

ГРУПА НА БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ



ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ консолидирана основа

за 2021 година

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

СЪДЪРЖАНИЕ:

1.	ОТЧЕТНА ЕДИНИЦА	4
1.1	ДРУЖЕСТВО - МАЙКА.....	5
1.2	ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА ОТ ФИНАНСОВАТА ГРУПА НА ББР.....	5
1.3	ОТЧЕТНА ВАЛУТА И РЕФЕРЕНТА ДАТА НА ОТЧЕТНАТА ИНФОРМАЦИЯ	6
1.4	ОБХВАТ И МЕТОДИ НА КОНСОЛИДАЦИЯ	6
2.	УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА И ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	12
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.....	20
2.5	УПРАВЛЕНИЕ НА ОПЕРАЦИОННИЯ РИСК	24
2.6	ОБХВАТ И ЕСТЕСТВО НА СИСТЕМАТА ЗА ИЗМЕРВАНЕ И ОТЧИТАНЕ НА РИСКА	26
2.7	ПОТОЦИ ОТ ИНФОРМАЦИЯ ЗА РИСКА, ИЗПРАЩАНА КЪМ РЪКОВОДНИЯ ОРГАН	26
3.	СТРУКТУРА И ОРГАНИЗАЦИЯ НА ФУНКЦИИТЕ ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	27
3.1	ЗА ДРУЖЕСТВОТО-МАЙКА.....	27
3.2	ЗА ДЪЩЕРНОТО ДРУЖЕСТВО – „НАЦИОНАЛЕН ГАРАНЦИОНЕН ФОНД“ ЕАД:.....	33
3.3	ЗА ДЪЩЕРНОТО ДРУЖЕСТВО – „ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ“ ЕАД:	33
3.4	ЗА ДЪЩЕРНОТО ДРУЖЕСТВО – „ББР ЛИЗИНГ“ ЕАД:	34
3.5	ЗА ДЪЩЕРНОТО ДРУЖЕСТВО – „ББР ФАКТОРИНГ“ ЕАД:.....	35
3.6	ЗА ДЪЩЕРНОТО ДРУЖЕСТВО – „ФОНД ЗА КАПИТАЛОВИ ИНВЕСТИЦИИ“ АД:	36
3.7	БРОЙ НА ДИРЕКТОРСКИТЕ ПОСТОВЕ, ЗАЕМАНИ ОТ ЧЛЕНОВЕТЕ НА РЪКОВОДНИЯ ОРГАН	36
3.8	ОПОВЕСТЯВАНИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ЧЛЕН 435 ПАРАГРАФ, БУКВИ Б) И В) ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013	40
3.9	КОМИТЕТ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	41
4.	СТРУКТУРА И ЕЛЕМЕНТИ НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ:	42
4.1	ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ОСНОВНИТЕ ПОКАЗАТЕЛИ И ОБЗОР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ	51
5.	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	54
5.1	ВЪТРЕШЕН АНАЛИЗ НА АДЕКВАТНОСТТА НА КАПИТАЛА (ВААК)	54
5.2	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА КРЕДИТЕН РИСК.....	54
5.3	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА, РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ	56
5.3.1	<i>Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване и свободни доставки</i>	<i>56</i>
5.3.2	<i>Експозиция към кредитен риск от контрагента</i>	<i>56</i>
5.4	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ПАЗАРЕН РИСК	59
5.5	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК.....	59
5.6	КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ, ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ И ИЗЛИШЪК/(НЕДОСТИГ) НА КАПИТАЛ	60
5.7	ОБЕЗЧЕНЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ.....	62
5.8	КРЕДИТНИ ГАРАНЦИИ АНТИ-COVID	65
5.8.1	<i>Програма за физически лица и домакинства</i>	<i>65</i>
5.8.2	<i>Програма за фирми.....</i>	<i>66</i>
5.9	ОПОВЕСТЯВАНЕ СЪГЛАСНО ЧЛ. 473А ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575 /2013	67
5.10	ОПОВЕСТЯВАНИЯ НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ И ПРЕСТРУКТУРИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО РИ (ЕС) 2021/637 (ИЗМ . ЕВА GL/2018/10 – НАСОКИТЕ ОТНОСНО ОПОВЕСТЯВАНЕТО НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ И ПРЕСТРУКТУРИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ).....	68
6.	ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗПОЛЗВАНЕ НА АВКО ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА КРЕДИТЕН РИСК	81
7.	СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ	84
8.	ВЪТРЕШНИ МОДЕЛИ ЗА ПАЗАРЕН РИСК	85
9.	ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	86
10.	КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ В БАНКОВИЯ ПОРТФЕЙЛ	86

11. ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ЛИХВЕН РИСК ПО ПОЗИЦИИ, КОИТО НЕ СА ВКЛЮЧЕНИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ	87
12. СЕКЮРИТИЗАЦИЯ	96
13. ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК	96
14. ЛИВЪРИДЖ	99
15. НЕТНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ.....	104
16. ПОЛИТИКА И ПРАКТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА	106
17. СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА.....	113
18. ПРИЛОЖЕНИЕ №1: СПИСЪК НА ТАБЛИЦИТЕ:	118

1. ОТЧЕТНА ЕДИНИЦА

Към края на 2021 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 ЕАД¹ („ББР Микрофинансиране“), „Фонд за капиталови инвестиции“ АД („ФКИ“), „ББР Лизинг“ ЕАД („ББР Лизинг“) и „ББР Факторинг“ ЕАД² („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. Стратегията спрямо дружеството предвижда продажба на активите, като в консолидираното ГФО 2021 те са представени по справедлива стойност като държани за продажба (Бележка 26, консолидирано ГФО 2021). Пасивите на дружеството са представени в рамките на Други пасиви – Пасиви, свързани с активи, държани за продажба (виж Бележка 34, консолидирано ГФО 2021). През 2021 г., ББР придоби основните производствени активи на „Кохоферм“ ООД.

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“) – кредитна институция, оперираща в България и някои европейски страни. Делът бе закупен чрез участие в публично предлагане на акции, осъществено през 2020 г. Този дял е отчетен като Финансови активи,

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

² На 23.03.2021 г. УС на ББР взе решение за вливане на ББР Факторинг ЕАД в ББР, като ББР ще поеме изцяло дейността на ББР Факторинг, както и неговите активи и пасиви. Българска народна банка и Комисията за защита на конкуренцията предоставиха необходимите регулаторни одобрения за преобразуването. Вписването на вливането на „ББР Факторинг“ ЕАД в „Българска банка за развитие“ ЕАД в Търговския регистър е с дата 09.07.2022 г.

отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход – капиталови инструменти. ББР не упражнява контрол или значително влияние върху ПИБ.

1.1 Дружество - майка

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

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

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. Дружеството е регистрирано като финансова институция.

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

„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. Дружеството е прекратено с преобразуване чрез вливане. Вписването на вливането на „ББР Факторинг“ ЕАД в „Българска банка за развитие“ ЕАД в Търговския регистър е с дата 09.07.2022 г.

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

1.3 Отчетна валута и референта дата на отчетната информация

Функционалната валута и валутата на представяне на отчета на Банката е българският лев. Отчетите се представят в хиляди лева. Информацията, предоставена в табличен вид, се отнася за отчетния период, завършващ на 31.12.2021 г. или към тази дата, освен ако не е посочено друго.

1.4 Обхват и методи на консолидация

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

В консолидирания финансов отчет за 2021 година, съставен според действащите счетоводни стандарти, както и за целите на настоящото оповестяване, са включени отчетите на включените дъщерни дружества от Групата на ББР („Национален гаранционен фонд“ ЕАД, „ББР Микрофинансиране“ ЕАД - 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.

