021 г. „ББР Микрофинансиране“ ЕАД) | Съвет на директорите | Член                               | Ангелина Ангелова |
| „Фонд за капиталови инвестиции“ АД   | Съвет на директорите | Председател и изп. директор        | Николай Димитров  |
| „Фонд за капиталови инвестиции“ АД   | Съвет на директорите | Зам. - председател                 | Тихомир Чемширов  |
| „Фонд за капиталови инвестиции“ АД   | Съвет на директорите | Член                               | Цветомир Цанов    |
| „ББР Лизинг“ ЕАД   | Съвет на директорите | Председател                        | Живко Тодоров     |
| „ББР Лизинг“ ЕАД   | Съвет на директорите | Зам. - председател и изп. директор | Емил Вълканов     |
| „ББР Лизинг“ ЕАД   | Съвет на директорите | Член                               | Антония Добрева   |
| „ББР Факторинг“ ЕАД  | Съвет на директорите | Председател                        | Панайот Филипов   |
| „ББР Факторинг“ ЕАД  | Съвет на директорите | Зам. - председател и изп. директор | Георги Лилянов    |
| „ББР Факторинг“ ЕАД  | Съвет на директорите | Член                               | Тодор Гунчев      |

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

**Таблица 5 : 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                        | Валентин Михов              |
| „Българска банка за развитие“ ЕАД   | Надзорен съвет       | Зам. - председател                 | Васил Щонов                 |
| „Българска банка за развитие“ ЕАД   | Надзорен съвет       | Зам. - председател                 | Стамен Янев                 |
| „Българска банка за развитие“ ЕАД   | Надзорен съвет       | Зам. - председател                 | Митко Симеонов <sup>4</sup> |
| „Българска банка за развитие“ ЕАД   | Надзорен съвет       | Член                               | Велина Бурска <sup>5</sup>  |
| „Българска банка за развитие“ ЕАД   | Управителен съвет    | Председател                        | Крум Георгиев               |
| „Българска банка за развитие“ ЕАД   | Управителен съвет    | Член и изп. директор               | Живко Тодоров               |
| „Българска банка за развитие“ ЕАД   | Управителен съвет    | Член и изп. директор               | Цанко Арабаджиев            |
| „Българска банка за развитие“ ЕАД   | Управителен съвет    | Член и изп. директор               | Владимир Георгиев           |
|   |                      |                                    |                             |
| „Национален гаранционен фонд“ ЕАД   | Съвет на директорите | Председател                        | Живко Тодоров               |
| „Национален гаранционен фонд“ ЕАД   | Съвет на директорите | Зам. Председател и изп. директор   | Тодор Тодоров               |
| „Национален гаранционен фонд“ ЕАД   | Съвет на директорите | Член                               | Захарина Тодорова           |
| „Национален гаранционен фонд“ ЕАД   | Съвет на директорите | Член                               | Деян Петров Капълчиев –     |
|   |                      |                                    |                             |
| „ББР Микрофинансиране“ ЕАД (до 04.2021 „Микрофинансираща институция Джобс“ ЕАД) | Съвет на директорите | Председател                        | Владимир Георгиев           |
| „ББР Микрофинансиране“ ЕАД (до 04.2021 „Микрофинансираща институция Джобс“ ЕАД) | Съвет на директорите | Зам. - председател и изп. Директор | Ивана Цанева                |
| „ББР Микрофинансиране“ ЕАД (до 04.2021 „Микрофинансираща институция Джобс“ ЕАД) | Съвет на директорите | Член                               | Илия Комитов                |
| „ББР Микрофинансиране“ ЕАД (до 04.2021 „Микрофинансираща институция Джобс“ ЕАД) | Съвет на директорите | Член                               | Боян Бянов                  |
|   |                      |                                    |                             |
| „Фонд за капиталови инвестиции“ АД  | Съвет на директорите | Председател                        | Цанко Арабаджиев            |

<sup>4</sup> Взето е решение за освобождаване на г-н Митко Симеонов като член на Надзорния съвет на ББР, което е заявено за вписване в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел;

<sup>5</sup> Взето е решение за освобождаване на г-жа Велина Бурска като член на Надзорния съвет на ББР, което е заявено за вписване в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел;

| Дружество от Групата на ББР        | Ръководен орган      | Длъжност                           | Титуляр           |
|------------------------------------|----------------------|------------------------------------|-------------------|
| „Фонд за капиталови инвестиции“ АД | Съвет на директорите | Зам. - председател и изп. Директор | Стефан Тъмнев     |
| „Фонд за капиталови инвестиции“ АД | Съвет на директорите | Член                               | Красимир Атанасов |
| „ББР Лизинг“ ЕАД                   | Съвет на директорите | Председател                        | Крум Георгиев     |
| „ББР Лизинг“ ЕАД                   | Съвет на директорите | Зам. - председател и изп. директор | Емил Вълканов     |
| „ББР Лизинг“ ЕАД                   | Съвет на директорите | Член                               | Антония Добрева   |
| „ББР Факторинг“ ЕАД                | Съвет на директорите | Председател                        | Цанко Арабаджиев  |
| „ББР Факторинг“ ЕАД                | Съвет на директорите | Зам. - председател и изп. директор | Георги Лилянв     |
| „ББР Факторинг“ ЕАД                | Съвет на директорите | Член                               | Крум Георгиев     |

### **3.8 Оповестявания във връзка с член 435 параграф, 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 ББР, Политика за въвеждане и обучение на членовете на ръководните органи 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 ББР урежда принципите и правилата за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителния и надзорния съвет на ББР и висшия ръководен персонал в ББР, както и процеса за подбор и назначаване на лица, заемащи ключови позиции. В съответствие с политика са определени и лицата, заемащи ключови позиции в Банката – началник управление „Планиране, анализ и регулации“ (понастоящем управление „Финанси“), ръководителя на звеното за вътрешен одит, началник управление „Съответствие“ 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 от 24.04.2019 г. на БНБ 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, Наредба № 7 от 24.04.2014 г. за организацията и управлението на рисковете в банките, Наредба № 10 от 24.04.2019г. 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/2017/12 от 21.03.2018) и Насоките относно вътрешното управление (EBA/GL/2017/11 от 21.03.2018).

В съответствие със Закона за кредитните институции, Наредба № 20 от 2009 г. на БНБ 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, Насоките за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции (EBA/GL/2017/12 от 21.03.2017) и Насоките относно вътрешното управление (EBA/GL/2017/11 от 21.03.2017) 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.

### **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 2020 година са проведени 7 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 и други документи.

#### 4 СТРУКТУРА И ЕЛЕМЕНТИ НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

Собственият капитал за регулаторни цели на Групата на ББР към 31.12.2020 г. е в размер на 1,056,889 хил. лв. и в сравнение с края на предходната година е с 306,871 хил. лв. по-висок, или номинално с 40.9%.

Таблица 6 : Собствените средства- детайлна информация- съгласно образци в РИ 1423/2013 г.

(хил. лв.)

| СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА  |  |                  | Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013  |
|---|--|------------------|--|
| Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): инструменти и резерви                       |  |                  |  |
| 1   | Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви   | 1,301,774        | Член 26, параграф 1, член 27, член 28, член 29   |
|   | от които: Инструмент тип 1   | 1,301,774        | списък на ЕБО, член 26, параграф 3               |
|   | от които: Инструмент тип 2   | -                | списък на ЕБО, член 26, параграф 3               |
|   | от които: Инструмент тип 3   | -                | списък на ЕБО, член 26, параграф 3               |
| 2   | Неразпределена печалба   | (119)            | член 26, параграф 1, буква в)                    |
| 3   | Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)  | 105,310          | член 26, параграф 1                              |
| 3а  | Фондове за покриване на общи банкови рискове.  |                  | член 26, параграф 1, буква е)                    |
| 4   | \  |                  | член 486, параграф 2                             |
| 5   | Малцинствени участия (сума, допустима в консолидирания БСК1)   | -                | член 84  |
| 5а  | Проверена от независимо лице междинна печалба минус всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди  | -                | член 26, параграф 2                              |
| <b>6</b>  | <b>Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания:</b>   | <b>1,406,965</b> | <b>Сумата от редове 1 до 5а</b>                  |
| Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): Корекции с оглед на нормативните изисквания |  |                  |  |
| 7   | Допълнителни корекции в стойността (сума с отрицателен знак)   | (714)            | членове 34, 105                                  |
| 8   | Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)  | (8,087)          | член 36, параграф 1, буква б), член 37           |
| 9   | празен в ЕС  |                  |  |
| 10  | Активи с отсрочен данък, 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) (сума с отрицателен знак) | (8,843)          | член 36, параграф 1, буква в), член 38           |
| 11  | Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци   | -                | член 33, параграф 1, буква а)                    |
| 12  | Суми с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба  | -                | член 36, параграф 1, буква г), член 40, член 159 |
| 13  | Всяко увеличение в собствения капитал, което произтича от секюритизи-раните активи (сума с отрицателен знак)   | -                | член 32, параграф 1                              |
| 14  | Печалба или загуба по оценените по справедлива стойност пасиви, причинена от промени в кредитния рейтинг   | -                | член 33, параграф 1, буква б)                    |
| 15  | Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)  | -                | член 36, параграф 1, буква д), член 41           |

| СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА |  |           | Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013   |
|--------------------|--|-----------|---|
| 16                 | Преките и непреките позиции на институция в собствени инструменти на БАСК1 (сума с отрицателен знак)   | -         | член 36, параграф 1, буква е), член 42  |
| 17                 | Преките, непреките и синтетичните позиции в инструменти на БАСК1 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) | -         | член 36, параграф 1, буква ж), член 44  |
| 18                 | Преките, непреките и синтетичните 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)   | -         | член 36, параграф 1, буква з), член 43, член 45, член 46, член 49, параграфи 2 и 3, член 79                                 |
| 19                 | Преките, непреките и синтетичните 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)  | (50,324)  | член 36, параграф 1, подточка и), член 43, член 45, член 47, член 48, параграф 1, буква б), член 49, параграфи 1—3, член 79 |
| 20                 | празен в ЕС  |           |   |
| 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  | (58,599)  | член 36, параграф 1, буква к)   |
| 20б                | от които: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак)   | (58,599)  | член 36, параграф 1, буква к), подточка и), членове 89—91   |
| 20в                |  | -         | член 36, параграф 1, буква к), подточка ii), член 243, параграф 1, буква б) член 244, параграф 1, буква б) член 258         |
| 20г                | от които: свободни доставки (сума с отрицателен знак)  | -         | член 36, параграф 1, буква к), подточка iii), член 379, параграф 3  |
| 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) (сума с отрицателен знак)  | -         | член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а)   |
| 22                 | Стойност над прага от 15 % (сума с отрицателен знак)   | -         | член 48, параграф 1   |
| 23                 | от които: преки и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции  | -         | член 36, параграф 1, подточка и), член 48, параграф 1, буква б)   |
| 24                 | празен в ЕС  | -         |   |
| 25                 | от които: активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики   |           | член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а)   |
| 25а                | Загуба за текущата финансова година (сума с отрицателен знак)  | (230,618) | член 36, параграф 1, буква а)   |
| 25б                | Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1 (сума с отрицателен знак)  | -         | член 36, параграф 1, буква л)   |
| 27                 | Допустими приспадания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)   |           | член 36, параграф 1, буква й)   |
| 27а                | Други преходни корекции на БСК1  | 7,109     | C01.00-Собствени средства (CA1), ред 520  |
| 27б                | Елементи на или приспадания от БСК1 - други  |           | C01.00-Собствени средства (CA1), ред 529  |





| СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА   |  |           | Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013           |
|--|--|-----------|---|
| 28   | Общо корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания   | (350,076) | Сумата от редове 7—20а, 21, 22 и 25а—27.                  |
| 29   | Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)   | 1,056,889 | Ред 6 минус ред 28  |
| Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти                                 |  |           |   |
| 30   | Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви   | -         | членове 51, 52  |
| 31   | от които: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти  | -         |   |
| 32   | от които: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти  | -         |   |
| 33   | Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 4 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от ДК1   | -         | член 486, параграф 3                                      |
| 34   | Допустим капитал от първи ред, включен в консолидирания ДК1 (включително малцинствените участия, които не са включени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и притежаван от трети страни   | -         | членове 85—86   |
| 35   | от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане   | -         | член 486, параграф 3                                      |
| 36   | Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания  | -         | Сумата от редове от 30, 33 и 34                           |
| Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания |  |           |   |
| 37   | Преките и непреките позиции на институция в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)   | -         | член 52, параграф 1, буква б), член 56, буква а), член 57 |
| 38   | Преките, непреките и синтетичните позиции в инструменти на ДК1 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) | -         | член 56, буква б), член 58                                |
| 39   | Преките, непреките и синтетичните 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)  | -         | член 56, буква в), член 59, член 60, член 79              |
| 40   | Преките, непреките и синтетичните 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)  | -         | член 56, буква г), член 59, член 79                       |
| 41   | празен в ЕС  | -         |   |
| 42   | Допустими приспадания от К2, които надвишават К2 на институцията (сума с отрицателен знак)   | -         | член 56, буква д)   |
| 43   | Общо корекции на допълнителния капитал от първи ред (ДК1) с оглед на нормативните изисквания   | -         | Сумата от редове 37 до 42                                 |
| 44   | Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)  |           | Ред 36 минус ред 43                                       |
| 45   | Капитал от първи ред (К1 = БСК1 + ДК1)   | 1,056,889 | Сума от редове 29 и 44                                    |
| Капитал от втори ред (К2): инструменти и провизии                                    |  |           |   |
| 46   | Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви   | -         | членове 62—63   |



| СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА  |  |           | Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013            |
|---|--|-----------|--|
| 47  | Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 5 и свързаните премиини резерви, предмет на постепенно отпадане от К2  | -         | член 486, параграф 4                                       |
| 48  | Допустими инструменти на собствените средства, включени в консолидирания К2 (включително малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редове 5—34), емитирани от дъщерни предприятия и притежавани от трети страни  | -         | членове 87—88  |
| 49  | от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане   | -         | член 486, параграф 4                                       |
| 50  | Корекции с оглед на кредитния риск   | -         | член 62, букви в) и г)                                     |
| 51  | Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания  | -         |  |
| <b>Капитал от втори ред (К2): корекции с оглед на нормативните изисквания</b> |  |           |  |
| 52  | Преките и непреките позиции на институция в собствени инструменти на К2 и подчинените заеми (сума с отрицателен знак)  | -         | член 63, буква б), подточка и), член 66, буква а), член 67 |
| 53  | Позициите в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)  | -         | член 66, буква б), член 68                                 |
| 54  | Преките и непреките позиции в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятията от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)   | -         | член 66, буква в), членове 69, 70 и 79                     |
| 55  | Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)   | -         | член 66, буква г), членове 69 и 79                         |
| 56  | празен в ЕС  |           |  |
| 57  | Общо корекции на капитала от втори ред (К2) с оглед на нормативните изисквания   | -         | Сумата от редове 52 до 56                                  |
| 58  | Капитал от втори ред (К2):   | -         | Ред 51 минус ред 57  |
| 59  | Съвкупен капитал (СК = К1 + К2)  | 1,056,889 | Сумата от редове 45 и 58                                   |
| 60  | Съвкупни рисково претеглени активи   | 3,218,907 |  |
| <b>Капиталови съотношения и буфери</b>  |  |           |  |
| 61  | Базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)  | 32.83%    | член 92, параграф 2, буква а)                              |
| 62  | Капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)   | 32.83%    | член 92, параграф 2, буква б)                              |
| 63  | Съвкупен капитал (като процент от общата рискова експозиция)   | 32.83%    | член 92, параграф 2, буква в)                              |
| 64  | Специфично за институцията изискване за предпазен марж, обхващащ следните изисквания: за БСК1 в съответствие с член 92, параграф 1, буква а); за буфер с оглед запазване на капитала; за антицикличен буфер; за буфер с оглед на системния риск, както и — за институциите със системно значение — за буфер, изразен като процент от рисковата експозиция) | 11.000%   | ДКИ, членове 128—131 и 133                                 |

| СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА  |   |        | Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013  |
|---|---|--------|--|
| 65  | от което: изискване за буфер с оглед запазване на капитала  | 2.500% |  |
| 66  | от което: изискване за антицикличен буфер   | 0.500% |  |
| 67  | от което: изискване за буфер с оглед на системния риск  | 3.000% |  |
| 67а   | от което: буфер за глобалните институции със системно значение (ГИСЗ) или другите институции със системно значение (ДИСЗ)   | 0.500% |  |
| 68  | Разполагаме за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)  | 6.500% | ДКИ, член 128  |
| <b>Суми под праговете за приспадане (преди претегляне на риска)</b>   |   |        |  |
| 72  | Преки и непреки позиции в капитала на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции)                 | -      | член 36, параграф 1, буква з), членове 45—46 член 56, буква в), членове 59—60 член 66, буква в), членове 69—70 |
| 73  | Преки и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции) | -      | член 36, параграф 1, подточка и), членове 45 и 48  |
| 74  | празен в ЕС   |        |  |
| 75  | Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (под 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3)                            | -      | член 36, параграф 1, буква в), членове 38 и 48   |
| <b>Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред</b>   |   |        |  |
| 76  | Корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на ограничението)                           | -      | член 62  |
| 77  | Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно стандартизирания подход  | -      | член 62  |
| 78  | Корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага подходът на вътрешните рейтинги (преди въвеждане на ограничението)                    | -      | член 62  |
| 79  | Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно подхода на вътрешните рейтинги   | -      | член 62  |
| <b>Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила (1 януари 2014 г. — 1 януари 2022 г.)</b> |   |        |  |
| 80  | — Действащо ограничение за инструментите на БАСК1, към които се прилагат споразумения с временна сила   | -      | член 484, параграф 3, член 486, параграфи 2 и 5  |
| 81  | — Сума, изключена от БАСК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)   | -      | член 484, параграф 3, член 486, параграфи 2 и 5  |
| 82  | — Действащо ограничение за инструментите на ДК1, към които се прилагат споразумения с временна сила   | -      | член 484, параграф 4, член 486, параграфи 3 и 5  |
| 83  | — Сума, изключена от ДК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)   | -      | член 484, параграф 4, член 486, параграфи 3 и 5  |
| 84  | — Действащо ограничение за инструментите на К2, към които се прилагат споразумения с временна сила  | -      | член 484, параграф 5, член 486, параграфи 4 и 5  |
| 85  | — Сума, изключена от К2 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)  | -      | член 484, параграф 5, член 486, параграфи 4 и 5  |

**Таблица 7 : Основни характеристики на капиталовите инструменти - съгласно образци в РИ 1423/2013 г.**

(суми в хил. лв.)

|     |   |  |
|-----|---|--|
| 1   | Емитент   | Българска банка за развитие АД   |
| 2   | Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно пласиране на емисии на ценни книжа) | 549300615CPXQO52J309   |
| 3   | Приложимо право (или права) по отношение на инструмента   | Българско право  |
|     | Регламентиране  | Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) (чл. 26 от Регламент (ЕС) No 575/2013)                  |
| 4   | Преходни правила на РКИ   | Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)   |
| 5   | Правила на РКИ за периода след прехода  | Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)   |
| 6   | Допустим на индивидуална/(под-)консолидирана / индивидуална & (под-)консолидирана основа                                  | индивидуална основа& консолидирана основа  |
| 7   | Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)  | Обикновени акции   |
| 8   | Сумата, която се признава в изискуемия капитал (в милиони парични единици, към последната отчетна дата)                   | 1,301,774 хил. лв.   |
| 9   | Номинална стойност на инструмента   | 1,301,774 хил. лв.   |
| 9а  | Емисионна цена  | 100%   |
| 9б  | Цена на обратно изкупуване  | N/A  |
| 10  | Счетоводна класификация   | Акционерен капитал   |
| 11  | Първоначална дата на издаване   | 1999 – 2010 - 2020   |
| 12  | Безсрочен или с дата  | Безсрочен  |
| 13  | Първоначален падеж  | без падеж  |
| 14  | Възможността за предварително обратно изкупуване от емитента е обект на предварително одобрение от надзорните органи      | Да   |
| 15  | Евентуална дата на предварителното обратно изкупуване, условни дати и размер  | N/A  |
| 16  | Последващи дати на предварителното обратно изкупуване, ако е приложимо  | N/A  |
|     | Купони/дивиденди  | Стойността на годишния дивидент се определя с решение на Общото събрание на акционерите на Банката |
| 17  | Фиксиран или плаващ дивидент/купон  | N/A  |
| 18  | Ставка на купона и свързани с нея индекси   | N/A  |
| 19  | Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент   | Не   |
| 20а | Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето)                             | N/A  |

|     |   |                                     |
|-----|---|-------------------------------------|
| 20б | Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера)   | N/A                                 |
| 21  | Наличие на повишена цена или друг стимул за обратно изкупуване  | Не                                  |
| 22  | Некумулятивен или некумулятивен   | N/A                                 |
| 23  | Конвертируем или неконвертируем   | N/A                                 |
| 24  | Ако е конвертируем — фактор(и), задействащ(и) конвертирането  | N/A                                 |
| 25  | Ако е конвертируем — изцяло или частично  | N/A                                 |
| 26  | Ако е конвертируем — отношение на конвертирането  | N/A                                 |
| 27  | Ако е конвертируем — задължително или незадължително конвертиране   | N/A                                 |
| 28  | Ако е конвертируем, посочете вида инструмент, в който инструментът може да бъде конвертиран                                     | N/A                                 |
| 29  | Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира  | N/A                                 |
| 30  | Характеристики на преоценката на активи   | Не                                  |
| 31  | Ако се преоценява, посочете задействащите преоценката фактори   | N/A                                 |
| 32  | Ако се преоценява — изцяло или частично   | N/A                                 |
| 33  | Ако се преоценява — с постоянна сила или временно   | N/A                                 |
| 34  | Ако преоценката е временна — описание на преоценъчния механизъм   | N/A                                 |
| 35  | Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-привилегирания инструмент) | Всички кредитори от предхождащ ред. |
| 36  | Действителни характеристики, за които е установено несъответствие   | Не                                  |
| 37  | Ако отговорът е „да“, посочете характеристиките, за които е установено несъответствие   | N/A                                 |

**Таблица 8 : Равнение между елементите на собствените средства и балансовите позиции от заверения ГФО - съгласно образци в РИ 1423/2013 г.**

(хил. лв.)

| Консолидирана основа   | Балансови позиции включени в изчислението на Собствени средства |   |   |                                 |                |                     |  |                          | Други корекции | КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД |
|--|---|---|---|---------------------------------|----------------|---------------------|--|--------------------------|----------------|----------------------|
|  | Внесен капитал  | Неразпределена печалба от предишни години | Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка | Натрупан друг всеобхватен доход | Други резерви  | Нематериални активи | Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия | Отсрочени данъчни активи |                |                      |
| <b>Собствени средства</b>  | 1,441,774   | (119)                                     | (230,618)   | (64,000)                        | 169,310        | 8,087               | 58,599   | 8,843                    | (183,929)      | -                    |
| СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА   | -   | -   | -   | -                               | -              | -                   | -  | -                        | -              | 1,056,889            |
| КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД   | -   | -   | -   | -                               | -              | -                   | -  | -                        | -              | 1,056,889            |
| БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД (БСК1)                                   | -   | -   | -   | -                               | -              | -                   | -  | -                        | -              | 1,056,889            |
| Капиталови инструменти, допустими като базов собствен капитал от първи ред   | -   | -   | -   | -                               | -              | -                   | -  | -                        | -              | 1,301,774            |
| Изплатени капиталови инструменти   | 1,441,774   | -   | -   | -                               | -              | -                   | -  | -                        | (140,000)      | 1,301,774            |
| Неразпределена печалба   | -   | -   | -   | -                               | -              | -                   | -  | -                        | -              | -                    |
| Неразпределена печалба от предишни години                                    | -   | (119)                                     | -   | -                               | -              | -                   | -  | -                        | -              | (119)                |
| Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на предприятието майка | -   | -   | (230,618)   | -                               | -              | -                   | -  | -                        | -              | (230,618)            |
| (-) Недопустима част от междинната или годишната печалба                     | -   | -   | -   | -                               | -              | -                   | -  | -                        | -              | -                    |
| Натрупан друг всеобхватен доход  | -   | -   | -   | (64,000)                        | -              | -                   | -  | -                        | -              | (64,000)             |
| <b>Други резерви</b>   | -   | -   | -   | -                               | <b>169,310</b> | -                   | -  | -                        | -              | <b>169,310</b>       |
| Корекции на базовия собствен капитал от първи ред поради пруденциални филтри | -   | -   | -   | -                               | -              | -                   | -  | -                        | -              | -                    |
| (-) Корекции на стойността поради изискванията за пруденциална оценка        | -   | -   | -   | -                               | -              | -                   | -  | -                        | (714)          | (714)                |
| (-) Други нематериални активи  | -   | -   | -   | -                               | -              | -                   | -  | -                        | -              | -                    |

| Консолидирана основа  | Балансови позиции включени в изчислението на Собствени средства |  |   |                                  |               |                      |  |                          | Други корекции | КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД |
|---|---|--|---|----------------------------------|---------------|----------------------|--|--------------------------|----------------|----------------------|
|   | Внесен капитал  | Неразпределе на печалба от предишни години | Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка | Натрупа н друг всеобхватен доход | Други резерви | Нематериалн и активи | Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия | Отсрочени данъчни активи |                |                      |
| <b>Собствени средства</b>   |   |  |   |                                  |               |                      |  |                          |                |                      |
| (-) Брутна сума на други нематериални активи  | -   | -  | -   | -                                | -             | (8,087)              | -  | -                        | -              | (8,087)              |
| (-) Квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор, за които може като алтернатива да се прилага рисковото тегло 1250 %               | -   | -  | -   | -                                | -             | -                    | (58,599)   | -                        | -              | (58,599)             |
| (-) Подлежащи на приспадане отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики                 | -   | -  | -   | -                                | -             | -                    | -  | (8,843)                  | -              | (8,843)              |
| (-) Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции | -   | -  | -   | -                                | -             | -                    | -  | -                        | (50,324)       | (50,324)             |
| Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред  | -   | -  | -   | -                                | -             | -                    | -  | -                        | 7,109          | 7,109                |
| Елементи на или приспадания от базовия собствен капитал от първи ред - други  | -   | -  | -   | -                                | -             | -                    | -  | -                        | -              | -                    |

## **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 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 е 9.75%.

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

**Таблица 9 : Образец 4 - EU OV1 за РПА /рисково претеглените активи/ - ЕВА/GL/2016/11**

(хил. лв.)

|                                  |           | РПА  |                  | Минимални капиталови изисквания |                |
|----------------------------------|-----------|--|------------------|---------------------------------|----------------|
|                                  |           | 31.12.2020   | 31.12.2019       | 31.12.2020                      |                |
|                                  | <b>1</b>  | <b>Кредитен риск (без CCR)</b>   | <b>3,088,607</b> | <b>2,576,888</b>                | <b>301,139</b> |
| Член 438, букви в) и г)          | 2         | От които стандартизиран подход   | 3,088,607        | 2,576,888                       | 301,139        |
| Член 438, букви в) и г)          | 3         | От които базисен вътрешнорейтингов подход (FIRB)   | -                | -                               | -              |
| Член 438, букви в) и г)          | 4         | От които усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (A <sup>Λ</sup> B)  | -                | -                               | -              |
| Член 438, буква г)               | 5         | От които капиталови инструменти по метода за опростено прилагане на рисковите тегла или подхода на вътрешни модели (1MA) | -                | -                               | -              |
| Член 107 Член 438, букви в) и г) | <b>6</b>  | <b>CCR</b>   | -                | -                               | -              |
| Член 438, букви в) и г)          | 7         | От които оценявани по пазарни цени   | -                | -                               | -              |
| Член 438, букви в) и г)          | 8         | От които оценявани по метода на първоначална експозиция  | -                | -                               | -              |
|                                  | 9         | От които стандартизиран подход   | -                | -                               | -              |
|                                  | 10        | От които метод на вътрешните модели (IMM)  | -                | -                               | -              |
| Член 438, букви в) и г)          | 11        | От които стойност на рисковите експозиции за вноски в гаранционния фонд за ЦК  | -                | -                               | -              |
| Член 438, букви в) и г)          | 12        | От които корекция на кредитната оценка (CVA)   | -                | -                               | -              |
| Член 438, буква д)               | <b>13</b> | <b>Сетълмент риск</b>  | -                | -                               | -              |
| Член 449, буква о), подточка i)  | 14        | Секюритизиращите експозиции в банковия портфейл (над прага)  | -                | -                               | -              |
|                                  | 15        | От които вътрешнорейтингов подход  | -                | -                               | -              |
|                                  | 16        | От които вътрешнорейтингов подход на надзорната формула  | -                | -                               | -              |
|                                  | 17        | От които подход на вътрешната оценка   | -                | -                               | -              |
|                                  | 18        | От които стандартизиран подход   | -                | -                               | -              |
| Член 438, буква д)               | <b>19</b> | <b>Пазарен риск</b>  | -                | -                               | -              |
|                                  | 20        | От които стандартизиран подход   | -                | -                               | -              |



|                                       |           |  | РПА              |                  | Минимални капиталови изисквания |
|---------------------------------------|-----------|--|------------------|------------------|---------------------------------|
|                                       |           |  | 31.12.2020       | 31.12.2019       | 31.12.2020                      |
|                                       | 21        | От които подход на вътрешния модел                               | -                | -                | -                               |
| Член 438, буква д)                    | 22        | Големи експозиции  | -                | -                | -                               |
| Член 438, буква е)                    | <b>23</b> | <b>Операционен риск</b>  | <b>130,300</b>   | <b>126,075</b>   | <b>12,704</b>                   |
|                                       | 24        | От които подход на базисния индикатор                            | 130,300          | 126,075          | 12,704                          |
|                                       | 25        | От които стандартизиран подход                                   | -                | -                | -                               |
|                                       | 26        | От които усъвършенстван подход за измерване                      | -                | -                | -                               |
| Член 437, параграф 2, членове 48 и 60 | 27        | Суми под праговете за приспадане (приложено рисково тегло 250 %) | -                | -                | -                               |
| Член 500                              | 28        | Коригиране на минималния размер                                  | -                | -                | -                               |
|                                       | <b>29</b> | <b>Общо</b>  | <b>3,218,907</b> | <b>2,702,963</b> | <b>313,843</b>                  |

### **5.3 Детайлни оповестявания за разпределение на класовете експозиции по критерии, определени от Регламент 575 и в съответствие с Насоки на ЕБО - EBA/GL/2016/11**

#### ***5.3.1 Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване***

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

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

Общата сума на нетната стойност на експозициите (преди отчитане на ефектите от редуциране на кредитния риск) към 31.12.2020 г. е 4,838,086 хил. лв., спрямо 4,011,837 хил. лв. в края на 2019 г. Средният размер на експозициите (преди отчитане на ефектите от редуциране на кредитния риск) за 2020 г. е 4,547,082 хил. лв., спрямо 3,707,883 хил. лв. в края на 2019 г.

В следващата таблица е показано разпределението на нетните и средните стойности на експозициите към 31.12.2020 г. по класове.

**Таблица 10 : Образец 7 - EU CRB-B — Обща и средна нетна стойност на експозициите по стандартизирания подход - EBA/GL/2016/11**

(хил. лв.)

|           |  | а  | б                                  |
|-----------|--|--|------------------------------------|
|           |  | Нетна стойност на експозициите в края на периода | Средни нетни експозиции за периода |
| 16        | Централни правителства или централни банки                           | 1,132,728  | 1,037,190                          |
| 17        | Регионални правителства или местни органи на власт                   | 1,930  | 1,947                              |
| 18        | Субекти от публичния сектор  | -  | 29,153                             |
| 19        | Многостранни банки за развитие                                       | 7,289  | 7,286                              |
| 20        | Международни организации   | -  | -                                  |
| 21        | Институции   | 478,735  | 393,038                            |
| 22        | Предприятия  | 2,160,888  | 2,094,158                          |
| 23        | От които: МСП  | 275,629  | 298,998                            |
| 24        | Експозиции на дребно   | 230,889  | 177,201                            |
| 25        | От които: МСП  | 40,946   | 24,150                             |
| 26        | Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижим имот                 | 489,543  | 522,124                            |
| 27        | От които: МСП  | -  | -                                  |
| 28        | Експозиции в неизпълнение  | 178,073  | 176,287                            |
| 29        | Високорискови експозиции   | 27,355   | 8,306                              |
| 30        | Покрити облигации  | -  | -                                  |
| 31        | Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка | -  | -                                  |
| 32        | Предприятия за колективно инвестиране                                | -  | -                                  |
| 33        | Експозиции в капиталови инструменти                                  | 10,191   | 2,691                              |
| 34        | Други експозиции   | 120,465  | 97,701                             |
| <b>35</b> | <b>Общо стандартизиран подход</b>                                    | <b>4,838,086</b>                                 | <b>4,547,082</b>                   |
| <b>36</b> | <b>Общо</b>  | <b>4,838,086</b>                                 | <b>4,547,082</b>                   |

Групата на ББР обслужва основно корпоративни клиенти и кредитни институции, и предприятия от сектор „държавно управление“ затова капиталовите изисквания за тях са най-големи: за клас експозиции „Предприятия“ са с най-голям относителен дял – 44.66%, следва клас „Централни правителства или централни банки“ с 23.41%. на база нетна стойност на експозициите в края на периода.

### 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 толеранс на Групата (определен под формата на определена част от капитала за контрагентен риск), кредитното качество 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:

1. Определяне на рисковия толеранс за междубанкови сделки чрез алокиране на определена сума от капитала като лимит за експозиции към банки-контрагенти.
2. 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;

3. 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;
4. Съобразяване на лимитите с утвърдените ограничения за риск от концентрация и определяне на допустимите рискови стойности на индивидуалните експозиции към банките-контрагенти;
5. Разпределение на лимитите за експозиции в индивидуални лимити по конкретните финансови инструменти, съобразявайки се с рисковите тегла на последните и с текущия и потенциален бизнес;
6. Одобрение на глобални 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 др. 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 информация, свързана с цялостното му състояние.

### *5.3.3 Географско разпределение на експозициите*

Дейността на Групата на ББР е основно е на българския пазар. В края на годината 89.6 % от активите и задбалансовите експозиции на Банката са инвестирани в България, а 8.5% в страни от ЕС (без България).