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

а	б	в	г	д	е	ж	з
Наименование на субекта	Метод на консолидация за счетоводни цели	Метод на консолидация за пруденциални цели					Описание на субекта
		пълно консолидиране	пропорционално консолидиране	метод на собствения капитал	нито консолидиране, нито приспадна т	приспадна т	
Национален гаранционен фонд ЕАД	Пълна	X					Не банкови финансови институции
Микрофинансираща институция Джобс ЕАД	Пълна	X					Не банкови финансови институции
Фонд за капиталови инвестиции АД	Пълна	X					Дружество за инвестиции в капитал / Небанкови финансови институции *
Търговски Център Марица ЕООД	Пълна	X					Несъществени предприятие-отдаване под наем на търговски обекти
КОХОФЕРМ ООД	Пълна					X	Нефинансово предприятие - рибовъдство
ББР Лизинг ЕАД	Пълна	X					Не банкови финансови институции
ББР Факторинг ЕАД	Пълна	X					Не банкови финансови институции

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

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

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

(хил. лв.)

	а	б	Балансови стойности на позициите,					ж
			в	г	д	е	з	
АКТИВИ	Балансови стойности, както са посочени в публикуваните финансови отчети	Балансови стойности съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели	за които се прилага нормативната уредба на кредитния риск	за които се прилага нормативната уредба на кредитния контрагентна	за които се прилага нормативната уредба на секюритизациите	за които се прилага нормативната уредба на пазарния риск	за които не се прилагат капиталов и изисквания или които се приспадат от собствените средства	
	Разбивка по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети							
1	Парични средства и наличности в централни банки	243,635	243,625	243,625	-	-	-	
2	Позиции в процес на събиране от други банки	-	-	-	-	-	-	
3	Активи в търговския портфейл	-	-	-	-	-	-	
4	Финансови активи, оценени по справедлива стойност	728,430	728,430	684,670	-	-	43,760	
5	Дериватни финансови инструменти	-	-	-	-	-	-	
6	Кредити и аванси на банки	385,348	385,347	385,347	-	-	-	
7	Кредити и аванси на клиенти	1,695,802	1,696,144	1,696,144	-	-	-	
8	Вземания от Републиканския бюджет	18,817	18,817	18,817	-	-	-	
9	Обратни репо споразумения и други подобни обезпечени кредитни сделки	-	-	-	-	-	-	
10	Активи държани за продажба	4,521	4,115	4,115	-	-	-	
11	Ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	11,980	11,980	11,980	-	-	-	

12	Други активи	7,166	7,120	7,120	-	-	-	-
13	Активи, придобити от обезпечения	34,719	34,719	34,719	-	-	-	-
14	Инвестиционни имоти	7,189	7,189	7,189	-	-	-	-
15	Инвестиции в дъщерни дружества	-	3,200	-	-	-	-	3,200
16	Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи	64,409	61,282	53,208	-	-	-	8,074
17	Активи по отсрочени данъци	9,710	9,711	-	-	-	-	9,711
18	Текущи данъчни вземания	59	57	57	-	-	-	-
19	Нетна инвестиция във финансов лизинг	56,977	56,977	56,977	-	-	-	-
20	Активи с право на ползване	177	177	177	-	-	-	-
X	Общо активи	3,268,939	3,268,890	3,204,145	-	-	-	64,745

	а	б	Балансови стойности на позициите,					ж
			в	г	д	е	з	
ПАСИВИ	Балансови стойности, както са посочени в публикуваните финансови отчети	Балансови стойности съгласно обхвата на консолидацията за пруденциални цели	за които се прилага нормативната уредба на кредитния риск	за които се прилага нормативната уредба на кредитния риск от контрагентта	за които се прилага нормативната уредба на секюритизациите	за които се прилага нормативната уредба на пазарния риск	за които не се прилагат капиталови изисквания или които се приспадат от собствените средства	
	Разбивка по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети							
1	Депозити от банки	1,742	1,742	-	-	-	-	
2	Текущи данъчни задължения	-	-	-	-	-	-	

3	Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	738,030	738,030	-	-	-	-	-
4	Провизии	182,050	182,037	-	-	-	-	-
5	Други пасиви	5,431	5,278	-	-	-	-	-
6	Привлечени средства от международни институции	1,110,740	1,110,740	-	-	-	-	-
7	Други привлечени средства	82,695	82,643	-	-	-	-	-
8	Задължения по финансов и оперативен лизинг	345	345	-	-	-	-	-
9	Пасиви, включени в група, държана за продажба	2,182	-	-	-	-	-	-
10	Позиции в процес на събиране, дължими на други банки	-	-	-	-	-	-	-
11	Сметки на клиенти	-	-	-	-	-	-	-
12	Репо споразумения и други подобни обезпечени заемания на средства	-	-	-	-	-	-	-
13	Пасиви в търговския портфейл	-	-	-	-	-	-	-
14	Финансови пасиви, оценени по справедлива стойност	-	-	-	-	-	-	-
15	Дериватни финансови инструменти	-	-	-	-	-	-	-
16	Пасиви по отсрочени данъци	15	15	-	-	-	-	-
X	Общо пасиви	-	-	-	-	-	-	-

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

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

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д
		Общо	Позиции, за които се прилага			
			нормативната уредба на кредитния риск	нормативната уредба на секьуритизациите	нормативната уредба на кредитния риск от контрагентта	нормативната уредба на пазарния риск
1	Балансова стойност на активите съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели (както е в образец LI1)	3,204,145	3,204,145	-	-	-
2	Балансова стойност на пасивите съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели (както е в образец LI1)	-	-	-	-	-
3	Обща нетна стойност съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели	3,204,145	3,204,145	-	-	-
4	Задбалансова стойност	1,319,316	1,319,316	-	-	
5	Разлики в оценките	-	-	-	-	
6	Разлики, без вече включените в ред 2, произтичащи от различни правила за нетиране	-	-	-	-	
7	Разлики предвид отчитането на провизии	-	-	-	-	
8	Разлики, произтичащи от използването на техники за редуциране на кредитния риск	-	-	-	-	
9	Разлики, произтичащи от кредитни конверсионни коефициенти	(278,104)	(278,104)	-	-	
10	Разлики, произтичащи от секьуритизация с прехвърляне на риска	-	-	-	-	
11	Други разлики	-	-	-	-	
12	Стойност на експозициите, използвана за регулаторни цели	4,245,357	4,245,357	-	-	-

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

2. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА И ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

2.1 Стратегии и процеси за управление на всяка отделна категория риск

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

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

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

2.2 Управление на кредитния риск

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

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

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

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

Всички процеси и процедури по управление на кредитния риск са ясно

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

Одобрение на кредити се извършва въз основа на ясни и добре дефинирани критерии при отчитане на спецификите на съответния клиент, пазар, цел и структура на кредита и източника за неговото обслужване. Вътрешните методики за анализ и оценка на кредитния риск са базирани на съвкупност от поредица количествени и качествени показатели, отчитащи характеристиките на длъжника и сделката. Анализът на кредитоспособността на контрагентите на Банката се фокусира върху идентифициране на ключовите финансови и бизнес рискове, присъщи на клиента. В резултат на цялата тази комплексна оценка, се присъжда кредитен рейтинг на всеки контрагент, отразяващ неговата индивидуална вероятност от неизпълнение. Процесът по присъждане на вътрешен кредитен рейтинг е базиран на 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 лимити, включително за ограничение на концентрации по икономически сектори, застрахователни компании - издатели на обезпечения, експозиции в чуждестранна валута, лимити за експозиции по държавни ценни книжа, лимити за експозиции към банки-контрагенти и други. Дефинирани са изисквания за минимални рейтинги, съгласно вътрешните модели на Банката, за предоставяне на кредити за съществуващи и за нови клиенти, както и изисквания за предоставяне на обезпечение от кредитополучателите по кредитна сделка, включително изисквания по отношение на видовете приемливи обезпечения и условията, на които те следва да отговарят. Определени са сектори и контрагенти, на които Банката не предоставя кредитиране, както и специфични изисквания по отношение структурата на конкретна сделка, които следва да се вземат предвид с цел минимизиране на кредитния риск. Прилагат се лимити и по отношение на основни показатели за качеството на активите. Приложимите лимити и ограничения, включително процедурите за тяхното определяне, измерване, наблюдение, отчитане и ескалация, са регламентирани във вътрешно нормативните правила и процедури на Групата на ББР.