В таблицата по-долу е показано разпределението на експозициите по класове и региони (преди отчитане на ефектите от редуциране на кредитния риск):

**Таблица 11 : Образец 8 - EU CRB-C — Географска разбивка на експозициите – по класове и региони - EBA/GL/2016/11**

(хил. лв.)

|    |  | Нетна стойност   |                                   |                        |               |               |               | Общо             |
|----|--|------------------|-----------------------------------|------------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
|    |  | България         | Европа-страни от ЕС(без България) | Европа-страни извън ЕС | Русия         | САЩ           | Други         |                  |
| 7  | Централни правителства или централни банки                           | 969,185          | 155,574                           | -                      | -             | 7,969         | -             | 1,132,728        |
| 8  | Регионални правителства или местни органи на власт                   | 1,930            | -                                 | -                      | -             | -             | -             | 1,930            |
| 9  | Субекти от публичния сектор  | -                | -                                 | -                      | -             | -             | -             | -                |
| 10 | Многостранни банки за развитие                                       | -                | 7,289                             | -                      | -             | -             | -             | 7,289            |
| 11 | Международни организации   | -                | -                                 | -                      | -             | -             | -             | -                |
| 12 | Институции   | 241,147          | 192,452                           | -                      | 40,063        | 5,073         | -             | 478,735          |
| 13 | Предприятия  | 2,105,103        | 13,007                            | -                      | -             | -             | 42,778        | 2,160,888        |
| 14 | Експозиции на дребно   | 230,889          | -                                 | -                      | -             | -             | -             | 230,889          |
| 15 | Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижим имот                 | 489,543          | -                                 | -                      | -             | -             | -             | 489,543          |
| 16 | Експозиции в неизпълнение  | 178,073          | -                                 | -                      | -             | -             | -             | 178,073          |
| 17 | Високорискови експозиции   | -                | 27,355                            | -                      | -             | -             | -             | 27,355           |
| 18 | Покрити облигации  | -                | -                                 | -                      | -             | -             | -             | -                |
| 19 | Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка | -                | -                                 | -                      | -             | -             | -             | -                |
| 20 | Предприятия за колективно инвестиране                                | -                | -                                 | -                      | -             | -             | -             | -                |
| 21 | Експозиции в капиталови инструменти                                  | 10,191           | -                                 | -                      | -             | -             | -             | 10,191           |
| 22 | Други експозиции   | 106,748          | 13,717                            | -                      | -             | -             | -             | 120,465          |
| 23 | <b>Общо стандартизиран подход</b>                                    | <b>4,332,809</b> | <b>409,394</b>                    | -                      | <b>40,063</b> | <b>13,042</b> | <b>42,778</b> | <b>4,838,086</b> |
| 24 | <b>Общо</b>  | <b>4,332,809</b> | <b>409,394</b>                    | -                      | <b>40,063</b> | <b>13,042</b> | <b>42,778</b> | <b>4,838,086</b> |

### 5.3.4 Концентрация на експозициите по видове отрасли или контрагенти

По-долу са представени данни за балансовата експозиция на Групата по отрасли и класове експозиции.

**Таблица 12 : Образец 9 - EU CRB-D — Концентрация на експозициите по видове отрасли или контрагенти - EBA/GL/2016/11**

(хил. лв.)

|    |  | а                 | б            | в                          | г            | д        | е                     | ж            | з                          | и  | й                   | л                | м      | н      | о              | у                            | ф         |
|----|--|-------------------|--------------|----------------------------|--------------|----------|-----------------------|--------------|----------------------------|--|---------------------|------------------|--------|--------|----------------|------------------------------|-----------|
|    |  | Селско стопанство | Промисленост | Събиране и обезвреждане на | Строителство | Търговия | Транспорт и Съобщения | Хотелиерство | Операции с недвижими имоти | Професионални и Административни дейности | Държавно управление | Финансови услуги | Други  | НТООД  | Физически лица | Издадени Портфейлни Гаранции | Общо      |
| 7  | Централни правителства или централни банки           | -                 | -            | -                          | -            | -        | -                     | -            | -                          | -  | 637,050             | 495,678          | 0      | 0      | 0              | 0                            | 1,132,728 |
| 8  | Регионални правителства или местни органи на власт   | -                 | -            | -                          | -            | -        | -                     | -            | -                          | -  | 1,930               | -                | -      | 0      | 0              | 0                            | 1,930     |
| 9  | Субекти от публичния сектор                          | -                 | -            | -                          | -            | -        | -                     | -            | -                          | -  | -                   | -                | 0      | 0      | 0              | 0                            | 0         |
| 10 | Многостранни банки за развитие                       | -                 | -            | -                          | -            | -        | -                     | -            | -                          | -  | -                   | 7,289            | -      | -      | -              | 0                            | 7,289     |
| 11 | Международни организации                             | -                 | -            | -                          | -            | -        | -                     | -            | -                          | -  | -                   | -                | -      | -      | -              | -                            | -         |
| 12 | Институции   | -                 | -            | -                          | -            | -        | -                     | -            | -                          | -  | -                   | 478,735          | -      | -      | -              | -                            | 478,735   |
| 13 | Предприятия  | 20,501            | 314,932      | 839                        | 244,730      | 204,645  | 323,626               | 392          | 11,472                     | 128,219                                  | 172,749             | 135,402          | 17,926 | -      | 54             | 585,401                      | 2,160,888 |
| 14 | Експозиции на дребно                                 | 5,112             | 4,653        | 484                        | 4,377        | 10,267   | 1,988                 | 1,696        | 150                        | 1,554                                    | -                   | 2,196            | 4,452  | 74,269 | 115,674        | 4,017                        | 230,889   |
| 15 | Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот | 7,354             | 142,982      | -                          | 17,316       | 58,468   | 24,531                | 91,868       | 137,254                    | 4,767                                    | -                   | 3,871            | -      | -      | 1,132          | -                            | 489,543   |
| 16 | Експозиции в неизпълнение                            | 11,865            | 56,655       | -                          | 51,705       | 25,989   | 10,952                | 4,339        | 12,213                     | 3,610                                    | 8                   | 153              | 578    | -      | 6              | -                            | 178,073   |

|    |  | а                 | б              | в                          | г              | д              | е                     | ж             | з                          | и  | й                   | л                | м             | н             | о              | у                            | ф                |
|----|--|-------------------|----------------|----------------------------|----------------|----------------|-----------------------|---------------|----------------------------|--|---------------------|------------------|---------------|---------------|----------------|------------------------------|------------------|
|    |  | Селско стопанство | Промисленост   | Събиране и обезвреждане на | Строителство   | Търговия       | Транспорт и Съобщения | Хотелиерство  | Операции с недвижими имоти | Професионални и Административни дейности | Държавно управление | Финансови услуги | Други         | НТООД         | Физически лица | Издадени Портфейлни Гаранции | Общо             |
| 17 | Високорискови експозиции   | -                 | -              | -                          | -              | -              | -                     | -             | -                          | -  | -                   | 27,355           | -             | -             | -              | -                            | 27,355           |
| 18 | Покрити облигации  | -                 | -              | -                          | -              | -              | -                     | -             | -                          | -  | -                   | -                | -             | -             | -              | -                            | -                |
| 19 | Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка | -                 | -              | -                          | -              | -              | -                     | -             | -                          | -  | -                   | -                | -             | -             | -              | -                            | -                |
| 20 | Предприятия за колективно инвестиране                                | -                 | -              | -                          | -              | -              | -                     | -             | -                          | -  | -                   | -                | -             | -             | -              | -                            | -                |
| 21 | Експозиции в капиталови инструменти                                  | -                 | -              | -                          | -              | 8              | -                     | -             | -                          | 10,000                                   | -                   | 183              | -             | -             | -              | -                            | 10,191           |
| 22 | Други експозиции   | -                 | -              | -                          | -              | -              | -                     | -             | -                          | -  | 1,124               | 63,897           | 55,444        | -             | -              | -                            | 120,465          |
| 23 | <b>Общо стандартизиран подход</b>                                    | <b>44,832</b>     | <b>519,222</b> | <b>1,323</b>               | <b>318,128</b> | <b>299,377</b> | <b>361,097</b>        | <b>98,295</b> | <b>161,089</b>             | <b>148,150</b>                           | <b>812,861</b>      | <b>1,214,759</b> | <b>78,400</b> | <b>74,269</b> | <b>116,866</b> | <b>589,418</b>               | <b>4,838,086</b> |
| 24 | <b>Общо</b>  | <b>44,832</b>     | <b>519,222</b> | <b>1,323</b>               | <b>318,128</b> | <b>299,377</b> | <b>361,097</b>        | <b>98,295</b> | <b>161,089</b>             | <b>148,150</b>                           | <b>812,861</b>      | <b>1,214,759</b> | <b>78,400</b> | <b>74,269</b> | <b>116,866</b> | <b>589,418</b>               | <b>4,838,086</b> |

С най-голям относителен дял са експозициите в следните отрасли: „Финансови услуги“ – 25.1%, „Държавно управление“ – 16.8%, издадените портфейлни гаранции 12.2% и „Промисленост“ – 10.7%.

### 5.3.5 Разпределение на експозициите по остатъчен падеж

По-долу са представени данни за балансовата експозиция на Групата на ББР по остатъчен падеж и класове експозиции.

Таблица 13 : Образец 10 - EU CRB-E — Падеж на експозициите - EBA/GL/2016/11

(хил. лв.)

|           |  | а                              | б              | в                     | г                | д                    | е                |
|-----------|--|--------------------------------|----------------|-----------------------|------------------|----------------------|------------------|
|           |  | Стойност на нетните експозиции |                |                       |                  |                      |                  |
|           |  | При поискване                  | < 1 година     | > 1 година < 5 години | > 5 години       | Няма предвиден падеж | Общо             |
| 7         | Централни правителства или централни банки                           | 495,678                        | 84,986         | 420,073               | 131,991          | -                    | 1,132,728        |
| 8         | Регионални правителства или местни органи на власт                   | -                              | 11             | -                     | 1,919            | -                    | 1,930            |
| 9         | Субекти от публичния сектор  | -                              | -              | -                     | -                | -                    | -                |
| 10        | Многостранни банки за развитие                                       | -                              | -              | -                     | -                | 2,595                | 2,595            |
| 11        | Международни организации   | -                              | -              | -                     | -                | -                    | -                |
| 12        | Институции   | 23,333                         | 363,225        | 57,457                | 34,720           | -                    | 478,735          |
| 13        | Предприятия  | -                              | 96,618         | 206,811               | 964,116          | 1,153                | 1,268,698        |
| 14        | Експозиции на дребно   | -                              | 61,878         | 17,946                | 7,195            | 15                   | 87,034           |
| 15        | Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот                 | -                              | 49,368         | 56,761                | 327,212          | -                    | 433,341          |
| 16        | Експозиции в неизпълнение  | -                              | 7,280          | 58,948                | 62,569           | 37,799               | 166,596          |
| 17        | Високорискови експозиции   | -                              | -              | -                     | -                | 950                  | 950              |
| 18        | Покрити облигации  | -                              | -              | -                     | -                | -                    | -                |
| 19        | Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка | -                              | -              | -                     | -                | -                    | -                |
| 20        | Предприятия за колективно инвестиране                                | -                              | -              | -                     | -                | -                    | -                |
| 21        | Експозиции в капиталови инструменти                                  | -                              | -              | -                     | -                | 10,191               | 10,191           |
| 22        | Други експозиции   | -                              | -              | -                     | -                | 120,465              | 120,465          |
| <b>23</b> | <b>Общо стандартизиран подход</b>                                    | <b>519,011</b>                 | <b>663,366</b> | <b>817,996</b>        | <b>1,529,722</b> | <b>173,168</b>       | <b>3,703,263</b> |
| <b>24</b> | <b>Общо</b>  | <b>519,011</b>                 | <b>663,366</b> | <b>817,996</b>        | <b>1,529,722</b> | <b>173,168</b>       | <b>3,703,263</b> |



### 5.3.6 Кредитно качество на експозициите

Таблица 14: Образец 11 EU CR1-A — Кредитно качество на експозициите по класове експозиции и инструменти - EBA/GL/2016/11

(хил. лв.)

|    |  | а                             | б                       | в                                    | г                             | д                    | е  | ж                              |
|----|--|-------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|----------------------|--|--------------------------------|
|    |  | Брутни балансови стойности на |                         | Корекция за специфичен кредитен риск | Корекция за общ кредитен риск | Натрупани отписвания | Начислени корекции за кредитен риск за периода | Нетни стойности<br>(а+б-в-г-д) |
|    |  | Експозиции в неизпълнение     | Експозиции в изпълнение |                                      |                               |                      |  |                                |
| 16 | Централни правителства или централни банки                           | -                             | 1,132,795               | 67                                   | -                             | -                    | -  | 1,132,728                      |
| 17 | Регионални правителства или местни органи на власт                   | -                             | 2,011                   | 81                                   | -                             | -                    | -  | 1,930                          |
| 18 | Субекти от публичния сектор  | -                             | -                       | -                                    | -                             | -                    | -  | 0                              |
| 19 | Многостранни банки за развитие                                       | -                             | 7,289                   | -                                    | -                             | -                    | -  | 7,289                          |
| 20 | Международни организации   | -                             | -                       | -                                    | -                             | -                    | -  | -                              |
| 21 | Институции   | -                             | 480,685                 | 1,950                                | -                             | -                    | -  | 478,735                        |
| 22 | Предприятия  | -                             | 2,316,275               | 96,706                               | 58,681                        | -                    | -  | 2,160,888                      |
| 23 | От които: МСП  | -                             | 278,828                 | 3,199                                | -                             | -                    | -  | 275,629                        |
| 24 | Експозиции на дребно   | -                             | 293,899                 | (859)                                | 63,869.45                     | -                    | -  | 230,889                        |
| 25 | От които: МСП  | -                             | 41,165                  | 219                                  | -                             | -                    | -  | 40,946                         |
| 26 | Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижим имот                 | -                             | 536,596                 | 47,053                               | -                             | -                    | -  | 489,543                        |
| 27 | От които: МСП  | -                             | -                       | -                                    | -                             | -                    | -  | 0                              |
| 28 | Експозиции в неизпълнение  | 296,958                       | -                       | 118,885                              | -                             | -                    | -  | 178,073                        |
| 29 | Високорискови експозиции   | -                             | 27,355                  | -                                    | -                             | -                    | -  | 27,355                         |
| 30 | Покрити облигации  | -                             | -                       | -                                    | -                             | -                    | -  | -                              |
| 31 | Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка | -                             | -                       | -                                    | -                             | -                    | -  | -                              |
| 32 | Предприятия за колективно инвестиране                                | -                             | -                       | -                                    | -                             | -                    | -  | -                              |
| 33 | Експозиции в капиталови инструменти                                  | -                             | 10191                   | -                                    | -                             | -                    | -  | 10,191                         |

|           |                                   | а                             | б                       | в                                    | г                             | д                    | е  | ж                |
|-----------|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|----------------------|--|------------------|
|           |                                   | Брутни балансови стойности на |                         | Корекция за специфичен кредитен риск | Корекция за общ кредитен риск | Натрупани отписвания | Начислени корекции за кредитен риск за периода | Нетни стойности  |
|           |                                   | Експозиции в неизпълнение     | Експозиции в изпълнение |                                      |                               |                      |  | (а+б-в-г-д)      |
| 34        | Други експозиции                  | -                             | 120,465                 | -                                    | -                             | -                    | -  | 120,465          |
| <b>35</b> | <b>Общо стандартизиран подход</b> | <b>296,958</b>                | <b>4,927,561</b>        | <b>263,883</b>                       | <b>122,550</b>                | -                    | -  | <b>4,838,086</b> |
| <b>36</b> | <b>Общо</b>                       | <b>296,958</b>                | <b>4,927,561</b>        | <b>263,883</b>                       | <b>122,550</b>                | -                    | -  | <b>4,838,086</b> |
| 37        | От които: Кредити                 | 263,003                       | 2,935,326               | 253,223                              | 151                           | -                    | -  | 2,944,955        |
| 38        | От които: Дългови ценни книжа     | 0                             | 22,649                  | 80                                   | -                             | -                    | -  | 22,569           |
| 39        | От които: Задбалансови експозиции | 12,555                        | 1,247,339               | 2,672                                | 122,399                       | -                    | -  | 1,134,823        |
| 40        | От които: Други бал.              |                               |                         | 7,908                                |                               |                      |  | 735,739          |

Таблица 15: Образец 16 - EU CR2-A — Промени в съвкупността от корекции за общ и специфичен кредитен риск - ЕВА/GL/2016/11

(хил. лв.)

|           |   | а  | б                                       |
|-----------|---|--|---|
|           |   | Натрупана корекция за специфичен кредитен риск | Натрупана корекция за общ кредитен риск |
| <b>1</b>  | <b>Начално салдо</b>  | <b>(167,062)</b>                               | <b>(5,786)</b>                          |
| 2         | Увеличения, дължащи се на начислени суми за изчислени кредитни загуби през периода                                | (163,159)                                      | (124,596)                               |
| 3         | Намаления, дължащи се на възстановени суми за изчислени кредитни загуби през периода                              | 29,930   | 96                                      |
| 4         | Намаления, дължащи се на отписани суми за сметка на натрупани корекции за кредитен риск                           | 41,581   | -                                       |
| 5         | Прехвърляния между корекциите за кредитен риск  |  |   |
| 6         | Въздействие на курсовите разлики  |  |   |
| 7         | Бизнес комбинации, включително придобиване или продажба на дъщерни предприятия                                    |  |   |
| 8         | Други корекции  | (4,684)  | -                                       |
| <b>9</b>  | <b>Крайно салдо</b>   | <b>(263,394)</b>                               | <b>(130,286)</b>                        |
| 10        | Възстановяване на корекции за кредитен риск, отчетени пряко в отчета за доходите                                  | -  |   |
| 11        | Корекции за специфичен кредитен риск, отчетени пряко в отчета за доходите   | -  |   |
| 12        | Корекции, дължащи се на преходни мерки във връзка с МСФО 9 (балансови и задбалансови) посочени в Образец 2 EU LI2 | 7,247  |   |
| <b>13</b> | <b>Салдо на натрупана корекция за общ и специфичен кредитен риск съгласно стандартизирания подход</b>             | <b>(386,433)</b>                               |   |

Общата сума на обезценките и провизиите в края на 2020 г. (корекциите за общ и специфичен кредитен риск) по балансовите и задбалансовите експозиции на Групата е в размер на 393,680 хил. лв. От тях 266,269 хил. лв. са за обезценки на експозиции по балансови вземания (кредити и аванси; дългови ценни книжа във фаза 1, 2 и 3 съгласно МСФО 9), от които респективно обезценките за общ кредитен риск в размер на 151 хил. лв. са с цел допълнителна защита и покриване на съществуващи рискове и загуби, които не могат да бъдат конкретно определени за всяка отделна експозиция (вземанията по НПЕЕ).

Провизиите по задбалансови вземания (корекциите за общ и специфичен кредитен риск във фаза 1, 2, 3 съгласно МСФО 9), са в размер на 127,411 хил. лв., от които за общ риск са заделени провизии в размер на 124,770 хил. лв.

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

Към 31.12.2020г. Групата на ББР няма изчислени капиталови изисквания за пазарен риск. През 2020 година Групата на ББР не е поддържала търговски портфейл и не е подлежала на капиталови изисквания за пазарен риск от търговски дейности, съгласно регулаторните разпоредби. Банката прилага стратегия за минимизиране на пазарния риск чрез използване на относително несложни финансови инструменти и прилагане на система от вътрешни лимити, отразяващи толерантността на Групата към поемане на пазарни рискове. Откритата валутна позиция на Групата се управлява ефективно и през отчетната година, Групата на ББР е изчислила че няма капиталово изискване за валутен риск към 31.12.2020 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 2020 г. е 10,424 хил. лв. за рисковите експозиции към операционен риск, които са в размер на 130,300 хил. лв.

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

Към 31.12.2020 година, съгласно Наредба № 8 от 24.04.2014 г. на БНБ за капиталовите буфери в банките, Групата на ББР поддържа следните капиталови буфери:

Предпазният капиталов буфер с оглед запазването на капитала е в размер на 80,473 хил. лв., равняващ се на 2.5% от сумата на общата рисково претеглена експозиция (последната в размер на 3,218,907 хил. лв.);

Към края на 2020 г. ББР прилага специфичен за всяка банка антицикличен капиталов буфер в размер на 16,095 хил. лв., равняващ се на 0.5% от сумата на общата рисково претеглена експозиция;

Капиталовият буфер за системен риск в размер на 96,567 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“) , който към края на 2020 г. е в размер на 0.50% от сумата на общата рисково претеглена експозиция или с номинален размер на 16,095 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%.

През 2020 г. капиталовата адекватност на ББР не е спадала под нивата, определени от чл. 31, ал. 2 от Политиката за управление и контрол на риска- вътрешно нормативен документ на ББР – 23% обща капиталова адекватност и 19.5% адекватност на базовия собствен капитал от първи ред.

**Таблица 16: Общите капиталови изисквания и излишък на капитал с вкл. буфери за 2020 г.**

(хил. лв.)

| 2020   |           |
|--|-----------|
| Собствени средства   | 1,056,889 |
| Капитал от първи ред   | 1,056,889 |
| Базов собствен капитал от първи ред  | 1,056,889 |
| Адекватност (минимални капиталови изисквания) на базовия собствен капитал от първи ред | 201,182   |
| Адекватност (минимални капиталови изисквания) на капитала от първи ред                 | 249,465   |
| Минимална обща капиталова адекватност  | 313,843   |
| Предпазен капиталов буфер  | 80,473    |
| Специфичен за институцията антициклически капиталов буфер                              | 16,095    |
| Буфер за системен риск   | 96,567    |
| Буфер за друга системно значима институция (ДСЗИ)                                      | 16,095    |
| Коригирани капиталови изисквания на базовия собствен капитал, вкл. за буферите         | 410,412   |
| Коригирани капиталови изисквания на капитала от първи ред, вкл. за буферите            | 458,695   |
| Коригирани общи капиталови изисквания, вкл. за буферите                                | 523,073   |
| Излишък на общия капитал (преди буфери)  | 743,046   |
| Излишък на общия капитал (след буфери)   | 533,816   |

В края на 2020 г. излишъкът на общия капитал след буфери възлиза на 533,816 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, което е регламентирано в Наръчника за кредитната дейност на ББР 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 2020 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 по 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“ (с присъден вътрешен рейтинг от 1 до 6 вкл.; Фаза 2, „наблюдавани“ или “forborne” (с присъден вътрешен рейтинг 7) и Фаза 3, „проблемни/необслужвани“ (с присъден вътрешен рейтинг 8, 9 или 10). 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-нормативната 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 АД и Наръчник 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 2020 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 ангажменти (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 2020 г.

Структурата на финансовите активи на Групата, съгласно рисковите класификационни групи по амортизирана стойност, е следната:

**Таблица 17 : Финансовите активи съгласно рисковите класификационни групи по амортизирана стойност – информация оповестена в ГФО за 2020 г.**

(хил. лв.)

| Към 31 декември 2020 г.  | Редовни<br>(Фаза 1) | Наблюдавани<br>(Фаза 2) | Необслужвани<br>(Фаза 3) | Общо             |
|--|---------------------|-------------------------|--------------------------|------------------|
| Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка          | 496,279             | -                       | -                        | 496,279          |
| Вземания от банки  | 480,688             | -                       | -                        | 480,688          |
| Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство                        | 431,104             | 215,197                 | 110,623                  | 756,924          |
| Търговски кредити  | 766,683             | 207,013                 | 105,126                  | 1,078,822        |
| Нетна инвестиция във финансов лизинг   | 39,697              | 73                      | 612                      | 40,382           |
| Потребителски кредити  | 1,076               | 17                      | 11                       | 1,104            |
| Жилищни ипотечни кредити на физически лица                                     | 1,150               | -                       | -                        | 1,150            |
| Кредити на други ФИ  | 57,359              | -                       | 8,061                    | 65,420           |
| Други кредити и вземания   | 26,679              | 117,528                 | 40,228                   | 184,435          |
| Вземания от Републиканския бюджет  | 57,975              | -                       | -                        | 57,975           |
| Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност - Ценни книжа              | 12,204              | -                       | -                        | 12,204           |
| Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в ДВД - Дългови инструменти | 649,573             | -                       | -                        | 649,573          |
| Други финансови активи   | 16,021              | -                       | 447                      | 16,468           |
| <b>Общо финансови активи</b>   | <b>3,036,488</b>    | <b>539,828</b>          | <b>265,108</b>           | <b>3,841,424</b> |

Промените в съвкупността от корекции за общ и специфичен кредитен риск са оповестени в Образец 16: EU CR2-A — EBA/GL/2016/11

## **5.8 Кредитни гаранции анти-COVID**

Приложението на мерки от страна ББР във връзка с епидемията от COVID-19 бе стартирано след процедура по нотификация на държавна помощ към Европейската комисия във връзка с изпълнение на конкретни мерки за подпомагане на икономиката във връзка с епидемията от COVID-19. Предмет на нотификацията беше Мярка 1 – портфейлна гаранция за търговските банки по заеми към МСП. През м. април ББР получи одобрение от ЕК по мярка „Портфейлни гаранции в подкрепа на ликвидността на МСП, пострадали от извънредната ситуация и епидемията от COVID-19” (SA 56933). През ноември бяха нотифицирани изменения в някои параметри на Мярката с цел адаптиране към търсенето на пазара (SA 59499).

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

### ***5.8.1 Програма за физически лица***

Програмата гарантира кредити за физически лица лишени от възможност да упражняват труд или чиито доходи са силно засегнати като резултат от пандемията. Кредитите са безлихвени и без такси за крайните бенефициенти – ББР поема изплащането на годишна такса към банките партньори. Търговските банки ползват 100% гаранция за изплащане на главницата.

### ***5.8.2 Програма за фирми***

Програмата гарантира кредити за МСП и междинни предприятия с намалено обезпечение и при самоучастие на банките-партньори от 20%. Гаранцията покрива 80% от главницата, първоначално с таван от 30%, а към 3.12.2020 г. – 50%.

За тези две програми, ББР възприе специална методика за провизиране с оглед спецификата на програмите, профила на клиентите и структурата на свързаните с продуктите. Към датата на отчета, Банката е гарантирала експозиции по двете програми на обща стойност 479,462 хил. лв., като е заделила провизии на стойност 120,308 хил. лв.

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

ББР е 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.

Съгласно чл. 473а параграф 7 Банката добавя към Базовия Собствения капитал от първи



ред изчислената сума от 7,109 хил. лв. и преизчислява балансовата стойност на експозициите като и намалява корекциите за специфичен кредитен риск – за 2020 година това намаление на корекциите за специфичен кредитен риск възлиза на 7,247 хил. лв..

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 ще намери отражение върху годишното оповестяване за финансовата 2021 г..

**Таблица 18: Образец МСФО 9-FL - Сравнение на собствения капитал, съотношенията на капиталова адекватност и отношението на ливъридж на институциите при прилагане и неприлагане на преходните мерки за МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби – ЕВА GL/2018/01, изм. с ЕВА GL/2020/12**

(хил. лв.)

|  |   | a         | b         | c   | d   | e   |
|--|---|-----------|-----------|-----|-----|-----|
|  |   | T         | T-1       | T-2 | T-3 | T-4 |
| <b>Наличен капитал (размер)</b>              |   |           |           |     |     |     |
| 1  | Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1)  | 1,056,889 | 750,018   | -   | -   | -   |
| 2  | Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби  | 1,049,780 | 741,385   | -   | -   | -   |
| 3  | Капитал от първи ред  | 1,056,889 | 750,018   | -   | -   | -   |
| 4  | Капитал от първи ред (Т1) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби   | 1,049,780 | 741,385   | -   | -   | -   |
| 5  | Общо капитал  | 1,056,889 | 750,018   | -   | -   | -   |
| 6  | Общо капитал при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби  | 1,049,780 | 741,385   | -   | -   | -   |
| <b>Рисково претеглени активи (размер)</b>    |   |           |           |     |     |     |
| 7  | Общо рисково претеглени активи  | 3,218,907 | 2,702,963 | -   | -   | -   |
| 8  | Общо рисково претеглени активи при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби  | 3,211,571 | 2,693,945 | -   | -   | -   |
| <b>Съотношения на капиталова адекватност</b> |   |           |           |     |     |     |
| 9  | Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковите експозиции)   | 32.83%    | 27.75%    | -   | -   | -   |
| 10   | Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковите експозиции) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби | 32.69%    | 27.52%    | -   | -   | -   |
| 11   | Капитал от първи ред (като процент от размера на рисковите експозиции)  | 32.83%    | 27.75%    | -   | -   | -   |
| 12   | Капитал от първи ред (като процент от размера на рисковите експозиции) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби                | 32.69%    | 27.52%    | -   | -   | -   |
| 13   | Обща капиталова адекватност (като процент от размера на рисковите експозиции)   | 32.83%    | 27.75%    | -   | -   | -   |
| 14   | Обща капиталова адекватност (като процент от размера на рисковите експозиции) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби         | 32.69%    | 27.52%    | -   | -   | -   |
| <b>Отношение на ливъридж</b>                 |   |           |           |     |     |     |

|    |   | <b>a</b>  | <b>b</b>   | <b>c</b>   | <b>d</b>   | <b>e</b>   |
|----|---|-----------|------------|------------|------------|------------|
|    |   | <b>T</b>  | <b>T-1</b> | <b>T-2</b> | <b>T-3</b> | <b>T-4</b> |
|    | <b>Наличен капитал (размер)</b>   |           |            |            |            |            |
| 15 | Мярка за общата експозиция при изчисляване на отношението на ливъридж   | 4,850,150 | 3,910,391  | -          | -          | -          |
| 16 | Отношение на ливъридж   | 21.79%    | 19.18%     | -          | -          | -          |
| 17 | Отношение на ливъридж при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби | 21.67%    | 19.00%     | -          | -          | -          |

### 5.10 Оповестявания съгласно EBA GL/2018/10 – Насоките относно оповестяването на необслужваните и реструктурираните експозиции

Таблица 19: Образец 1- Кредитно качество на реструктурираните експозиции - EBA GL/2018/10

(хил. лв.)

|           |  | а   | б                                       | в             | г             | д   | е  | ж   | з  |
|-----------|--|---|---|---------------|---------------|---|--|---|--|
|           |  | Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозиции с мерки за реструктуриране |   |               |               | Натрупани обезценки, натрупани отрицателни промени на справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск и провизии |  | Получени обезпечения и финансови гаранции по реструктурирани експозиции |  |
|           |  | Обслужвани реструктурирани експозиции   | Необслужвани реструктурирани експозиции |               |               | За обслужвани реструктурирани експозиции  | За необслужвани реструктурирани експозиции |   | От които: обезпечения и финансови гаранции, получени по необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране |
|           | От които: в неизпълнение                 |   | От които: обезценени                    |               |               |   |  |   |  |
| <b>1</b>  | <b>Кредити и аванси</b>                  | <b>146,311</b>  | <b>81,954</b>                           | <b>81,954</b> | <b>81,954</b> | <b>(5,106)</b>  | <b>(15,777)</b>                            | <b>206,914</b>  | <b>66,177</b>  |
| 2         | Централни банки                          | -   | -                                       | -             | -             | -   | -  | -   | -  |
| 3         | Държавно управление                      | -   | -                                       | -             | -             | -   | -  | -   | -  |
| 4         | Кредитни институции                      | -   | -                                       | -             | -             | -   | -  | -   | -  |
| 5         | Други финансови предприятия              | -   | -                                       | -             | -             | -   | -  | -   | -  |
| 6         | Нефинансови предприятия                  | 145,843   | 81,954                                  | 81,954        | 81,954        | (5,106)   | (15,777)                                   | 206,914   | 66,177   |
| 7         | Домакинства                              | 468   | -                                       | -             | -             | -   | -  | -   | -  |
| 8         | Дългови ценни книжа                      | -   | -                                       | -             | -             | -   | -  | -   | -  |
| 9         | Поети задължения за отпускане на кредити | -   | -                                       | -             | -             | -   | -  | -   | -  |
| <b>10</b> | <b>Общо</b>                              | <b>146,311</b>  | <b>81,954</b>                           | <b>81,954</b> | <b>81,954</b> | <b>(5,106)</b>  | <b>(15,777)</b>                            | <b>206,914</b>  | <b>66,177</b>  |

**Таблица 20: Образец 2 - Качество на реструктурирането - EBA GL/2018/10**

|   |  | 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 | 81,954  |

**Таблица 21: Образец 3 - Кредитно качество на необслужваните експозиции по дни на просрочие - EBA GL/2018/10**

(хил. лв.)

|    |                             | а  | б                           | в   | г                            | д                              | е                               | ж                               | з                               | и                    | й                        | к            | л              |
|----|-----------------------------|--|-----------------------------|---|------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------|--------------------------|--------------|----------------|
|    |                             | Брутна балансова стойност/номинална стойност |                             |   |                              |                                |                                 |                                 |                                 |                      |                          |              |                |
|    |                             | Обслужвани експозиции                        |                             |   |                              | Необслужвани експозиции        |                                 |                                 |                                 |                      |                          |              |                |
|    |                             | Без просрочие или с просрочие < 30 дни       | Просрочие > 30 дни < 90 дни | Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие < 90 дни | Просрочие > 90 дни < 180 дни | Просрочие > 180 дни < 1 година | Просрочие > 1 години < 2 години | Просрочие > 2 години < 5 години | Просрочие > 5 години < 7 години | Просрочие > 7 години | От които: в неизпълнение |              |                |
| 1  | <b>Кредити и аванси</b>     | <b>2,365,232</b>                             | <b>2,337,471</b>            | <b>27,761</b>   | <b>284,403</b>               | <b>76,045</b>                  | <b>13,758</b>                   | <b>70,876</b>                   | <b>18,345</b>                   | <b>81,289</b>        | <b>18,977</b>            | <b>5,113</b> | <b>284,403</b> |
| 2  | Централни банки             | -  | -                           | -   | -                            | -                              | -                               | -                               | -                               | -                    | -                        | -            | -              |
| 3  | Държавно управление         | 170,764                                      | 170,764                     | -   | 427                          | -                              | -                               | -                               | -                               | 427                  | -                        | -            | 427            |
| 4  | Кредитни институции         | 457,294                                      | 457,294                     | -   | -                            | -                              | -                               | -                               | -                               | -                    | -                        | -            | -              |
| 5  | Други финансови предприятия | 55,122                                       | 55,122                      | -   | 8,061                        | -                              | -                               | -                               | -                               | -                    | 8,061                    | -            | 8,061          |
| 6  | Нефинансови предприятия     | 1,620,046                                    | 1,592,314                   | 27,732  | 274,904                      | 76,033                         | 13,746                          | 70,842                          | 18,099                          | 80,572               | 10,889                   | 4,723        | 274,904        |
| 7  | От които: МСП               | 977,231                                      | 949,499                     | 27,732  | 128,585                      | 35,986                         | 13,746                          | 2,194                           | 8,670                           | 52,510               | 10,889                   | 4,590        | 128,585        |
| 8  | Домакинства                 | 62,006                                       | 61,977                      | 29  | 1,011                        | 12                             | 12                              | 34                              | 246                             | 290                  | 27                       | 390          | 1,011          |
| 9  | <b>Дългови ценни книжа</b>  | <b>661,777</b>                               | <b>661,777</b>              | -   | -                            | -                              | -                               | -                               | -                               | -                    | -                        | -            | -              |
| 10 | Централни банки             | -  | -                           | -   | -                            | -                              | -                               | -                               | -                               | -                    | -                        | -            | -              |
| 11 | Държавно управление         | 639,128                                      | 639,128                     | -   | -                            | -                              | -                               | -                               | -                               | -                    | -                        | -            | -              |
| 12 | Кредитни институции         | -  | -                           | -   | -                            | -                              | -                               | -                               | -                               | -                    | -                        | -            | -              |