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

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

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

адекватност на Групата се определя чрез изчисляване на хипотетични загуби от кредитен риск, изразяващи се в допълнителни разходи за обезценка, произтичащи от симулирането на необслужване на всички кредитни експозиции в сектора с най-голяма концентрация в портфейла и необслужване на кредитните експозиции, формиращи най-големите експозиции към корпоративни клиенти и групи свързани лица в портфейла.

Резултатите от стрес тестовете се използват за изчисляване на допълнителен капитал за покриване на кредитен риск в рамките на регулярно провеждания вътрешен анализ на адекватността на капитала (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 решенията 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 2021 година Групата на ББР не е поддържала търговски портфейл. В зависимост от рисковете фактори, на които е изложена дейността на Групата, пазарният риск се подразделя основно на лихвен риск произтичащ от дейности извън търговски портфейл, риск от кредитен спред, валутен риск и ценови риск, произтичащ от позиции в капиталови инструменти.

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

Рискът от кредитен спред (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 дългови финансови инструменти отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход. В съответствие с изискванията на утвърдената си рискова политика, при избора на инвестиции в ценни книжа се избират дългови ценни книжа с присъден инвестиционен рейтинг и основната част от притежаваните дългови ценни книжа са държавни ценни книжа с емитент Република България и други държави членки на ЕС. Системата от лимити се преразглежда периодично, а изпълнението на лимитите е обект на ежедневен мониторинг. Оценяването на риска от кредитен спред се извършва въз основа на стрес сценарии за неочаквана неблагоприятна промяна в пазарното 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:

Надзорният 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.

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

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

Управление „Риск“ извършва дейностите по идентифициране, измерване и текущ мониторинг на пазарните рискове в рамките на определения рисков апетит на Групата. Осъществява контрол върху спазването на утвърдените лимити и

инвестиционни ограничения по отношение на пазарните рискове и докладва за тяхното изпълнение до компетентните звена/органи, в съответствие с процедурите за докладване и ескалация, определени във вътрешните правила и процедури.

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

2.4 Управление на ликвидния риск

Ликвидният риск представлява риск от невъзможност на Групата да посрещне своите текущи или потенциални задължения за плащания когато те станат дължими или да е в състояние да изпълни тези задължения само с цената на непредвидени допълнителни разходи за осигуряване на ликвидност. Управлението и контрола на ликвидния риск се извършва чрез ежедневно наблюдение и управление на ликвидността, поддържане на достъп до достатъчна ликвидност за обезпечаване несъответствията между входящите и изходящите парични потоци по падежни интервали, както в 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, лимити за отношение на нетно стабилно финансиране и други. Групата е разработила План за възстановяване съгласно законовите изисквания, който включва набор от индикатори за ранно предупреждение, както и подходящи мерки, които биха могли да се предприемат за преодоляване на критични ситуации.

Ликвидният риск се измерва посредством регулярна оценка на текущата и бъдеща ликвидна позиция на Групата чрез анализ на ликвидните несъответствия

при нормални и неблагоприятни условия. Прилагат се допълнителни сценарии за очакваните паричните потоци от дейността, като се вземат под внимание и фактори като концентрация на финансиране, условни парични потоци, свързани със задбалансови ангажименти, риск от неполучаване на планирани входящи потоци, 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 31.12.2021 г. показват, че ликвидната позиция на Групата е балансирана, както в краткосрочните, така и в средносрочните и дългосрочните времеви хоризонти. Налице е достатъчна наличност на висококачествени ликвидни активи, които обезпечават изпълнението на финансовите задължения на Групата по плащания, когато те станат дължими и осигуряват достатъчен ликвиден буфер за преодоляване на неблагоприятни условия.

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

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

Надзорният 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.

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

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

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

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

ликвидна криза), както и изготвя предложения до КУАП за изменения и допълнения на вътрешни нормативни документи и лимити/ограничения за управление на ликвидните рискове, след съгласуване с управление „Риск“.

Таблица 4 : Образец EU LIQA – Управление на ликвидния риск - РИ 2021/637

(хил. лв. или %)

		а	д
		Обща непретеглена стойност (средно)	Обща претеглена стойност (средно)
EU 1a	Дата на приключване на тримесечието (ДД месец ГГГГ)	2021-12-31	2021-12-31
EU 16	Брой на наборите от данни, използвани при изчисляването на средните стойности	12 месечна средна	12 месечна средна
ВИСОКОКАЧЕСТВЕНИ ЛИКВИДНИ АКТИВИ			
1	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)		890,141
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА – ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ			
2	Влогове на дребно и влогове на малки предприятия клиенти, от които:	29,404	3,253
3	Стабилни влогове	14,687	734
4	По-малко стабилни влогове	14,717	2,519
5	Необезпечено финансиране на едро	1,005,394	405,028
6	Оперативни влогове (всички контрагенти) и влогове в мрежи от кооперативни банки	66,881	16,720
7	Неоперативни влогове (всички контрагенти)	938,513	388,308
8	Необезпечен дълг	-	-
9	обезпечено финансиране на едро		-
10	Допълнителни изисквания	1,109,714	105,502
11	Изходящи потоци, свързани с експозиции в деривати и с други изисквания за обезпечение	-	-
12	Изходящи потоци за загуба на финансиране по дългови продукти	-	-
13	Кредитни и ликвидни улеснения	1,109,714	105,502
14	Други договорно поети задължения за финансиране	166,546	-
15	Други условни задължения за финансиране		-
16	ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ		513,783
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА – ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ			
17	Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки)	-	-

18	Входящи потоци при напълно обслужваните експозиции	404,963	340,551
19	Други входящи парични потоци	-	-
EU-19a	(Разлика между общата стойност на претеглените входящи потоци и на претеглените изходящи потоци по операции в трети държави, когато са налице ограничения върху преводите или когато операциите са изразени в неконвертируема валута)		-
EU-19b	(Стойност, с която входящите потоци при свързана специализирана кредитна институция надхвърлят изходящите потоци при същото дружество)		-
20	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ	404,963	340,551
EU-20a	Входящи потоци, за които не се прилага таван		-
EU-20b	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 %		-
EU-20c	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 %		-
КОРИГИРАНА ОБЩА СТОЙНОСТ			
EU-21	ЛИКВИДЕН БУФЕР		890,141
22	ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ		163,347
23	ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ		544.9%

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, своевременно 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.