|    |                                | а  | б                                      | в                           | г              | д   | е                            | ж                              | з                               | и                               | й                               | к                    | л                        |
|----|--------------------------------|--|--|-----------------------------|----------------|---|------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------|--------------------------|
|    |                                | Брутна балансова стойност/номинална стойност |  |                             |                |   |                              |                                |                                 |                                 |                                 |                      |                          |
|    |                                | Обслужвани експозиции                        |  |                             |                | Необслужвани експозиции   |                              |                                |                                 |                                 |                                 |                      |                          |
|    |                                |  | Без просрочие или с просрочие < 30 дни | Просрочие > 30 дни < 90 дни |                | Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие < 90 дни | Просрочие > 90 дни < 180 дни | Просрочие > 180 дни < 1 година | Просрочие > 1 години < 2 години | Просрочие > 2 години < 5 години | Просрочие > 5 години < 7 години | Просрочие > 7 години | От които: в неизпълнение |
| 13 | Други финансови предприятия    | -  | -                                      | -                           | -              | -   | -                            | -                              | -                               | -                               | -                               | -                    | -                        |
| 14 | Нефинансови предприятия        | 22,649                                       | 22,649                                 | -                           | -              | -   | -                            | -                              | -                               | -                               | -                               | -                    | -                        |
| 15 | <b>Задбалансови експозиции</b> | <b>1,245,061</b>                             | -                                      | -                           | <b>14,833</b>  | -   | -                            | -                              | -                               | -                               | -                               | -                    | <b>14,833</b>            |
| 16 | Централни банки                | -  | -                                      | -                           | -              | -   | -                            | -                              | -                               | -                               | -                               | -                    | -                        |
| 17 | Държавно управление            | 20,000                                       | -                                      | -                           | -              | -   | -                            | -                              | -                               | -                               | -                               | -                    | -                        |
| 18 | Кредитни институции            | -  | -                                      | -                           | -              | -   | -                            | -                              | -                               | -                               | -                               | -                    | -                        |
| 19 | Други финансови предприятия    | 64,420                                       | -                                      | -                           | -              | -   | -                            | -                              | -                               | -                               | -                               | -                    | -                        |
| 20 | Нефинансови предприятия        | 966,778                                      | -                                      | -                           | 14,833         | -   | -                            | -                              | -                               | -                               | -                               | -                    | 14,833                   |
| 21 | Домакинства                    | 193,863                                      | -                                      | -                           | -              | -   | -                            | -                              | -                               | -                               | -                               | -                    | -                        |
| 22 | <b>Общо</b>                    | <b>4,272,070</b>                             | <b>2,999,248</b>                       | <b>27,761</b>               | <b>299,236</b> | <b>76,045</b>   | <b>13,758</b>                | <b>70,876</b>                  | <b>18,345</b>                   | <b>81,289</b>                   | <b>18,977</b>                   | <b>5,113</b>         | <b>299,236</b>           |

**Таблица 22: Образец 4 - Обслужвани и необслужвани експозиции и свързаните с тях провизии - EBA GL/2018/10**

(хил. лв.)

|    |                                | а б в г д е                                  |                  |                |                  |   |                | ж з и й к л   |                  |                 |                  |   |                  | м                | н о                           |   |  |
|----|--------------------------------|--|------------------|----------------|------------------|---|----------------|---|------------------|-----------------|------------------|---|------------------|------------------|-------------------------------|---|--|
|    |                                | Обслужвани експозиции                        |                  |                |                  |   |                | Необслужвани експозиции   |                  |                 |                  |   |                  |                  | Натрупани частични отписвания | Получени обезпечения и финансови гаранции |  |
|    |                                | Брутна балансова стойност/номинална стойност |                  |                |                  |   |                | Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии |                  |                 |                  |   |                  |                  |                               |   |  |
|    |                                | От които: фаза 1                             |                  |                | От които: фаза 2 |   |                | От които: фаза 1  |                  |                 | От които: фаза 2 |   |                  | От които: фаза 3 |                               |   |  |
| 1  | <b>Кредити и аванси</b>        | <b>2,365,232</b>                             | <b>1,837,957</b> | <b>539,602</b> | <b>284,403</b>   | - | <b>272,076</b> | <b>(146,132)</b>  | <b>(73,414)</b>  | <b>(72,792)</b> | <b>(118,446)</b> | - | <b>(118,446)</b> | -                | <b>2,161,194</b>              | <b>164,496</b>                            |  |
| 2  | Централни банки                | -  | -                | -              | -                | - | -              | -   | -                | -               | -                | - | -                | -                | -                             | -   |  |
| 3  | Държавно управление            | 170,764                                      | 170,764          | -              | 427              | - | 427            | (221)   | (221)            | -               | (427)            | - | (427)            | -                | 170,543                       | -   |  |
| 4  | Кредитни институции            | 457,294                                      | 457,294          | -              | -                | - | -              | (1,988)   | (1,988)          | -               | -                | - | -                | -                | 455,306                       | -   |  |
| 5  | Други финансови предприятия    | 55,122                                       | 55,122           | -              | 8,061            | - | 8,061          | (1,198)   | (1,272)          | -               | (8,061)          | - | (8,061)          | -                | 53,850                        | -   |  |
| 6  | Нефинансови предприятия        | 1,620,046                                    | 1,092,835        | 539,509        | 274,904          | - | 262,606        | (142,509)   | (69,717)         | (72,792)        | (109,958)        | - | (109,958)        | -                | 1,477,508                     | 163,956                                   |  |
| 7  | От които: МСП                  | 977,231                                      | 652,601          | 324,630        | 128,585          | - | 128,585        | (120,609)   | (61,593)         | (59,016)        | (40,381)         | - | (40,381)         | -                | 856,622                       | 88,175                                    |  |
| 8  | Домакинства                    | 62,006                                       | 61,942           | 93             | 1,011            | - | 982            | (216)   | (216)            | -               | -                | - | -                | -                | 3,987                         | 540                                       |  |
| 9  | Дългови ценни книжа            | <b>661,777</b>                               | <b>661,777</b>   | -              | -                | - | -              | <b>(148)</b>  | <b>(148)</b>     | -               | -                | - | -                | -                | -                             | -   |  |
| 10 | Централни банки                | -  | -                | -              | -                | - | -              | -   | -                | -               | -                | - | -                | -                | -                             | -   |  |
| 11 | Държавно управление            | 639,128                                      | 639,128          | -              | -                | - | -              | (148)   | (148)            | -               | -                | - | -                | -                | -                             | -   |  |
| 12 | Кредитни институции            | -  | -                | -              | -                | - | -              | -   | -                | -               | -                | - | -                | -                | -                             | -   |  |
| 13 | Други финансови предприятия    | -  | -                | -              | -                | - | -              | -   | -                | -               | -                | - | -                | -                | -                             | -   |  |
| 14 | Нефинансови предприятия        | 22,649                                       | 22,649           | -              | -                | - | -              | -   | -                | -               | -                | - | -                | -                | -                             | -   |  |
| 15 | <b>Задбалансови експозиции</b> | <b>1,245,061</b>                             | <b>1,176,849</b> | <b>68,212</b>  | <b>14,833</b>    | - | <b>14,833</b>  | <b>(124,055)</b>  | <b>(109,090)</b> | <b>(14,965)</b> | <b>(3,356)</b>   | - | <b>(3,356)</b>   | -                | -                             | -   |  |
| 16 | Централни банки                | -  | -                | -              | -                | - | -              | -   | -                | -               | -                | - | -                | -                | -                             | -   |  |

|    |                             | а  | б                | в                | г                       | д                | е                | ж   | з                | и                | й  | к                | л                | м                             | н   | о                          |
|----|-----------------------------|--|------------------|------------------|-------------------------|------------------|------------------|---|------------------|------------------|--|------------------|------------------|-------------------------------|---|----------------------------|
|    |                             | Брутна балансова стойност/номинална стойност |                  |                  |                         |                  |                  | Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии |                  |                  |  |                  |                  | Натрупани частични отписвания | Получени обезпечения и финансови гаранции |                            |
|    |                             | Обслужвани експозиции                        |                  |                  | Необслужвани експозиции |                  |                  | Обслужвани експозиции — натрупана обезценка и провизии  |                  |                  | Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск и провизии |                  |                  |                               | За обслужвани експозиции                  | За необслужвани експозиции |
|    |                             |  | От които: фаза 1 | От които: фаза 2 |                         | От които: фаза 2 | От които: фаза 3 |   | От които: фаза 1 | От които: фаза 2 |  | От които: фаза 2 | От които: фаза 3 |                               |   |                            |
| 17 | Държавно управление         | 20,000                                       | 20,000           | -                | -                       | -                | -                | -   | -                | -                | -  | -                | -                | -                             | -   | -                          |
| 18 | Кредитни институции         | -  | -                | -                | -                       | -                | -                | -   | -                | -                | -  | -                | -                | -                             | -   | -                          |
| 19 | Други финансови предприятия | 64,420                                       | 64,420           | -                | -                       | -                | -                | (57)  | (57)             | -                | -  | -                | -                | -                             | -   | -                          |
| 20 | Нефинансови предприятия     | 966,778                                      | 923,191          | 43,587           | 14,833                  | -                | 14,833           | (60,177)  | (54,077)         | (6,100)          | (3,356)  | -                | (3,356)          | -                             | -   | -                          |
| 21 | Домакинства                 | 193,863                                      | 169,238          | 24,625           | -                       | -                | -                | (63,821)  | (54,956)         | (8,865)          | -  | -                | -                | -                             | -   | -                          |
| 22 | <b>Общо</b>                 | <b>4,272,070</b>                             | <b>3,676,583</b> | <b>607,814</b>   | <b>299,236</b>          | -                | <b>286,909</b>   | <b>(270,335)</b>  | <b>(182,652)</b> | <b>(87,757)</b>  | <b>(121,802)</b>   | -                | <b>(121,802)</b> | -                             | <b>2,161,194</b>                          | <b>164,496</b>             |

**Таблица 23: Образец 5 - Качество на необслужваните експозиции по географски признак - EBA GL/2018/10**

(хил. лв.)

|    |                         | а                                   | б                        | в                                | г                | д                   | е  | ж  |
|----|-------------------------|-------------------------------------|--------------------------|----------------------------------|------------------|---------------------|--|--|
|    |                         | Брутна балансова/номинална стойност |                          |                                  |                  | Натрупана обезценка | Провизии по задбалансови ангажименти и предоставени финансови гаранции | Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск при необслужваните експозиции |
|    |                         | От които: необслужвани              |                          | От които: подлежащи на обезценка |                  |                     |  |  |
|    |                         |                                     | От които: в неизпълнение |                                  |                  |                     |  |  |
| 1  | Балансови експозиции    | <b>3,894,484</b>                    | 284,403                  | 284,403                          | 3,894,484        | (266,269)           |  | -  |
| 2  | България                | 3,441,666                           | 284,403                  | 284,403                          | 3,441,666        | (266,147)           |  | -  |
| 3  | Румъния                 | 51,225                              | -                        | -                                | 51,225           | -                   |  | -  |
| 4  | Полша                   | 28,769                              | -                        | -                                | 28,769           | -                   |  | -  |
| 5  | Унгария                 | 49,457                              | -                        | -                                | 49,457           | -                   |  | -  |
| 6  | САЩ                     | 13,042                              | -                        | -                                | 13,042           | -                   |  | -  |
| 7  | Франция                 | 12,580                              | -                        | -                                | 12,580           | -                   |  | -  |
| 8  | Маршалови острови       | 42,895                              | -                        | -                                | 42,895           | (122)               |  | -  |
| 9  | Малта                   | 13,008                              | -                        | -                                | 13,008           | -                   |  | -  |
| 10 | Испания                 | 34,304                              | -                        | -                                | 34,304           | -                   |  | -  |
| 11 | Белгия                  | 17,239                              | -                        | -                                | 17,239           | -                   |  | -  |
| 12 | Словакия                | 10,146                              | -                        | -                                | 10,146           | -                   |  | -  |
| 13 | Латвия                  | 8,026                               | -                        | -                                | 8,026            | -                   |  | -  |
| 14 | Италия                  | 5,004                               | -                        | -                                | 5,004            | -                   |  | -  |
| 15 | Австрия                 | 55,498                              | -                        | -                                | 55,498           | -                   |  | -  |
| 16 | Други държави           | 111,625                             | -                        | -                                | 111,625          | -                   |  | -  |
| 17 | Задбалансови експозиции | 1,259,894                           | 14,833                   | -                                | -                | -                   | -127,411   | -  |
| 18 | България                | <b>1,228,795</b>                    | <b>14,833</b>            | -                                |                  |                     | <b>(127,411)</b>   |  |
| 19 | Други държави           | 31,099                              | -                        | -                                |                  |                     | -  |  |
| 20 | <b>Общо</b>             | <b>5,154,378</b>                    | <b>299,236</b>           | <b>284,403</b>                   | <b>3,894,484</b> | <b>-266,269</b>     | <b>(127,411)</b>   |  |



**Таблица 24: Образец 6 - Качество на кредитите и авансите по отрасли - EBA GL/2018/10**

(хил. лв.)

|    |   | а                         | б                      | в                        | г   | д                   | е  |
|----|---|---------------------------|------------------------|--------------------------|---|---------------------|--|
|    |   | Брутна балансова стойност |                        |                          |   | Натрупана обезценка | Натрупани отрицателни 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 |   |                     |  |
| 1  | Селско, горско и рибно стопанство   | 50,912                    | 20,342                 | 20,342                   | 50,912  | (10,558)            | -  |
| 2  | Добивна промишленост  | -                         | -                      | -                        | -   | -                   | -  |
| 3  | Преработваща промишленост   | 389,032                   | 92,255                 | 92,255                   | 389,032   | (52,605)            | -  |
| 4  | Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива | 84,177                    | 6,481                  | 6,481                    | 84,177  | (7,832)             | -  |
| 5  | Доставяне на води   | 1,332                     | -                      | -                        | 1,332   | (15)                | -  |
| 6  | Строителство  | 301,013                   | 73,793                 | 73,793                   | 301,013   | (84,663)            | -  |
| 7  | Търговия  | 195,889                   | 33,545                 | 33,545                   | 195,889   | (22,175)            | -  |
| 8  | Транспорт, складиране и пощи  | 322,334                   | 16,363                 | 16,363                   | 322,334   | (15,419)            | -  |
| 9  | Хотелиерство и ресторантьорство   | 132,688                   | 5,143                  | 5,143                    | 132,688   | (35,497)            | -  |
| 10 | Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения         | 36,195                    | -                      | -                        | 36,195  | (845)               | -  |
| 11 | Финансови и застрахователни дейности  | 70,061                    | -                      | -                        | 70,061  | (2,641)             | -  |
| 12 | Операции с недвижима собственост  | 148,969                   | 13,279                 | 13,279                   | 148,969   | (2,882)             | -  |
| 13 | Професионални дейности и научни изследвания   | 123,303                   | 3,554                  | 3,554                    | 123,303   | (7,027)             | -  |
| 14 | Административни и спомагателни дейности   | 14,332                    | 55                     | 55                       | 14,332  | (3,208)             | -  |
| 15 | Държавно управление   | -                         | -                      | -                        | -   | -                   | -  |
| 16 | Образование   | 1,084                     | 221                    | 221                      | 1,084   | (29)                | -  |
| 17 | Хуманно здравеопазване и социална работа  | 911                       | 25                     | 25                       | 911   | (26)                | -  |
| 18 | Култура, спорт и развлечения  | 632                       | 386                    | 386                      | 632   | (7)                 | -  |
| 19 | Други дейности  | 22,086                    | 9,462                  | 9,462                    | 22,086  | (8,028)             | -  |
| 20 | <b>Общо</b>   | <b>1,894,950</b>          | <b>274,904</b>         | <b>274,904</b>           | <b>1,894,950</b>                                  | <b>(253,457)</b>    | -  |

**Таблица 25: Образец 7 - Оценка на обезпеченията — кредити и аванси - ЕВА GL/2018/10**

(хил. лв.)