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

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

Ръководители на структурни звена идентифицират и управляват операционните рискове, присъщи за продуктите, дейностите, процесите и системите, за които те отговарят. Същите идентифицират, оценяват и ограничават операционния риск в процеса на развиване и прилагане на вътрешни правила и процедури и в цялостното управление на дейностите в техните компетенции, включително чрез прилагане на подходящи контролни механизми. Ръководители на структурни звена съвместно с отговорниците по операционния риск, идентифицират, проучват и докладват до управление „Риск“, операционните

събития, настъпили в звената, за които отговарят. Те координират, с помощта на отговорниците за операционен риск, и отговарят за изпълнението на корективни действия и последващи мерки, свързани с управлението на операционния риск, когато е приложимо.

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

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

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

управление на рисковете, покриващи дейностите на Групата. С откритите от него слабости и пропуски се подпомага функциите на другите нива на защита в процеса на разработване и развиване на вътрешни правила и процедури, с цел подобряване ефективността по управление на риска. ВОГ предоставя увереност на 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 (КР) – съветва Надзорния съвет и Управителния съвет във връзка с цялостната текуща и бъдеща стратегия по отношение на риска и склонността на Банката към поемане на риск и подпомага контрола върху изпълнението ѝ от висшия ръководен персонал; проверява, независимо от Комитета по възнагражденията, дали стимулите, определяни от системата за възнагражденията, отчитат рисковете, капитала, ликвидността, както и вероятността за реализиране на планирани приходи и разпределението им във времето; представя на Надзорния съвет и/или Управителния съвет предложения за коригиране на ценообразуването на продуктите на Банката, когато цената не е адекватно отражение на модела на стопанска дейност и на

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

- Одитен комитет (ОК) – отговорностите на ОК по отношение на риска включват наблюдение на процесите по финансово отчитане, наблюдение на ефективността на системите за вътрешен контрол, наблюдение на ефективността на системите за управление на рисковете, наблюдение на дейността по вътрешен одит и изпълнението на одитния план, наблюдение на независимия финансов одит, даване на препоръки за избор на регистриран одитор и докладване на Надзорния съвет по всички въпроси от своята компетентност.
- Комитет за възнагражденията - изготвя и предлага решения за възнагражденията, като отчита влиянието върху риска и неговото управление в Групата на ББР, дългосрочните интереси на акционерите, инвеститорите и другите заинтересовани лица; предоставя съвети на

Надзорния съвет относно структурата на политиката за възнагражденията, което включва също така и съвети за неутралност на пола и равно третиране на служителите от различен пол; оказва съдействие на Надзорния съвет по отношение на контрола по спазването на политиката за възнагражденията, практиките и процесите, свързани с възнагражденията; проверява актуалността на съществуващата политика за възнагражденията и, ако е необходимо, прави предложения за промени в нея; преглежда назначаването и възнагражденията на външните консултанти, които Надзорният съвет може да реши да ангажира за съвети или помощ; гарантира адекватността на информацията, предоставена на едноличния собственик на капитала на ББР, съответно на едноличния собственик на капитала/общото събрание на акционерите на дъщерните дружества относно политиките и практиките за възнагражденията, по-специално относно предложено по-високо максимално ниво на съотношението между постоянното и променливото възнаграждение; оценява приетите механизми и системи, за да гарантира, че системата за възнагражденията отчита правилно всички видове рискове, ликвидност и капиталови нива и че общата политиката за възнагражденията е съобразена и насърчава разумното и ефективно управление на риска и е в съответствие със стратегията за дейността, целите, корпоративната култура и ценности, както и дългосрочните интереси на Групата на ББР; оценява дали са постигнати целите за изпълнение на дейността в Групата на ББР, както и необходимостта от последваща корекция за риска, включително прилагането на клаузи за удържане или клаузи за възстановяване на размера на променливото възнаграждение; преглежда възможните сценарии, за да провери как политиките и практиките за определяне на възнагражденията реагират на външни и вътрешни събития, както и бектестването на критериите, използвани за определянето на предоставеното възнаграждение и предварителната корекция за риск на базата на действителните резултати от риска; контролира пряко възнагражденията на ръководителите на управление „Вътрешен одит на Групата“, управление „Риск“ и управление „Съответствие“; отправя препоръки до Надзорния съвет относно структурата на условията на възнаграждението и размера на възнаграждението, което следва да се заплаща на ръководителите на управление „Вътрешен одит на Групата“, управление „Риск“ и управление „Съответствие“.

- Комитет за подбор – набелязва и препоръчва за избиране от Надзорния съвет на кандидати за членове на управителния съвет, съответно от едноличния собственик на капитала на кандидати за членове на надзорния съвет; подготвя описание на функциите и на изискванията

към кандидатите и определя времето, което се очаква избраните членове да отделят в работата на управителния съвет и на надзорния съвет; определя целево ниво във връзка с участието на по-слабо представения пол в състава на управителния съвет и на надзорния съвет на ББР, съответно в състава на съвета на директорите в дъщерните дружества, както и актуализира политиката за увеличаване броя на лицата от по-слабо представения пол в състава на съветите за постигане на това ниво; анализира периодично, но не по-малко от един път годишно структурата, състава, броя на членовете и резултатите от работата на управителния съвет и на надзорния съвет и отправя препоръки за евентуални промени; анализира периодично, но не по-малко от веднъж годишно, знанията, уменията и опита на управителния съвет и на надзорния съвет като цяло и на техните членове поотделно и докладва съответно на всеки от тях; периодично прави преглед на Политиката за подбор, приемственост и оценка на пригодността в Групата на „Българска банка за развитие“ ЕАД и отправя препоръки за промяна в нея.

Управителен съвет (УС) – отговаря за общия подход за управление на рисковете и одобрява стратегии, политики, принципи и конкретните методи, техники и процедури за управление на рисковете. УС одобрява политики, правила, процедури, методологии и лимити, съответстващи на рисковия апетит и стратегиите за рисковете, утвърдени в политиките за управление на риска 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 такива:

- Комитет по управление на активите и пасивите (КУАП) – извършва функциите по стратегическото управление на активите, пасивите и ликвидността, както и по управлението на пазарните рискове, в рамките на своите компетенции, съгласно вътрешната нормативна уредба.
- Комитетът по обезценките и провизиите (КОП) – колективен орган на Банката, който е помощна структура към УС, контролираща процеса на наблюдение, оценка и класифициране на финансовите инструменти, установяване на очакваните кредитни загуби и формиране на обезценки съгласно приложимите стандарти за финансова отчетност и вътрешната нормативна уредба на Банката.

Комисия за разглеждане на сигнали – орган за разглеждане на жалби и сигнали, подадени от служители на Групата на ББР. От 01.04.2022 г. функционирането на комисията е прекратено, като е въведена нова Процедура за докладване на нередности в Групата на ББР.

- Управление „Риск“ - осигурява независима информация, анализи и експертна оценка за рисковете и предоставя на ръководния орган

цялостен преглед на всички рискове. Звеното изпълнява дейности, свързани с идентифициране, управление, измерване, контрол и отчитане на рисковете, стрес тестове, мониторинг на лимити и докладване тяхното изпълнение в съответствие с утвърдените процедури за ескалация, както и предоставя становища по свързани с управлението на риска предложения и решения за съвместимостта им с рисковия толеранс на банката.

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

Управление „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“, „Финанси“, „Класифицирана информация“, „Операции и клиентско обслужване“ и „МФИ и европейски фондове“.

Управление „Финанси“ осъществява докладването към УС и БНБ на отчети, ключови показатели, бизнес планове и тяхното изпълнение, включително на

рисковете на оперативно, бизнес, отчетно и стратегическо ниво.

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

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

- Управителен съвет на ББР (Дружеството-майка) – извършва общ надзор върху управлението на рисковете;
- Съвет на директорите – извършва общ надзор върху управлението на рисковете, като отговаря за общия подход за управление на рисковете и одобрява стратегиите, принципите и конкретните методи, техники и процедури за управление на рисковете;
- Комитет по провизиите – анализира гарантираните портфейли от гледна точка на управление на кредитния риск общо за гарантирания портфейл, както и на ниво гаранционна сделка и получател на гаранция;
- Отдел „Риск и мониторинг“ – осъществява общ мониторинг на гарантираните портфейли посредством проверки (текущи и при предявяване на искане за плащане) в търговските банки относно спазването на заложените в гаранционните споразумения, условия на ниво отделен клиент и на ниво портфейл. Осъществява и дейностите по идентифициране, оценка, мониторинг и прилагане на мерки за ограничаване влиянието на основните рискове.

3.3 За дъщерното дружество – „ББР Микрофинансиране“ ЕАД:

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

- Управителен съвет на ББР (Дружеството-майка) – извършва общ надзор върху управлението на рисковете;
- Съвет на директорите – приема правила и процедури за управление на риска. Контролира рисковите фактори за дейността на Дружеството и взема решения в границите на своите правомощия. Също така, анализира кредитните сделки на стойност над 100,000 лева от гледна точка на управление на кредитния риск при тяхното разрешаване;
- Кредитен комитет – текущо наблюдава и анализира кредитния и лизинговия портфейл на Дружеството от гледна точка на кредитния риск в т.ч. и по отделни сделки;

- Кредитен съвет – анализира кредитните и лизингови сделки от гледна точка на управление на кредитния риск при тяхното разрешаване и/или предоговаряне;
- Оперативно ръководство (Изпълнителен директор и прокурист) – организира дейностите по прилагане на приетите от Съвета на директорите Правила за управление на риска. Създава организация на работа, която осигурява спазването на определените лимити и нива на риск. Контролира съответствието на използваните от съответните служители процедури по анализ, измерване и оценка на риска с приетите от Съвета на директорите вътрешно-нормативни документи;
- Отдел „Управление на риска“ - разработва и внедрява система за управление на риска. Изготвя и внася на Съвета на директорите периодични отчети с цел оценка на рисковете в дейността, в т.ч. спазването на лимити и докладва текущо на оперативното ръководство на Дружеството. Извършва първоначална и текуща проверка на методите за оценка на риска. Контролира входящите данни, необходими за оценката на риска, съгласно приложим метод на достоверност и достатъчност.

3.4 За дъщерното дружество – „ББР Лизинг“ ЕАД:

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

- 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:

С решение вписано в Търговския регистър на 09.07.2022 г. дружеството ББР Факторинг ЕАД бе влято в ББР.

През финансовата 2021 година основните звена, които са били отговорни пряко за управление на рисковете в „ББР Факторинг“ 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 рисковете 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 инвестициите, чрез изготвяне на периодични доклади за дейността.

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

Броят на длъжностите, които членовете на управителния и надзорния съвет на

„Българската банка за развитие“ ЕАД и висшия ръководен персонал, заемат през 2021 г. е съобразен с чл. 6 от Наредба № 20 от 2019³ г. за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции.

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

Информация за броя на директорските постове в Групата на ББР, оповестени в Годишния доклад за дейността за финансовата 2021 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 5 : Директорски длъжности в групата на ББР (Финансовата група на ББР) към 31.12.2021 г.

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*
„Българска банка за развитие“ ЕАД	Надзорен съвет	Член	Велина Бурска*
„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

³ Считано от 16.08.2022 Наредба №20 е с променено наименование - Наредба № 20 от 24.04.2019 г. на БНБ за изискванията към членовете на управителния и контролния орган на кредитната институция, както и за оценка на тяхната пригодност и на лицата, заемащи ключови позиции - ново наименование ДВ, брой 66 от 16.08.2022 г.).

„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
„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 Лилянов
„ББР Факторинг“ ЕАД**	Съвет на директорите	Член	Крум Георгиев

* Към 31.12.2021 г. е заявено вписване в Търговския регистър и на решението на едноличния собственик на капитала на ББР по Протокол от 27.05.2021, с което Велина Илиева Бурска и Митко Емилов Симеонов са освободени като членове на Надзорния съвет на Банката. На 13.01.2022 г. в Търговския регистър е вписано решението на едноличния собственик на капитала на ББР, с което Велина Илиева Бурска и Митко Емилов Симеонов са освободени от състава на Надзорния съвет на Банката.

** Вливането на „ББР Факторинг“ ЕАД в „Българска банка за развитие“ ЕАД е вписано в Търговския регистър на 09.07.2022 г.

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

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

Дружество от Групата на ББР	Ръководен орган	Длъжност	Титуляр
„Българска банка за развитие“ ЕАД	Надзорен съвет	Председател	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	Управителен съвет	Председател и изпълнител директор	Марияна Петкова
„Българска банка за развитие“ ЕАД	Управителен съвет	Член	Крум Георгиев
„Българска банка за развитие“ ЕАД	Управителен съвет	Член и изп. директор	Цанко Арабаджиев
„Национален гаранционен фонд“ ЕАД	Съвет на директорите	Председател	Крум Георгиев
„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	Марияна Петкова
„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
„Фонд за капиталови инвестиции“ АД	Съвет на директорите	Зам. - председател и изп. Директор	Стефан Тъмнев
„Фонд за капиталови инвестиции“ АД	Съвет на директорите	Член	Русалин Динев
„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

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 ББР⁴, 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 24.04.2019 г. за организацията, управлението и вътрешни контрол в банките, Наредба № 26 от 23.04.2009 г. за финансовите институции и другите приложими нормативни актове в това число и Насоките за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции (EBA/GL/2017/12 в сила до 31.12.2021г., Новите Насоки за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции (EBA/GL/2021/06) се прилагат от 31.12.2021 г.) и Насоките относно вътрешното управление (EBA/GL/2017/11 в сила до 31.12.2021г., отменени с новите Насоки относно вътрешното управление съгласно Директива 2013/36/ЕС (EBA/GL/2021/05) в сила от 31.12.2021 г.). 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) и Насоките относно вътрешното управление (EBA/GL/2017/11), съответно новите Насоки за оценка на

⁴ Считано от март 2022 година следните политики се прилагат на ниво Група на ББР: Политика за подбор, приемственост и оценка на пригодността в Групата на ББР и Политика за въвеждане и обучение на членовете на ръководните органи на Групата на ББР.

пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции (ЕВА/GL/2021/06) и Насоки относно вътрешното управление съгласно Директива 2013/36/ЕС (ЕВА/GL/2021/05) в сила от 31.12.2021 г., 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 2021 година са проведени 15 заседания на Комитета за управление на риска, на които са разгледани обобщените тримесечни доклади на управление „Риск“, относно управлението на рисковете в Групата на ББР, както и други доклади, предложения и документи

4. СТРУКТУРА И ЕЛЕМЕНТИ НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ:

Собственият капитал за регулаторни цели на Групата на ББР към 31.12.2021 г. е в размер на 1,082,587 хил. лв. и в сравнение с края на предходната година е с 25,698 хил. лв. по-висок, или номинално с 2.4%.