|   |  | а                | б         | в       | г         | д   | е                                      | ж  | з   | и   | й   | к                              | л       |
|---|--|------------------|-----------|---------|-----------|---|--|--|---|---|---|--------------------------------|---------|
|   |  | Кредити и аванси |           |         |           |   |  |  |   |   |   |                                |         |
|   |  | Обслужвани       |           |         |           | Необслужвани  |  |  |   |   |   |                                |         |
|   |  |                  |           |         |           | Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни | Просрочие > 90 дни                     |  |   |   |   |                                |         |
|   |  |                  |           |         |           |   | От които: просрочие > 90 дни < 180 дни | От които: просрочие > 180 дни < 1 година | От които: просрочие > 1 година < 2 години | От които: просрочие > 2 година < 5 години | От които: просрочие > 5 година < 7 години | От които: просрочие > 7 години |         |
| 1 | Брутна балансова стойност  | 2,649,635        | 2,365,232 | 27,761  | 284,403   | 76,045  | 208,358                                | 13,758                                   | 70,876                                    | 18,345                                    | 81,289                                    | 18,977                         | 5,113   |
| 2 | <i>От които: обезпечени</i>  | 2,325,690        | 2,161,194 | 26,493  | 164,496   | 63,390  | 101,106                                | 11,080                                   | 34,684                                    | 12,575                                    | 39,117                                    | 1,849                          | 1,801   |
| 3 | <i>От които: обезпечени с недвижим имот</i>  | 347,399          | 239,354   | -       | 108,045   | 36,319  | 71,726                                 | 72                                       | 26,794                                    | -   | 44,076                                    | 784                            | -       |
| 4 | <i>От които: инструменти, чието съотношение размер на кредита/стойн ост на имота е по-голямо от 60 % и по-малко или равно на 80 %</i>  | 21,491           | 17,654    |         | 3,837     | -   | 3,837                                  |  |   |   |   |                                |         |
| 5 | <i>От които: инструменти, чието съотношение размер на кредита/стойн ост на имота е по-голямо от 80 % и по-малко или равно на 100 %</i> | 15,323           | 5,984     |         | 9,339     | -   | 9,339                                  |  |   |   |   |                                |         |
| 6 | <i>От които: инструменти, чието съотношение размер на кредита/стойност на имота е над 100 %</i>  | 210,115          | 210,115   |         | -         | 36,319  | 58,406                                 |  |   |   |   |                                |         |
| 7 | Натрупана обезценка на обезпечени активи   | (252,183)        | (146,452) | (1,268) | (105,731) | (11,949)  | (93,782)                               | (2,661)                                  | (36,164)                                  | (5,173)                                   | (41,490)                                  | (5,793)                        | (2,501) |
| 8 | <b>Обезпечения</b>   |                  |           |         |           |   |  |  |   |   |   |                                |         |

|    |   | а                                     | б         | в      | г         | д   | е                                      | ж  | з   | и   | й   | к                              | л      |
|----|---|---------------------------------------|-----------|--------|-----------|---|--|--|---|---|---|--------------------------------|--------|
|    |   | <b>Кредити и аванси</b>               |           |        |           |   |  |  |   |   |   |                                |        |
|    |   | <b>Обслужвани</b>                     |           |        |           | <b>Необслужвани</b>   |  |  |   |   |   |                                |        |
|    |   |                                       |           |        |           | Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни | Просрочие > 90 дни                     |  |   |   |   |                                |        |
|    |   | От които: просрочие > 30 дни ≤ 90 дни |           |        |           |   | От които: просрочие > 90 дни < 180 дни | От които: просрочие > 180 дни < 1 година | От които: просрочие > 1 година < 2 години | От които: просрочие > 2 година < 5 години | От които: просрочие > 5 година < 7 години | От които: просрочие > 7 години |        |
| 9  | <i>От които: ограничени до стойността на експозицията</i> | 2,325,690                             | 2,161,194 | 26,493 | 164,496   | 63,390  | 101,106                                | 11,080                                   | 34,684                                    | 12,575                                    | 39,117                                    | 1,849                          | 1,801  |
| 10 | <i>От които: недвижими имоти</i>                          | 347,399                               | 239,354   | -      | 108,045   | 36,319  | 71,726                                 | 72                                       | 26,794                                    | -   | 44,076                                    | 784                            | -      |
| 11 | <i>От които: стойност над ограничението</i>               | 4,542,112                             | 3,322,279 | 31,499 | 1,219,833 | 274,880   | 944,953                                | 50,877                                   | 282,644                                   | 40,507                                    | 446,083                                   | 67,843                         | 56,999 |
| 12 | <i>От които: недвижими имоти</i>                          | 204,243                               | 174,485   | 218    | 29,758    | 8,828   | 20,930                                 | 184                                      | 966                                       | -   | 19,202                                    | 578                            | -      |
| 13 | Получени финансови гаранции                               | 3,614                                 | 3,614     | -      | -         | -   | -                                      | -  | -   | -   | -   | -                              | -      |
| 14 | Натрупани частични отписвания                             | -                                     | -         | -      | -         | -   | -                                      | -  | -   | -   | -   | -                              | -      |

**Таблица 26: Образец 8 : Промени в нивата на необслужваните кредити и аванси - EBA GL/2018/10**

(хил. лв.)

|           |   | а                         | б  |
|-----------|---|---------------------------|--|
|           |   | Брутна балансова стойност | Свързани нетни натрупани възстановени суми |
| <b>1</b>  | <b>Начален размер на необслужваните кредити и аванси</b>            | <b>275,140</b>            |  |
| 2         | Входящи потоци към необслужвани портфейли                           | 50,844                    |  |
| 3         | Изходящи потоци от необслужвани портфейли                           | (41,581)                  |  |
| 4         | Изходящ поток към обслужван портфейл                                |                           |  |
| 5         | Изходящ поток в резултат на частично или пълно погасяване на кредит |                           |  |
| 6         | Изходящ поток поради ликвидация на обезпечения                      |                           | -  |
| 7         | Изходящ поток поради влизане във владение на обезпечение            |                           | -  |
| 8         | Изходящ поток поради продажба на инструменти                        |                           | -  |
| 9         | Изходящ поток поради прехвърляне на риска                           |                           | -  |
| 10        | Изходящи потоци поради отписване                                    | (41,581)                  |  |
| 11        | Изходящи потоци поради други ситуации                               |                           |  |
| 12        | Изходящи потоци поради прекласифициране като държани за продажба    |                           |  |
| <b>13</b> | <b>Окончателен размер на необслужваните кредити и аванси</b>        | <b>284,403</b>            |  |

**Таблица 27: Образец 9 - Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнително производство - EBA GL/2018/10**

(хил. лв.)

|          |  | а  | б                               |
|----------|--|--|---------------------------------|
|          |  | Обезпечения, придобити чрез влизане във владение |                                 |
|          |  | Стойност при първоначалното признаване           | Натрупани отрицателни изменения |
| 1        | Имоти, машини и съоръжения (ИМС)                           | 39,694   | (7,145)                         |
| 2        | Различни от ИМС  |  |                                 |
| 3        | <i>Жилищен недвижим имот</i>                               | 33,845   | (4,923)                         |
| 4        | <i>Търговски недвижим имот</i>                             | 1,303  | (45)                            |
| 5        | <i>Движимо имущество (автомобили, корабоплаване и др.)</i> | -  | -                               |
| 6        | <i>Капиталови и дългови инструменти</i>                    | 4,546  | (2,177)                         |
| 7        | <i>Други</i>   | 39,694   | (7,145)                         |
| <b>8</b> | <b>Общо</b>  | <b>39,694</b>                                    | <b>(7,145)</b>                  |

**Таблица 28: Образец 10 - Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнително производство — разбивка по години - EBA GL/2018/10**

(хил. лв.)

|   |  | в   | г                               | д   | е                               | ж                                      | з                               | и   | й                               | к                                      | л                               |
|---|--|---|---------------------------------|---|---------------------------------|--|---------------------------------|---|---------------------------------|--|---------------------------------|
|   |  | Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение |                                 |   |                                 |  |                                 |   |                                 |  |                                 |
|   |  | Придобити обезпечения < 2 години                      |                                 | Придобити обезпечения > 2 години < 5 години |                                 | Придобити обезпечения > 5 години       |                                 | От които нетекущи активи, държани за продажба |                                 |  |                                 |
|   |  | Стойност при първоначалното признаване                | Натрупани отрицателни изменения | Стойност при първоначалното признаване      | Натрупани отрицателни изменения | Стойност при първоначалното признаване | Натрупани отрицателни изменения | Стойност при първоначалното признаване        | Натрупани отрицателни изменения | Стойност при първоначалното признаване | Натрупани отрицателни изменения |
| 1 | Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, класифицирани като ИМС                   | -   | -                               |   |                                 |  |                                 |   |                                 |  |                                 |
| 2 | Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, различни от тези, класифицирани като ИМС | 39,694  | (7,145)                         | 5,436                                       | (51)                            | 23,387                                 | (3,937)                         | 10,871  | (3,157)                         | -                                      | -                               |
| 3 | Жилищен недвижим имот  | -   | -                               | -   | -                               | -                                      | -                               | -   | -                               | -                                      | -                               |
| 4 | Търговски недвижим имот  | 33,845  | (4,923)                         | 4,727                                       | (51)                            | 19,157                                 | (1,786)                         | 9,961   | (3,086)                         | -                                      | -                               |
| 5 | Движимо имущество (автомобили, корабоплаване и др.)  | 1,303   | (45)                            | 709   | -                               | -                                      | -                               | 594   | (45)                            | -                                      | -                               |
| 6 | Капиталови и дългови инструменти   | -   | -                               | -   | -                               | -                                      | -                               | -   | -                               | -                                      | -                               |
| 7 | Други  | 4,546   | (2,177)                         | -   | -                               | 4,230                                  | (2,151)                         | 316   | (26)                            | -                                      | -                               |
| 8 | <b>Общо</b>  | <b>39,694</b>   | <b>(7,145)</b>                  | <b>5,436</b>                                | <b>(51)</b>                     | <b>23,387</b>                          | <b>(3,937)</b>                  | <b>10,871</b>                                 | <b>(3,157)</b>                  | -                                      | -                               |

## **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 кредитните оценки на признатите от ЕБО Агенции за външна кредитна оценка (АВКО): Standard&Poor's, Moody's или Fitch и съответствието между буквено-цифровата скала на всяка агенция и степента на кредитно качество. 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 29: Образец 20 - EU CR5 — Стандартизиран подход - EBA/GL/2016/11**

(в хил. лв.)

|    | Класове експозиции                                      | Рисково тегло    |    |    |     |                |     |              |                |       |              |                  |                |              |                         | Общо             | От които без присъден кредитен рейтинг |
|----|---|------------------|----|----|-----|----------------|-----|--------------|----------------|-------|--------------|------------------|----------------|--------------|-------------------------|------------------|--|
|    |   | 0%               | 2% | 4% | 10% | 20%            | 25% | 35%          | 50%            | 70%   | 75%          | 100%             | 150%           | 250%         | Приспаднато от капитала |                  |  |
| 1  | Централни правителства или централни банки              | 1,132,728        | -  | -  | -   | -              | -   | -            | -              | -     | -            | -                | -              | -            | -                       | 1,132,728        | -                                      |
| 2  | Регионално правителство или местни органи на власт      | -                | -  | -  | -   | -              | -   | -            | -              | -     | -            | 1,930            | -              | -            | -                       | 1,930            | 1,930                                  |
| 3  | Субекти от публичния сектор                             | -                | -  | -  | -   | -              | -   | -            | -              | -     | -            | -                | -              | -            | -                       | -                | -                                      |
| 4  | Многостранни банки за развитие                          | 2,595            | -  | -  | -   | 4,694          | -   | -            | -              | -     | -            | -                | -              | -            | -                       | 7,289            | 7,289                                  |
| 5  | Международни организации                                | -                | -  | -  | -   | -              | -   | -            | -              | -     | -            | -                | -              | -            | -                       | -                | -                                      |
| 6  | Институции  | -                | -  | -  | -   | 316,820        | -   | -            | 75,069         | -     | -            | 86,846           | -              | -            | -                       | 478,735          | 192,346                                |
| 7  | Предприятия   | -                | -  | -  | -   | -              | -   | -            | -              | -     | 2,160,888    | -                | -              | -            | 2,160,888               | 2,160,888        |  |
| 8  | Експозиции на дребно                                    | -                | -  | -  | -   | -              | -   | -            | -              | 1,079 | 229,810      | -                | -              | -            | 230,889                 | 230,889          |  |
| 9  | Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот    | -                | -  | -  | -   | -              | -   | 3,844        | 79,306         | -     | -            | 406,393          | -              | -            | 489,543                 | 489,543          |  |
| 10 | Експозиции в неизпълнение                               | -                | -  | -  | -   | -              | -   | -            | -              | -     | 94,813       | 83,260           | -              | -            | 178,073                 | 178,073          |  |
| 11 | Експозиции, свързани с особено висок риск               | -                | -  | -  | -   | -              | -   | -            | -              | -     | -            | 27,355           | -              | -            | 27,355                  | 27,355           |  |
| 12 | Покрити облигации                                       | -                | -  | -  | -   | -              | -   | -            | -              | -     | -            | -                | -              | -            | -                       | -                |  |
| 13 | Институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка | -                | -  | -  | -   | -              | -   | -            | -              | -     | -            | -                | -              | -            | -                       | -                |  |
| 14 | Предприятия за колективно инвестиране                   | -                | -  | -  | -   | -              | -   | -            | -              | -     | -            | -                | -              | -            | -                       | -                |  |
| 15 | Капиталови инструменти                                  | -                | -  | -  | -   | -              | -   | -            | -              | -     | 10,191       | -                | -              | 108,923      | 119,114                 | 119,114          |  |
| 16 | Други позиции   | 590              | -  | -  | -   | -              | -   | -            | -              | -     | 118,751      | -                | 1,124          | 16,930       | 137,395                 | 137,395          |  |
| 17 | <b>Общо</b>   | <b>1,135,913</b> | -  | -  | -   | <b>321,514</b> | -   | <b>3,844</b> | <b>154,375</b> | -     | <b>1,079</b> | <b>3,109,622</b> | <b>110,615</b> | <b>1,124</b> | <b>125,853</b>          | <b>4,963,939</b> | <b>3,544,822</b>                       |

## 7 СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ

Информация за обременените с тежести активи в съответствие с Насоките на ЕБО EBA/GL/2014/03 е оповестена в следващите таблици

Таблица 30: Форма А - Активи – EBA GL/2014/03

(хил. лв.)

|            |   | Балансова стойност на обременени с тежести активи | Справедлива стойност на обременени с тежести активи | Балансова стойност на свободни от тежести активи | Справедлива стойност на свободни от тежести активи |
|------------|---|---|---|--|--|
|            |   | 010   | 040   | 060  | 090  |
| <b>010</b> | <b>Активи на отчитащата се институция</b> | <b>19,045</b>                                     | <del></del>   | <b>3,805,164</b>                                 | <del></del>  |
| 030        | Капиталови инструменти                    | -   | -   | 63,110   | 63,110   |
| 040        | Дългови ценни книжа                       | 6,494   | 6,494   | 655,135  | 655,135  |
| 120        | Други активи                              | -   | <del></del>   | 195,994  | <del></del>  |

Таблица 31: Форма Б- Получено обезпечение– EBA GL/2014/03

|   |                            | Справедлива стойност на получено обезпечение, обременено с тежести, или издадени собствени дългови ценни книжа | Справедлива стойност на получено обезпечение или издадени собствени дългови ценни книжа, достъпни за обременяване с тежести |
|---|----------------------------|--|---|
|   |                            | 010  | 040   |
| <b>Получено обезпечение от отчитащата се институция</b>   |                            | -  | <b>13,691</b>   |
|   | Капиталови инструменти     | -  | -   |
|   | Дългови ценни книжа        | -  | 13,691  |
|   | Други получени обезпечения | -  | -   |
| <b>Емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа</b> |                            | -  | -   |

Таблица 32 : Форма В- Обременени с тежести активи/получени обезпечения и свързани с тях пасиви –EBA GL/2014/03

(хил. лв.)

|            |   | Съответстващи пасиви, условни пасиви или предоставени в заем ценни книжа | Активи, получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от обременени с тежести покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа |
|------------|---|--|--|
|            |   | 010  | 030  |
| <b>010</b> | <b>Балансова стойност на избрани финансови пасиви</b> | <b>18,246</b>  | <b>19,045</b>  |



## **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. ), оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход са в размер на 57,709 хил. лв. и са с дял под 2% 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**

Лихвеният риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл е текущия или бъдещ риск за приходите и икономическата стойност на капитала на Групата, произтичащ от въздействието на неблагоприятни движения в лихвените проценти върху лихвеночувствителните инструменти.

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 и контрол на лихвения риск, както и линиите на правомощия, отговорност и отчетност относно системата за управление на лихвения риск. Управлението и контрола на лихвения риск се осъществява посредством система от лимити за максимално приемливо въздействие на предварително определени шокови сценарии относно промяната на пазарните лихвени проценти върху нетния лихвен доход в едногодишен период и икономическата стойност на капитала на Групата.

Групата измерва на тримесечна база хипотетичните промени в нетния лихвен доход в рамките на едногодишен период (в краткосрочен хоризонт) и в икономическата стойност на капитала (в дългосрочен план) на Групата, породени от симулиране на лихвени стрес сценарии. Изготвят се регулярни 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. В оценката и анализите на

лихвения риск се включват всички лихвеночувствителни активи, пасиви и задбалансови позиции на Групата на ББР.

Оценката на хипотетичното изменение на нетния лихвен доход (НЛД) на Групата се базира на потенциалното изменение на бъдещите лихвени приходи и разходи в рамките на едногодишен хоризонт, породено от симулирането на шокови сценарии за внезапна и неочаквана паралелна промяна на лихвените проценти. Хипотетичното изменение на НЛД представлява разликата между симулирания НЛД при алтернативен, по-неблагоприятен сценарий на шок на лихвените проценти и НЛД при базисен сценарий. Симулацията на изменението на НЛД се извършва при допускане за постоянен баланс, при който падежиращите парични потоци в рамките на едногодишния период се заменят с нови парични потоци със сходни характеристики по отношение на размер, валута, период на промяна на лихвата, компоненти на спред, минимални лихвени проценти (където е приложимо). Допускат се постоянни обеми в рамките на разглеждания едногодишен период. При изчислението на бъдещите парични потоци се отчитат фиксираните надбавки (търговски маржове и други компоненти на спреда) и специфичните за инструментите минимални лихвени проценти, определени в договорите.

Оценката на хипотетичното изменение на икономическата стойност на капитала (ИСК) на Групата се базира на потенциалното изменение на нетната настояща стойност на лихвеночувствителните инструменти, породено от симулирането на лихвени стрес сценарии, включващи внезапни паралелни и непаралелни изменения и промени в пазарните лихвени криви. Потенциалната промяна в ИСК се изчислява като разлика между нетната настояща стойност на лихвеночувствителните инструменти, изчислена при 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%.