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

(хил. лв. или %)

		а
1	Емитент	БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ ЕАД
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно пласиране на емисии на ценни книжа)	549300615CPXQO52J309
2а	Публично или частно предлагане	неприложимо, чл. 6, ал. 2 от ЗББР
3	Приложима за инструмента правна уредба (или уредби)	Българско право, чл. 5, ал. 2 и чл. 6, ал. 2 от ЗББР; чл. 28 от Регламент (ЕС) № 575/2013
3а	Договорно признаване на правомощията на органите за реструктуриране за обезценяване и преобразуване	НЕ
	Регламентиране	
4	Текущо третиране, като се вземат предвид, когато е приложимо, преходните разпоредби на РКИ	базов собствен капитал от първи ред
5	Разпоредби на РКИ за периода след прехода	базов собствен капитал от първи ред
6	Приемлив на индивидуална/(под-)консолидирана / индивидуална & (под-)консолидирана основа	индивидуално и консолидирано
7	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)	Акция
8	Стойност, призната в регулаторния капитал или приемливите задължения (парична единица в милиони, към последната отчетна дата)	1,441,774
9	Номинална стойност на инструмента	1,441,774
EU-9а	Емисионна цена	100%
EU-9б	Цена на обратно изкупуване	не се прилага
10	Счетоводна класификация	акционерен капитал
11	Първоначална дата на емитиране	1999 - 2010 - 2020
12	Безсрочен или срочен	безсрочен
13	Първоначален падеж	без падеж
14	Опция за предварително обратно изкупуване от емитента, която подлежи на предварително одобрение от надзорните органи	НЕ
15	Евентуална дата на предварителното обратно изкупуване, условни дати и размер	не се прилага
16	Последващи дати на предварително обратно изкупуване, ако е приложимо	не се прилага

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

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

(хил. лв. или %)

		(а)	(б)
		Стойности	Източник въз основа на референтните номера/букви в баланса при обхвата на консолидация за регулаторни цели
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): инструменти и резерви			
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	1,441,774	
	в т.ч.: Инструмент тип 1	1,441,774	Образец EU CC2: Собствен капитал, р. 1
	в т.ч.: Инструмент тип 2	-	
	в т.ч.: Инструмент тип 3	-	
2	Неразпределена печалба	(386,149)	Образец EU CC2: Собствен капитал, р. 2
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)	92,435	Образец EU CC2: Собствен капитал, р. 3
EU-3а	Фонд за покриване на общи банкови рискове	-	
4	Допустими елементи по член 484, параграф 3 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от БСК1	-	
5	Малцинствени участия (включени в консолидирания БСК1)	-	
Еи-5а	Проверена от независимо лице междинна печалба, от която са приспаднати всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди	-	
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	1,148,060	
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): корекции с оглед на нормативните изисквания			
7	Допълнителни корекции на стойността (сума с отрицателен знак)	(728)	0.1% от Образец EU CC2: Активи, р. 4.
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	(8,074)	Образец EU CC2: Активи, р. 16.1.
9	Не се прилага		
10	Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РКИ) (сума с отрицателен знак)	(9,711)	Образец EU CC2: Активи, р. 17

11	Резерви от преценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци на финансови инструменти, които не са оценени по справедлива стойност	-	
12	Суми с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба	-	
13	Всяко увеличение в собствения капитал, което произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)	-	
14	Печалба или загуба от оценяването по справедлива стойност пасиви в резултат на промени в собствения кредитен рейтинг	-	
15	Активи на пенсионни фондове с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)	-	
16	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак)	-	
17	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)	-	
18	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	
19	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	(43,760)	Образец EU CC2: Активи, р. 4.1.
20	Не се прилага		
EU-20a	Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло от 1 250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане	(3,200)	Образец EU CC2: Активи, р. 15.1.
EU-20б	<i>в т.ч.: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак)</i>	(3,200)	Образец EU CC2: Активи, р. 15.1.
EU-20в	в т.ч.: секюритизиращи позиции (сума с отрицателен знак)	-	
EU-20г	в т.ч.: свободни доставки (сума с отрицателен знак)	-	
21	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (над 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РКИ) (сума с отрицателен знак)	-	
22	Стойност над прага от 17,65 % (сума с отрицателен знак)	-	

23	в т.ч.: преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции		-
24	Не се прилага		-
25	в т.ч.: отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики		-
EU-25a	Загуба за текущата финансова година (сума с отрицателен знак)		-
EU-256	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1, освен когато институцията подходящо коригира размера на елементите на БСК1, доколкото такива данъчни отчисления намаляват размера, до който тези елементи могат да се използват за покриване на рискове или загуби (сума с отрицателен знак)		-
26	Не се прилага		-
27	Допустими приспадания от ДК1, които надхвърлят елементите на ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)		-
27a	Други корекции с оглед на нормативните изисквания		-
28	Общо корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания		(65,473)
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)		1,082,587
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1):			
30	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии		(и)
31	в т.ч.: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти		-
32	в т.ч.: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти		-
33	Допустими елементи по член 484, параграф 4 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1		-
EU-33a	Допустимите елементи по член 494а, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.		-
EU-336	Допустимите елементи по член 49 4б, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.		-
34	Допустим капитал от първи ред (К1), включен в консолидирания ДК1 (в т.ч. малцинствените участия, които не са посочени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и държан от трети лица		-
35	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		-
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания		-
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания			

37	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)	-	
38	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)	-	
39	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	
40	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	
41	Не се прилага	-	
42	Допустими приспадания от К2, които надхвърлят елементите на К2 на институцията (сума с отрицателен знак)	-	
42а	Други корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания	-	
43	Общо корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания	-	
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)	-	
45	Капитал от първи ред (К1 = БСК1 + ДК1)	1,082,587	
Капитал от втори ред (К2): инструменти			
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	-	
47	Посочените в член 484, параграф 5 от РКИ допустими елементи и свързаните с тях премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от К2 — както е описано в член 486, параграф 4 от РКИ	-	
EU-47а	Допустимите елементи по член 494а, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2	-	
EU-47б	Допустимите елементи по член 49 4б, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2	-	
48	Допустими капиталови инструменти, включени в консолидирания К2 (в т.ч. малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редове 5—34), емитирани от дъщерни предприятия и държани от трети лица	-	
49	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	-	
50	Корекции за кредитен риск	-	
51	Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	-	

Капитал от втори ред (K2): корекции с оглед на нормативните изисквания			
52	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на K2 и подчинени заеми (сума с отрицателен знак)	-	
53	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на K2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)	-	
54	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на K2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	
54a	Не се прилага	-	
55	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на K2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	
56	Не се прилага	-	
Еи-56а	Допустими приспадания на приемливи задължения, които надхвърлят приемливите задължения на институцията (сума с отрицателен знак)	-	
Еи-56б	Други корекции на K2 с оглед на нормативните изисквания	-	
57	Съвкупни корекции на капитала от втори ред (K2) с оглед на нормативните изисквания	-	
58	Капитал от втори ред (K2)	-	
59	Съвкупен капитал (СК = K1 + K2)	1,082,587	
60	Обща рискова експозиция	3,016,916	
Отношения на капиталова адекватност и изисквания, вкл. буфери			
61	Базов собствен капитал от първи ред	35.88%	
62	Капитал от първи ред	35.88%	
63	Общ капитал	35.88%	
64	Общо капиталово изискване за БСК1 за институцията	12.75%	
65	в т.ч.: изискване за предпазен капиталов буфер	2.50%	
66	в т.ч.: изискване за антицикличен капиталов буфер	0.50%	
67	в т.ч.: изискване за буфер за системен риск	3.00%	
Еи-67а	в т.ч.: буфер за глобалните системно значими институции (Г-СЗИ) или другите системно значими институции (Д-СЗИ)	0.50%	
Еи-67б	в т.ч.: допълнителни капиталови изисквания за рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж	1.75%	
68	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковата експозиция), наличен след изпълнение на минималните капиталови изисквания	6.25%	

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

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

(хил. лв. или %)

Номер ред	Показател	а	б	Препратка
		Счетоводен баланс, както е в публикуваните финансови отчети	Обхват на консолидация за регулаторни цели	
		Към края на периода	Към края на периода	
Активи — разбивка по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети				
1	Парични средства и наличности в централни банки	243,635	243,625	
2	Позиции в процес на събиране от други банки	0	0	
3	Активи в търговския портфейл	0	0	
4	Финансови активи, оценени по справедлива стойност	728,430	728,430	Образец EU CC1: Ред 7
4.1.	<i>в т.ч.: преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)</i>	43,760	43,760	Образец EU CC1: Ред 19
5	Дериватни финансови инструменти	0	0	
6	Кредити и аванси на банки	385,348	385,347	
7	Кредити и аванси на клиенти	1,695,802	1,696,144	
8	Вземания от Републиканския бюджет	18,817	18,817	
9	Обратни репо споразумения и други подобни обезпечени кредитни сделки	0	0	
10	Активи държани за продажба	4,521	4,115	
11	Ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	11,980	11,980	
12	Други активи	7,166	7,120	
13	Активи, придобити от обезпечения	34,719	34,719	
14	Инвестиционни имоти	7,189	7,189	
15	Инвестиции в дъщерни дружества	0	3,200	
15.1.	<i>в т.ч.: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак)</i>	0	3,200	Образец EU CC1: Ред EU-206
16	Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи	64,409	61,282	
16.1.	<i>в т.ч.: нематериални активи</i>	8,074	8,074	Образец EU CC1: Ред 8
17	Активи по отсрочени данъци	9,710	9,711	Образец EU CC1: Ред 10
18	Текущи данъчни вземания	59	57	

19	Нетна инвестиция във финансов лизинг	56,977	56,977	
20	Активи с право на ползване	177	177	
21	ОБЩО АКТИВИ	3,268,939	3,268,890	
Пасиви – <i>разбивка по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети</i>				
1	Депозити от банки	1,742	1,742	
2	Текущи данъчни задължения	0	0	
3	Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	738,030	738,030	
4	Провизии	182,050	182,037	
5	Други пасиви	5,431	5,278	
6	Привлечени средства от международни институции	1,110,740	1,110,740	
7	Други привлечени средства	82,695	82,643	
8	Задължения по финансов и оперативен лизинг	345	345	
9	Пасиви, включени в група, държана за продажба	2,182	0	
10	Позиции в процес на събиране, дължими на други банки	0	0	
11	Сметки на клиенти	0	0	
12	Репо споразумения и други подобни обезпечени заемания на средства	0	0	
13	Пасиви в търговския портфейл	0	0	
14	Финансови пасиви, оценени по справедлива стойност	0	0	
15	Дериватни финансови инструменти	0	0	
16	Пасиви по отсрочени данъци	15	15	
17	ОБЩО ПАСИВИ	2,123,230	2,120,830	
Собствен капитал - <i>разбивка по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети</i>				
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	1,441,774	1,441,774	Образец EU CC1: Ред 1.1.
2	Неразпределена печалба	-388,300	-386,149	Образец EU CC1: Ред 2
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)	92,235	92,435	Образец EU CC1: Ред 3
XXX	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1,145,709	1,148,060	

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

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

(хил. лв. или %)

		а
--	--	---

		T=31.12.2021
Налични собствени средства (стойност)		
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	1,082,587
2	Капитал от първи ред	1,082,587
3	Общ капитал	1,082,587
Рисково претеглена стойност на експозициите		
4	Обща рискова експозиция	3,016,916
Коефициенти на капиталова адекватност (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)		
5	Отношение на БСК1 (%)	35.88%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	35.88%
7	Отношение на общата капиталова адекватност (%)	35.88%
Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)		
EU 7a	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (%)	-
EU 7б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	-
EU 7в	в т.ч.: изпълнени с капитал от първи ред (процентни пунктове)	-
EU 7г	ОКИПНПО (%)	9.75%
Комбинирано изискване за буфер и съвкупно капиталово изискване (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)		
8	Предпазен капиталов буфер (%)	2.50%
EU 8a	Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск (%)	0.00%
9	Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер (%)	0.50%
EU 9a	Буфер за системен риск (%)	3.00%
10	Буфер за глобалните системно значими институции (%)	-
EU 10a	Буфер за други системно значими институции (%)	0.50%
11	Комбинирано изискване за буфер (%)	6.50%
EU 11 a	Съвкупно капиталово изискване (%)	16.25%
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%)	788,438
Отношение на ливъридж		
13	Мярка за общата експозиция	4,437,155
14	Отношение на ливъридж (%)	24.40%
Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)		
EU 14a	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)	-
EU 14б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	-
EU 14в	Общо изискване за отношението на ливъридж по ПНПО (%)	-

	Изискване за буфер на отношението на ливъридж и съвкупно изискване за отношението на ливъридж (като процент от мярката за общата експозиция)	
EU 14г	Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)	-
EU 14д	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)	-
	Коефициент на ликвидно покритие	
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) (среднопретеглена стойност)	865,036
EU 16а	Изходящи парични потоци — Обща претеглена стойност	402,760
EU 16б	Входящи парични потоци — Обща претеглена стойност	220,216
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност)	182,544
17	Отношение на ликвидно покритие (%)	473.88%
	Коефициент на стабилност на нетното финансиране	
18	Общо налично стабилно финансиране	2,935,820
19	Общо изисквано стабилно финансиране	2,100,649
20	ОНСФ (%)	139.76%

5. КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ

5.1 Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК)

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

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

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

5.2 Капиталови изисквания за кредитен риск

При изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск Групата на ББР използва стандартизиран подход. Капиталовите изисквания за кредитен риск покриват кредитния риск и риска от разсейване в банковия портфейл, и риска от контрагента за цялостната дейност. Капиталовото изискване за кредитен риск по стандартизирания подход е 9.75%.⁵

⁵ Съгласно решение № 224/21.06.2022 г. (БНБ-68796/28.06.2022 г.) на Управителния съвет на БНБ относно изискването „ББР“ ЕАД да поддържа по всяко време на индивидуална и на консолидирана основа собствен капитал, който да покрива Общото Капиталово Изискване по Процеса за надзорен преглед и оценка/ПНПО/ (ОПКИ) по смисъла на раздел 1.2 от Насоките на ЕБО (ЕВА/GL/2014/2013, изм. с

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

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

(хил. лв.)

		Обща рискова експозиция		Общ размер на капиталовите изисквания
		а	б	в
		Т=31.12.2021	Т-1=31.12.2020	Т=31.12.2021
1	Кредитен риск (без КРК)	2,871,928	3,088,607	280,013
2	В т.ч.: стандартизиран подход	2,871,928	3,088,607	280,013
3	В т.ч.: основен вътрешнорейтингов подход (F-IRB)	-	-	-
4	В т.ч.: разграничителен подход	-	-	-
EU 4a	В т.ч.: капиталови инструменти съгласно опростения подход за претегляне на риска	-	-	-
5	В т.ч.: усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (A-IRB)	-	-	-
6	Кредитен риск от контрагента (КРК)	-	-	-
7	В т.ч.: стандартизиран подход	-	-	-
8	В т.ч.: метод на вътрешните модели (МВМ)	-	-	-
EU 8a	В т.ч.: експозиции към ЦК	-	-	-
EU 8б	В т.ч.: корекция на кредитната оценка (ККО)	-	-	-
9	В т.ч.: друг КРК	-	-	-
10	Не е приложимо	-	-	-
11	Не е приложимо	-	-	-
12	Не е приложимо	-	-	-
13	Не е приложимо	-	-	-
14	Не е приложимо	-	-	-
15	Риск във връзка със сетълмента	-	-	-
16	Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл (след тавана)	13,388	-	1,305
17	В т.ч.: подход SEC-IRBA	-	-	-
18	В т.ч.: SEC-ERBA (в т.ч. ПВО)	-	-	-
19	В т.ч.: подход SEC-SA	-	-	-
EU 19a	В т.ч.: 1 250 %/приспадане	13,388	-	1,305
20	Позиционен, валутен и стоков риск (пазарен риск)	-	-	-

ЕВА/GL/2018/03) в размер на 10.25% към рисково претеглените активи, което включва допълнително капиталово изискване в размер на 2.25% към рисково претеглените активи съгласно член 103а, ал.11 от ЗКИ.