При оценката на потенциалното изменението на НЛД и ИСК безсрочните депозити (депозитите, за които няма договорени конкретни дати на падеж) се третират като овърнайт депозити. Предсрочните погасявания по кредити с фиксиран лихвен процент не са обект на поведенческо моделиране, предвид несъществен дял на кредитите с фиксирана лихва в лихвеночувствителните активи на Банката. Предсрочните тегления на срочни депозити също не се обект на поведенческо моделиране, доколкото финансирането на Групата включва в основната си част дългосрочно финансиране от международни финансови институции,

парични средства, държани в разплащателни сметки (третираны 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.

Използваните шокови сценарии относно промяната на лихвените проценти за целите на измерване на изпълнението на утвърдените лимити по отношение потенциално изменение на ИСК на Групата са следните:

- Паралелен шок на повишение на лихвените проценти по валути: +250 б.т. за валутите BGN/GBP и +200 б.т. за валутите EUR/USD
- Паралелен шок на понижение на лихвените проценти по валути: -250 б.т. за валутите BGN/GBP и -200 б.т. за валутите EUR/USD
- Понижение на краткосрочните и повишение на дългосрочните проценти по валути
- Повишение на краткосрочните и понижение на дългосрочните проценти по валути
- Шок на повишение на краткосрочните проценти по валути
- Шок на понижение на краткосрочните проценти по валути
- Паралелен шок на повишение на лихвените проценти с 200 б.т. за всяка валута
- Паралелен шок на повишение на лихвените проценти с 200 б.т. за всяка валута

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.

В таблицата по-долу е представена информация за потенциалните промени в нетния лихвен доход в едногодишен хоризонт и в икономическата стойност на капитала на Групата, изчислени при прилагане на предписаните лихвени стрес сценарии в Насоките на ЕБО(EBA/GL/2018/02).

**Таблица 33: Потенциалните промени в нетния лихвен доход в едногодишен хоризонт и в икономическата стойност на капитала на Групата – ЕВА/GL/2018/02**

(хил. лв.)

|   | <b>31.12.2020</b>   | <b>(хил. лв.)</b>  |
|---|---|--|
| <b>Сценарии на шок на лихвените проценти</b>  | <b>Потенциална промяна в икономическата стойност на капитала /ДИСК/</b> | <b>Потенциална промяна в нетния лихвен доход в едногодишен хоризонт /ДНЛД/</b> |
| Паралелен шок на повишение на лихвените проценти по валути /+250 б.т. за валутите BGN и GBP и +200 б.т. за валутите EUR и USD/  | (99,959)  | 5,298  |
| Паралелен шок на понижаване на лихвените проценти по валути /-250 б.т. за валутите BGN и GBP и -200 б.т. за валутите EUR и USD/ | 13,193  | (1,006)  |
| Понижение на краткосрочните и повишение на дългосрочните проценти по валути   | (39,987)  |  |
| Повишение на краткосрочните и понижаване на дългосрочните проценти по валути  | 5,052   |  |
| Шок на повишение на краткосрочните проценти по валути   | (17,853)  |  |
| Шок на понижаване на краткосрочните проценти по валути  | 8,986   |  |
| <b>Максимален негативен ефект</b>   | <b>(99,959)</b>   | <b>(1,006)</b>   |
| <b>Капитал от първи ред</b>   |   | <b>1,056,889</b>   |
| <b>Съотношение на максималния негативен ефект към капитала от първи ред</b>   | <b>9.46%</b>  | <b>0.10%</b>   |

## **12 СЕКЮРИТИЗАЦИЯ**

В своята дейност Групата на ББР не прилага секюритизация.

## **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, като спазва принципа на достатъчност и ликвидност на обезпеченията. Приетите обезпечения се завеждат по пазарна стойност, като оценката на дълготрайните активи се извършва от лицензиран оценител. Към нея се прилага коефициент на редукция, който отразява възможността за бърза реализация на обезпечението, като получената редуцирана стойност се използва в процеса по одобрение на кредити. Приетите като обезпечение движими и недвижими вещи задължително се застраховат. Периодично се анализират приетите обезпечения от гледна точка на евентуални изменения в стойността им и при констатирана промяна, с която се нарушава изискването за достатъчност на обезпечението, Банката изисква допълването им в определен срок. Групата приема следните основни видове обезпечения:

- ипотека;
- залог върху движима вещ; върху търговско предприятие; върху съвкупност;
- залог върху вземания по депозитна или разплащателна сметка в банка, както и депозиране на парични средства като обезпечение по сметка в ББР;
- финансови обезпечения с прехвърляне на собственост или с предоставяне на залог по смисъла на Закона за договорите за финансово обезпечение;

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

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

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

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

**Таблица 34: Модифициран Образец 18 - EU CR3 — Техники за редуциране на кредитния риск — преглед - EBA/GL/2016/11**

(хил. лв.)

| Обезпечения, използвани за редуциране на кредитния риск - към 31.12.2020г. |                            |               |                          |                            |                   |
|--|----------------------------|---------------|--------------------------|----------------------------|-------------------|
|  | Финансови обезпечения      |               | Обезпечение жилищен имот | Обезпечение търговски имот | Защита с гаранции |
|  | Блокирани парични средства | Заложени ДЦК  |                          |                            |                   |
| Институции   | 12,551                     | 10,907        | -                        | -                          | -                 |
| Субекти от публичния сектор  | -                          | -             | -                        | -                          | -                 |
| Предприятия  | 113,453                    | -             | -                        | -                          | -                 |
| На дребно  | 2,511                      | -             | -                        | -                          | -                 |
| Обезпечени с недвижим имот   | 9,383                      | -             | 5,697                    | 162,506                    | -                 |
| Експозиции в неизпълнение  | -                          | -             | -                        | -                          | -                 |
| <b>Общо</b>  | <b>137,898</b>             | <b>10,907</b> | <b>5,697</b>             | <b>162,506</b>             | <b>0</b>          |

**Таблица 35: Образец 19 - EU CR4 — Стандартизиран подход — Експозиция към кредитен риск и ефект на CRM - EBA/GL/2016/11**

(хил. лв.)

|   | Класове експозиции                                   | а                          | б                     | в                         | г                     | д                     | е               |
|---|--|----------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------|
|   |  | Експозиции преди CCF и CRM |                       | Експозиции след OOF и CRM |                       | РПА и плътност на РПА |                 |
|   |  | Балансова стойност         | Задбалансова стойност | Балансова стойност        | Задбалансова стойност | РПА                   | Плътност на РПА |
| 1 | Централни правителства или централни банки           | 1,132,728                  | -                     | 1,201,463                 | 16,442                | -                     | -               |
| 2 | Регионално правителство или местни органи на власт   | 1,930                      | -                     | 1,930                     | -                     | 1,930                 | 100             |
| 3 | Субекти от публичния сектор                          | -                          | -                     | -                         | -                     | -                     | -               |
| 4 | Многостранни банки за развитие                       | 2,595                      | 4,694                 | 2,595                     | 4,694                 | 939                   | 13              |
| 5 | Международни организации                             |                            |                       |                           |                       |                       |                 |
| 6 | Институции   | 478,735                    | -                     | 455,277                   | -                     | 183,053               | 40              |
| 7 | Предприятия  | 1,268,698                  | 892,190               | 1,220,257                 | 736,493               | 1,956,750             | 100             |
| 8 | Експозиции на дребно                                 | 87,034                     | 143,855               | 29,068                    | 121,897               | 142,262               | 94              |
| 9 | Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижим имот | 433,341                    | 56,202                | 423,958                   | 28,101                | 411,185               | 91              |

|    |   | а                          | б                     | в                         | г                     | д                     | е               |
|----|---|----------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------|
|    |   | Експозиции преди CCF и CRM |                       | Експозиции след OOF и CRM |                       | РПА и плътност на РПА |                 |
|    | Класове експозиции                                      | Балансова стойност         | Задбалансова стойност | Балансова стойност        | Задбалансова стойност | РПА                   | Плътност на РПА |
| 10 | Експозиции в неизпълнение                               | 166,596                    | 11,477                | 166,596                   | 11,477                | 219,703               | 123             |
| 11 | Експозиции, свързани с особено висок риск               | 950                        | 26,405                | 950                       | 26,405                | 41,033                | 150             |
| 12 | Покрити облигации                                       | -                          | -                     | -                         | -                     | -                     | -               |
| 13 | Институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка | -                          | -                     | -                         | -                     | -                     | -               |
| 14 | Предприятия за колективно инвестиране                   | -                          | -                     | -                         | -                     | -                     | -               |
| 15 | Капиталови инструменти                                  | 10,191                     | -                     | 10,191                    | -                     | 10,191                | 100             |
| 16 | Други позиции   | 120,465                    | -                     | 190,978                   | 66,617                | 121,561               | 47              |
| 17 | <b>Общо</b>   | <b>3,703,263</b>           | <b>1,134,823</b>      | <b>3,703,263</b>          | <b>1,012,126</b>      | <b>3,088,607</b>      | <b>66</b>       |

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 31.12.2020 година отношението на ливъридж (— при използване на „преходно“ определение на капитал от първи ред) на Групата на ББР е в размер на 21.79%.

| <b>Отношение на ливъридж</b>   |  |        |
|--|--|--------|
| Отношение на ливъридж — при използване на "напълно въведено" определение на капитал от първи ред |  | 21.64% |
| Отношение на ливъридж — при използване на „преходно“ определение на капитал от първи ред         |  | 21.79% |

#### **15 ПОЛИТИКА И ПРАКТИКА ЗА 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, 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 и Правила и процедури за атестиране в Групата на ББР.

Вътрешнонормативните документи са разработени по начин, който да мотивира служителите към постигане на високи резултати с оглед реализиране на стратегическите цели на Групата.

Политика за възнагражденията и допълнителните придобивки в Групата на ББР (Политика) регламентира основните принципи и правила за определяне на възнагражденията и допълнителните придобивки в Групата на „Българската банка за развитие“ АД, както и мониторингът и контролът при тяхното прилагане. Политиката е съобразена с изискванията на Наредба № 4 от 21.12.2010 г. на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките и е съобразена с останалото приложимо законодателство. Принципите за формиране на възнагражденията и допълнителните придобивки са в съответствие със стратегията за дейността на Банката, целите, ценностите и дългосрочните интереси на Групата на ББР като насърчават надеждното и ефективно управление на риска и не стимулират поемането на риск, надвишаващ приемливото за Групата на ББР ниво.

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

1. Надзорният съвет (НС);
2. Комитетът за възнагражденията;
3. Комитет за управление на риска;
4. Управителният съвет;
5. Съветът на директорите;
6. Управление „Вътрешен одит на групата“;
7. Управление „Съответствие“;
8. Управление „Планиране, анализ и регулации“ (понастоящем управление „Финанси“);
9. Управление „Човешки ресурси“.

Надзорният съвет на ББР:

1. одобрява политиката за възнагражденията и допълнителните придобивки в Групата на ББР;
2. следи за прилагането на политиката и одобрява последващи промени в нея;
3. взема решения за определяне на възнаграждения на членовете на УС на банката;



4. отговаря за извършването на периодичен (най-малко веднъж годишно) основен и независим 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 за възнагражденията изготвя и предлага решения за възнагражденията, като отчита влиянието върху риска и неговото управление в Банката, дългосрочните интереси на акционерите, инвеститорите и другите заинтересовани лица.

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 за възнагражденията и допълнителните придобивки върху рисковия профил на Групата на ББР и начина, по който тези въздействия се управляват в съответствие със стратегията на ББР, националните и международни правила, принципи и стандарти.

Управление „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 за възнагражденията и допълнителните придобивки в съответствие със стратегията и рамката за управление на риска на банката, управления „Човешки ресурси“, „Съответствие“ и “Планиране, анализ и регулации“ (понастоящем управление „Финанси“) ежегодно правят преглед на политиката. В четвърто тримесечие на съответната година резултатът от прегледа се представя на вниманието на УС/НС и Комитета за възнагражденията, като в случаите, когато се констатира необходимост от промени, се представят предложения за промени.

### ***Информация относно връзката между възнаграждението и резултатите от дейността***

Възнагражденията и допълнителните придобивки в Групата на ББР не са обвързани с годишния финансов резултат на Групата на ББР и поетия риск, а са функция от представянето на персонала, оценено чрез годишната му атестация, пазара на труда, баланса между работа и личен живот на служителите и добрите практики в банковия сектор.

***Основни структурни характеристики на системата за възнаграждения, информация относно критериите, на базата на които се определя правото за придобиване на акции, опции и променливи възнаграждения. Основни параметри и обосновка на схемите за променливо възнаграждение и други материални стимули.***

Възнагражденията в Банката са регламентирани в Политиката за възнаграждения и допълнителни придобивки в групата на ББР и във Вътрешните правила за работната заплата, и са в съответствие с приложимото българско и европейско законодателство. Състоят от основно трудово възнаграждение, допълнителни възнаграждения с постоянен характер, уговорени в трудовия договор и други допълнителни възнаграждения, съгласно действащите вътрешни актове. Възнагражденията се определят в съответствие със заеманата позиция в организационната структура на банката и се базират на функциите и отговорностите, които се възлагат по трудов договор или договор за управление, отчитайки конкретно придобитите знания, умения и професионален опит, пазара на труда, баланса между работа и личен живот на служителите. Размерът на общото годишно възнаграждение не е обвързан с финансовия резултат на дружеството и поемането на риск и е с постоянен характер, по смисъла на Наредба № 4 от 21.12.2010 г. на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките. В банката не се разпределят променливи възнаграждения, основаващи се на постигнати резултати от дружествата.

## **16 СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА**

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на консолидирания годишен финансов отчет и датата на одобрението му за издаване. Промените в управителните и надзорните органи на Банката и дъщерните ѝ дружества, едноличната акционерна форма на Банката и Уставите на Банката и дъщерните ѝ дружества, осъществени през 2021 г., са оповестени в *секция 2 „ИНФОРМАЦИЯ ЗА ГРУПАТА НА ББР“* на ГФО, в частта на консолидирания годишен доклад на ръководството за 2020 година. След датата на отчета са възникнали следните некоригиращи събития:

В началото на януари 2021 г. банките партньори на ББР по **Програмата за гарантиране на безлихвени кредити в защита на хора, лишени от възможността да полагат труд поради пандемията от COVID-19** стартираха приема на заявления по обновените с РМС № 910/10.12.2020 г. условия по Програмата, като основните промени, утвърдени с РМС 910/2020 г., са **увеличаване на лимита на гарантираните от ББР безлихвени заеми за едно лице от 4,500 лева на 6,900 лева и удължаване на срока за кандидатстване до 30 юни 2021 г. или до изчерпване на гаранционните лимити на търговските банки-партньори по Програмата.** При калкулирането на провизиите към 31.12.2020 г., това увеличени е взето предвид.

**„Българската банка за развитие“ ЕАД и Университетът за национално и световно стопанство** ще извършват съвместни проучвания в областта на финансите и корпоративното управление. Това става възможно след подписването през февруари 2021 г. на 3-годишен меморандум за сътрудничество между двете институции. Споразумението предвижда провеждането на инициативи в областта на банковото дело, финансирането на малки и средни предприятия, придобиването на дялови участия, обработката на статистически данни и други. Ще бъдат организирани посещения на място в дружествата от Групата на ББР, срещи с експерти, организация на учебни и преддипломни стажове и практики. Предвижда се и провеждането на съвместни научни прояви, обучения и конкурси.

**„Българска банка за развитие“ ЕАД и Софийският университет „Св. Климент Охридски“** подписаха през месец април 2021 г. Меморандум за сътрудничество, който предвижда подпомагане обучението и кариерното развитие на студенти и докторанти от Университета, партньорство при осъществяване на проучвания и научни изследвания, свързани с банковата дейност, финансирането на малки и средни предприятия, добро корпоративно управление и др.

Новата стратегия за дейността на Банката за периода 2021 – 2023 г. бе приета с решения на УС № 24 /05.04.2021 г. и на НС № 11/06.04.2021 г. и на основание чл. 4, ал. 4 от Закона за ББР бе одобрена с решение на МС № 349 /15.04.2021 г. Стратегията за дейността на „Българска банка за развитие“ за периода от 2021 г. до 2023 г., очертава стратегически инициативи за по-дългосрочен период. Документът се основава на оценка на националните приоритети, на целите за развитие на сектора на МСП, на реалните възможности за изпълнение на правителствени мандати и целеви програми, както и на ръст на дейността на

Групата в условията на пост-COVID-19 пандемия. През новия програмен период Групата на ББР ще следва публичната и правителствена политика за възстановяване на бизнеса и икономиката от кризата с пандемията от COVID-19. Стратегическите приоритети на Групата ще бъдат префокусирани и насочени към по-бързото възстановяване на малки и средни предприятия и рестарт на икономиката след кризата породена от пандемията COVID-19.

**На 01 март 2021 г.** международната рейтингова агенция „Fitch Ratings“ **повиши перспективата пред рейтинга на „Българската банка за развитие“ ЕАД** от стабилна на **положителна** и **потвърди дългосрочния кредитен рейтинг на Банката на "BBB"**. **На 01 октомври 2021 „Fitch Ratings“ потвърди дългосрочния кредитен рейтинг на Българската банка за развитие на BBB с положителна перспектива.** Оценката показва наличието на баланс в рисковете, свързани с оценяването на рейтинга. Като аргумент за това се изтъква високата вероятност за подкрепа на банката от суверена – българската държава, и финансирането, осигурявано или гарантирано от нея. Това ниво е равно на оценката на рейтинговата агенция за Република България и е практически най-високият възможен кредитен рейтинг за националната банка за развитие. Потвърдени са и всички останали рейтинги на банката. Разгледани са и факторите, които могат да доведат до промяна на рейтинга. Покачване или понижение биха могли да са следствие от промяна в рейтинга на България, на оценката за склонността на държавата да подкрепя банката или промяна в капитализацията на ББР. От рейтинговата агенция отчитат и ролята на банката в правителствените програми в подкрепа на компании и физически лица, които търпят негативни последици от пандемията COVID-19.

Съгласно РМС № 194 /05.03.2021 г., „Българската банка за развитие“ ЕАД получи правото **да увеличи с до 100 млн. лв.** размера на гаранционната програма за безлихвени заеми за физически лица в неплатен отпуск и самоосигуряващи се („Програмата за гарантиране на безлихвени кредити в защита на хора, лишени от възможността да полагат труд поради пандемията от COVID-19“) за сметка на бюджета на Програмата за портфейлни гаранции в подкрепа на ликвидността на предприятията, пострадали от извънредната ситуация и епидемията от Covid-19. Така възможностите за поемане на гаранционни ангажименти по Гаранционната програма за безлихвени заеми за физически лица в неплатен отпуск и самоосигуряващи се е увеличен до 300 млн. лв.

С РМС № 506/15.07.2021 г. срокът за кандидатстване по Програмата за гарантиране на безлихвени кредити в защита на хора, лишени от възможността да полагат труд поради пандемията от Covid-19, се удължи до 31 август 2021 г. или до изчерпване на гаранционните лимити на търговските банки-партньори по Програмата.

Програмата за портфейлни гаранции в подкрепа на ликвидността на предприятията, пострадали от извънредната ситуация и епидемията от COVID-19, е актуализирана с РМС № 194/05.03.2021 г., както и с РМС 578/05.08.2021 г. Програмата е синхронизирана в максимално възможна степен до разработения през месец май 2021 г. от Министерство на икономиката и Министерство на финансите надграждащ механизъм за интервенция, чрез ликвидна подкрепа за предприятията в страната, наречен „Портфейлна гаранция за

преодоляване на последствията от COVID-19“. Последните промени в Програмата, одобрени с РМС № 578 / 05.08.2021 г., влязоха в сила след взетото на 01.10.2021 г. Решение на ЕК С (2021) 7260, относно държавна помощ SA.64711 (2021/N)–България COVID-19 за второ изменение на държавна помощ SA.56933 (2020/N) приета с Решение на Европейската комисия № С (2020) 2342 от 8.04.2020 г. По силата им се променя обхвата на допустимите кредитополучатели: микро-, малки и средни предприятия, по смисъла на Закона за малките и средните предприятия (ЗМСП), както и предприятия с до и включително 499 души персонал, отговарящи на един от следните два критерия: до 100 млн. евро вкл. сума на актива и/или до 86 млн. евро вкл. приходи от продажби (small mid-caps), които страдат от негативните икономически ефекти от пандемията на COVID-19.

Под осигурените от ББР гаранции могат да се включат нови кредити за инвестиционни и/или ликвидни нужди за оборотен капитал в това число за плащане на заплати, наеми, режимни разходи и др. разходи, пряко свързани със стопанската дейност на предприятията. Срокът за кандидатстване за финансиране по новите условия по Програмата: до 20.12.2021 г., а за включване на кредити в гарантирания портфейл: до 31.12.2021 г.

**“Българската банка за развитие“ ЕАД излъчи двама представители в ръководството на Инвестиционния фонд „Три морета“** - през март 2021 г. изпълнителните директори на ББР Николай Димитров и Панайот Филипов бяха избрани на Общо събрание на Инвестиционния фонд „Три морета“ да представят България в Инвестиционния фонд. След настъпили промени в ръководството на ББР за нови представители на Банката с решение на Общото Събрание на Инвестиционния Фонд от 22 септември 2021 г са избрани: за член на Надзорния съвет на Инвестиционния Фонд – г-н Цанко Арабаджиев – член на Управителния съвет на ББР и Изпълнителен директор и г-н Илия Лингорски – Главен икономист на ББР за член на Управителния съвет на Инвестиционния фонд, който ще осигурява част от необходимото финансиране за засилване на сътрудничеството между страните – членки в региона на Черно, Адриатическо и Балтийско море. През юли 2021 г. ББР бе домакин на панела за инвестиции по време на форума „Три морета“ в България. Инвестиционният фонд „Три морета“ е финансов механизъм за реализирането на приоритетните проекти в региона: транспортна, дигитална и енергийна инфраструктура. Негов ексклузивен инвестиционен съветник е Amber Infrastructure Group (Amber) - специализиран международен мениджър, който работи в областта на създаването на инвестиции, управлението на активи и фондове.

**Паневропейският гаранционен фонд** е създаден като част от цялостния пакет от мерки на ЕС и Групата на Европейската инвестиционна банка за намаляване на икономическите последици на пандемията от COVID-19. Негови крайни бенефициенти са основно малки и средни предприятия на територията на ЕС и публични предприятия, предоставящи важни услуги като здравеопазване, медицински изследвания и др. Очаква се общото финансиране да достигне 200 млрд. евро. Групата на Българската банка за развитие кандидатства и беше одобрена за финансов посредник по гаранционната програма на Паневропейския гаранционен фонд, по която бе създаден новият ѝ продукт. От края на септември 2021 г. с помощта на финансовите инструменти на Паневропейския гаранционен фонд ББР ще

представи три нови нишови продукта на българския пазар, насочени към малкия и средния бизнес, сектора на творческите и креативните индустрии и стартиращите компании в производството. Програмата е в партньорство с Паневропейския фонд и е с обем 40 млн. евро, като чрез нея ББР ще може да отпуска директни заеми с още по-облекчени условия.

**Промени в дъщерните дружества на Банката през 2021 година** (неописани в секция 2 „ИНФОРМАЦИЯ ЗА ГРУПАТА НА ББР“ на консолидирания доклад за дейността за 2020 г.).

С вписване по партидата на „Фонд за капиталови инвестиции“ АД в Търговския регистър от 26.11.2021 г. като член на Съвета на директорите е отписан Цветомир Георгиев Цанов.

Учредената прокура на дружеството е оттеглена с вписване в Търговския регистър от 06.12.2021 г., когато е заличено вписването на Ангел Пенев Хаджиев, в качеството му на прокурист.

**Промени в БАНКАТА през 2021 година** (неописани в секция 2 „ИНФОРМАЦИЯ ЗА ГРУПАТА НА ББР“ на консолидирания доклад за дейността за 2020 г.):

Няма.

**Промени в Устава на Банката през 2021 година** (неописани в секция 2 „ИНФОРМАЦИЯ ЗА ГРУПАТА НА ББР“ на консолидирания доклад за дейността за 2020 г.):

Няма.

**Промени в Надзорния съвет и Управителния съвет на Банката през 2021 година** (неописани в секция 2 „ИНФОРМАЦИЯ ЗА ГРУПАТА НА ББР“ на консолидирания доклад за дейността за 2020 г.):

Няма.

**Промени в Одитния комитет на Банката през 2021 година** (неописани в секция 2 „ИНФОРМАЦИЯ ЗА ГРУПАТА НА ББР“ на консолидирания доклад за дейността за 2020 г.):

Няма.

Съставът на Одитния комитет в края на 2020 г. и към датата на одобрение на консолидирания доклад за дейността е оповестен в секция 6.2 на Приложение 1: Декларация за корпоративно управление на Групата на ББР

По отношение на дружествата от Финансовата група на ББР, няма други съществени събития, настъпили в периода от отчетната дата до датата на приемане на този документ, които да налагат допълнителни оповестявания в годишния отчет към 31.12.2020 г.



## **17 ПРИЛОЖЕНИЕ №1: СПИСЪК НА ТАБЛИЦИТЕ:**

|  |    |
|--|----|
| ТАБЛИЦА 1: ОБРАЗЕЦ 3: EU L13 — КРАТКО ОПИСАНИЕ НА РАЗЛИКИТЕ В ОБХВАТИТЕ НА КОНСОЛИДАЦИЯ (ЗА ОТДЕЛНИТЕ ПРЕДПРИЯТИЯ) - ЕВА/GL/2016/11 .....  | 7  |
| ТАБЛИЦА 2 : ОБРАЗЕЦ 1 - EU L11 — РАЗЛИКИ МЕЖДУ СЧЕТОВОДНИЯ И НАДЗОРНИЯ ОБХВАТ НА КОНСОЛИДАЦИЯ И СЪОТНАСЯНЕ НА КАТЕГОРИИТЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ КЪМ РЕГУЛАТОРНИТЕ РИСКОВИ КАТЕГОРИИ –ЕВА/GL/2016/11 .....  | 8  |
| ТАБЛИЦА 3 : ОБРАЗЕЦ 2 - EU L12 — ОСНОВНИ ИЗТОЧНИЦИ НА РАЗЛИКИ МЕЖДУ РЕГУЛАТОРНИТЕ РАЗМЕРИ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ И БАЛАНСОВИТЕ СТОЙНОСТИ ВЪВ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ - СЪГЛАСНО ЕВА/GL/2016/11 .....   | 11 |
| ТАБЛИЦА 4 : ДИРЕКТОРСКИ ДЛЪЖНОСТИ В ГРУПАТА НА ББР (ФИНАНСОВАТА ГРУПА НА ББР) КЪМ 31.12.2020 Г. ....   | 34 |
| ТАБЛИЦА 5 : ДИРЕКТОРСКИ ДЛЪЖНОСТИ В ГРУПАТА НА ББР (ФИНАНСОВАТА ГРУПА НА ББР) КЪМ ДАТАТА НА ИЗГОТВЯНЕ НА ДОКУМЕНТА.....  | 35 |
| ТАБЛИЦА 6 : СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА- ДЕТАЙЛНА ИНФОРМАЦИЯ- СЪГЛАСНО ОБРАЗЦИ В РИ 1423/2013 Г.....  | 38 |
| ТАБЛИЦА 7 : ОСНОВНИ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА КАПИТАЛОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ - СЪГЛАСНО ОБРАЗЦИ В РИ 1423/2013 Г.....  | 43 |
| ТАБЛИЦА 8 : РАВНЕНИЕ МЕЖДУ ЕЛЕМЕНТИТЕ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА И БАЛАНСОВИТЕ ПОЗИЦИИ ОТ ЗАВЕРЕНИЯ ГФО - СЪГЛАСНО ОБРАЗЦИ В РИ 1423/2013 Г.....  | 45 |
| ТАБЛИЦА 9 : ОБРАЗЕЦ 4 - EU OV1 ЗА РПА /РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ АКТИВИ/ - ЕВА/GL/2016/11 .....   | 48 |
| ТАБЛИЦА 10 : ОБРАЗЕЦ 7 - EU CRB-B — ОБЩА И СРЕДНА НЕТНА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД - ЕВА/GL/2016/11.....  | 50 |
| ТАБЛИЦА 11 : ОБРАЗЕЦ 8 - EU CRB-C — ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ – ПО КЛАСОВЕ И РЕГИОНИ - ЕВА/GL/2016/11.....   | 53 |
| ТАБЛИЦА 12 : ОБРАЗЕЦ 9 - EU CRB-D — КОНЦЕНТРАЦИЯ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ВИДОВЕ ОТРАСЛИ ИЛИ КОНТРАГЕНТИ - ЕВА/GL/2016/11.....   | 54 |
| ТАБЛИЦА 13 : ОБРАЗЕЦ 10 - EU CRB-E — ПАДЕЖ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ - ЕВА/GL/2016/11 .....  | 56 |
| ТАБЛИЦА 14: ОБРАЗЕЦ 11 EU CR1-A — КРЕДИТНО КАЧЕСТВО НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ И ИНСТРУМЕНТИ - ЕВА/GL/2016/11 .....   | 57 |
| ТАБЛИЦА 15: ОБРАЗЕЦ 16 - EU CR2-A — ПРОМЕНИ В СЪВКУПНОСТТА ОТ КОРЕКЦИИ ЗА ОБЩ И СПЕЦИФИЧЕН КРЕДИТЕН РИСК - ЕВА/GL/2016/11 .....  | 59 |
| ТАБЛИЦА 16: ОБЩИТЕ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ И ИЗЛИШЪК НА КАПИТАЛ С ВКЛ. БУФЕРИ ЗА 2020 Г. ....  | 61 |
| ТАБЛИЦА 17 : ФИНАНСОВИТЕ АКТИВИ СЪГЛАСНО РИСКОВИТЕ КЛАСИФИКАЦИОННИ ГРУПИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ –ИНФОРМАЦИЯ ОПОВЕСТЕНА В ГФО ЗА 2020 Г. ....   | 63 |
| ТАБЛИЦА 18: ОБРАЗЕЦ МСФО 9-FL - СРАВНЕНИЕ НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, СЪОТНОШЕНИЯТА НА КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ И ОТНОШЕНИЕТО НА ЛИВЪРИДЖ НА ИНСТИТУЦИИТЕ ПРИ ПРИЛАГАНЕ И НЕПРИЛАГАНЕ НА ПРЕХОДНИТЕ МЕРКИ ЗА МСФО 9 ИЛИ АНАЛОГИЧНИТЕ ОЧАКВАНИ КРЕДИТНИ ЗАГУБИ – ЕВА GL/2018/01, ИЗМ. С ЕВА GL/2020/12 ..... | 65 |
| ТАБЛИЦА 19: ОБРАЗЕЦ 1- КРЕДИТНО КАЧЕСТВО НА ПРЕСТРУКТУРИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ - ЕВА GL/2018/10 ....  | 67 |
| ТАБЛИЦА 20: ОБРАЗЕЦ 2 - КАЧЕСТВО НА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕТО - ЕВА GL/2018/10.....   | 68 |
| ТАБЛИЦА 21: ОБРАЗЕЦ 3 - КРЕДИТНО КАЧЕСТВО НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ДНИ НА ПРОСРОЧИЕ - ЕВА GL/2018/10 .....  | 68 |
| ТАБЛИЦА 22: ОБРАЗЕЦ 4 - ОБСЛУЖВАНИ И НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ И СВЪРЗАНИТЕ С ТЯХ ПРОВИЗИИ - ЕВА GL/2018/10 .....  | 70 |
| ТАБЛИЦА 23: ОБРАЗЕЦ 5 - КАЧЕСТВО НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ГЕОГРАФСКИ ПРИЗНАК - ЕВА GL/2018/10.....  | 72 |
| ТАБЛИЦА 24: ОБРАЗЕЦ 6 - КАЧЕСТВО НА КРЕДИТИТЕ И АВАНСИТЕ ПО ОТРАСЛИ - ЕВА GL/2018/10.....  | 73 |
| ТАБЛИЦА 25: ОБРАЗЕЦ 7 - ОЦЕНКА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯТА — КРЕДИТИ И АВАНСИ - ЕВА GL/2018/10.....   | 74 |
| ТАБЛИЦА 26: ОБРАЗЕЦ 8 : ПРОМЕНИ В НИВАТА НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ КРЕДИТИ И АВАНСИ - ЕВА GL/2018/10. 76   |    |
| ТАБЛИЦА 27: ОБРАЗЕЦ 9 - ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПРИДОБИТИ ЧРЕЗ ВЛИЗАНЕ ВЪВ ВЛАДЕНИЕ И ИЗПЪЛНИТЕЛНО  |    |

|   |    |
|---|----|
| ПРОИЗВОДСТВО - ЕВА GL/2018/10.....  | 76 |
| ТАБЛИЦА 28: ОБРАЗЕЦ 10 - ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПРИДОБИТИ ЧРЕЗ ВЛИЗАНЕ ВЪВ ВЛАДЕНИЕ И ИЗПЪЛНИТЕЛНО<br>ПРОИЗВОДСТВО — РАЗБИВКА ПО ГОДИНИ - ЕВА GL/2018/10 .....        | 77 |
| ТАБЛИЦА 29: ОБРАЗЕЦ 20 - EU CR5 — СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД - ЕВА/GL/2016/11.....   | 79 |
| ТАБЛИЦА 30: ФОРМА А - АКТИВИ – ЕВА GL/2014/03 .....   | 80 |
| ТАБЛИЦА 31: ФОРМА Б- ПОЛУЧЕНО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ– ЕВА GL/2014/03 .....   | 80 |
| ТАБЛИЦА 32 : ФОРМА В- ОБРЕМЕНЕНИ С ТЕЖЕСТИ АКТИВИ/ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И СВЪРЗАНИ С ТЯХ<br>ПАСИВИ –ЕВА GL/2014/03 .....                                     | 80 |
| ТАБЛИЦА 33: ПОТЕНЦИАЛНИТЕ ПРОМЕНИ В НЕТНИЯ ЛИХВЕН ДОХОД В ЕДНОГОДИШЕН ХОРИЗОНТ И В<br>ИКОНОМИЧЕСКАТА СТОЙНОСТ НА КАПИТАЛА НА ГРУПАТА – ЕВА/GL/2018/02 ..... | 84 |
| ТАБЛИЦА 34: МОДИФИЦИРАН ОБРАЗЕЦ 18 - EU CR3 — ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК —<br>ПРЕГЛЕД - ЕВА/GL/2016/11.....                                    | 86 |
| ТАБЛИЦА 35: ОБРАЗЕЦ 19 - EU CR4 — СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД — ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК И<br>ЕФЕКТ НА CRM - ЕВА/GL/2016/11 .....                             | 86 |