21	В т.ч.: стандартизиран подход	-	-	-
22	В т.ч.: ПВО	-	-	-
EU 22a	Големи експозиции	-	-	-
23	Операционен риск	131,600	130,300	12,831
EU 23a	В т.ч.: подход на базисния индикатор	131,600	130,300	12,831
EU 23б	В т.ч.: стандартизиран подход	-	-	-
EU 23в	В т.ч.: усъвършенстван подход за измерване	-	-	-
24	Стойности под праговете за приспадане (за които се прилага рисково тегло от 250 %)	-	-	-
25	Не е приложимо	-	-	-
26	Не е приложимо	-	-	-
27	Не е приложимо	-	-	-
28	Не е приложимо	-	-	-
29	Общо	3,016,916	3,218,907	294,149

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

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

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

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

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

5.3.2 Експозиция към кредитен риск от контрагента

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

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

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

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

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

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

Управлението на кредитния риск към банки-контрагенти се осъществява посредством система от лимити за контрагентен риск, която се базира на рисковия 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 други. Степента на риск, който Групата е готова да поеме, се определя индивидуално съобразно рисковата ѝ политика и спецификите на експозицията. При оценка на кредитоспособността на всеки потенциален контрагент се анализира възможно най-широката и представителна актуална информация, свързана с цялостното му състояние.

Банката не изчислява капиталови изисквания за кредитен риск от контрагента.

5.4 Капиталови изисквания за пазарен риск

Към 31.12.2021 г. Групата на ББР няма изчислени капиталови изисквания за пазарен риск. През 2021 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 31.12.2021 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 2021 г. е 10,528 хил. лв. за рисковите експозиции към операционен риск, които са в размер на 131,600 хил. лв.

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

(хил. лв.)

Банкови дейности		а	б	в	г	д
		Съответен индикатор			Капиталови изисквания	Рискова експозиция
		Година-3	Година-2	Последна година		
1	Банкови дейности, за които се прилага подходът на базисния индикатор (ПБИ)	73,475	70,279	66,808	12,831	131,600
2	Банкови дейности, за които се прилага стандартизираният подход (СП) или алтернативният стандартизиран подход (АСП)					
3	Прилагане на СП:					
4	Прилагане на АСП:					
5	Банкови дейности, за които се прилагат усъвършенстваните подходи за измерване (УПИ)					

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

Към 31.12.2021 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 75,423 хил. лв., равняващ се на 2.5% от сумата на общата рисково претеглена експозиция (последната в размер на 3,016,916 хил. лв.);

Към края на 2021 г. ББР прилага специфичен за всяка банка антицикличен капиталов буфер в размер на 15,085 хил. лв., равняващ се на 0.5% от сумата на общата рисково претеглена експозиция;

Капиталовият буфер за системен риск в размер на 90,507 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 2021 г. е в размер на 0.50% от сумата на общата рисково претеглена експозиция или с номинален размер на 15,085 хил. лв.;

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

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

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

(хил. лв. или %)

		а	б	в		д	е	ж	з	и		й	к	л	м	
		Общи кредитни експозиции		Съответни кредитни експозиции — пазарен риск						Капиталови изисквания						
		Стойност на експозициите по стандартизирания подход	Стойност на експозициите по вътрешнорейтинговия подход	Сума на дългите и късите позиции на експозициите в търговския портфейл — по стандартизирания подход	Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на вътрешни модели					Секюритизирани експозиции — стойност на експозициите от банковия портфейл	Обща стойност на експозициите					Съответни кредитни експозиции — кредитен риск
010	Разбивка по държави	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Р България	3,602,940	-	-	-	-	3,602,940	217,638	-	-	217,638	2,720,476	1	0.50%		
020	Общо	3,602,940	-	-	-	-	3,602,940	217,638	-	-	217,638	2,720,476	1	0.50%		

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

(хил. лв. или %)

		а
1	Обща рискова експозиция	3,016,916
2	Специфично за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер	0.50%
3	Изискване за специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	15,085

През 2021 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 15: Общите капиталови изисквания и излишък на капитал с вкл. буфери за 2021 г.

(хил. лв.)

2021	
Собствени средства	1,082,587
Капитал от първи ред	1,082,587
Базов собствен капитал от първи ред	1,082,587
Адекватност (минимални капиталови изисквания) на базовия собствен капитал от първи ред	188,557
Адекватност (минимални капиталови изисквания) на капитала от първи ред	233,811
Минимална обща капиталова адекватност	294,149
Предпазен капиталов буфер	75,423
Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер	15,085
Буфер за системен риск	90,507
Буфер за друга системно значима институция (ДСЗИ)	15,085
Коригирани капиталови изисквания на базовия собствен капитал, вкл. за буферите	384,657
Коригирани капиталови изисквания на капитала от първи ред, вкл. за буферите	429,911
Коригирани общи капиталови изисквания , вкл. за буферите	490,249
Излишък на общия капитал (преди буфери)	788,438
Излишък на общия капитал (след буфери)	592,338

В края на 2021 г. излишъкът на общия капитал след буфери възлиза на 592,338 хил. лв.

5.7 Обезценени експозиции

В Групата на ББР дефинициите за „просрочени“ и „обезценени“ експозиции, както и определението на Банката за „реструктурирана“ 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 2021 г.

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

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

Групата формира обезценки по експозиции на индивидуална и колективна основа, в зависимост от рисковия профил на кредитополучателя, на база решение на Комитета 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-нормативна база, включваща Политика и правила за определяне на очаквана кредитна загуба и обезценка на експозиции, Методика за анализ и оценка на кредитния риск в Българска банка за развитие 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 2021 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 2021 г.

Таблица 16 : Финансовите активи съгласно рисковите класификационни групи по амортизирана стойност – информация оповестена в ГФО за 2021 г.

(хил. лв.)

Към 31 декември 2021 г.	Редовни (Фаза 1)	Наблюдавани (Фаза 2)	Необслужвани (Фаза 3)	Общо
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка	243,635	-	-	243,635
Вземания от банки	387,438	-	-	387,438
Кредити за търговско недвижимо имущество и строителство	396,453	190,902	139,394	726,749
Търговски кредити	532,497	457,696	132,177	1,122,370
Нетна инвестиция във финансов лизинг	53,354	4,160	910	58,424
Потребителски кредити	1,918	6	7	1,931
Жилищни ипотечни кредити на физически лица	2,032	-	-	2,032
Кредити на други ФИ	49,820	-	6,965	56,785

Други кредити и вземания	36,964	66,920	28,420	132,304
Вземания от Републиканския бюджет	18,866	-	-	18,866
Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност - Ценни книжа	12,170	-	-	12,170
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в ДВД - Дългови инструменти	657,649	-	-	657,649
Други финансови активи	4,888	-	476	5,364
Общо финансови активи	2,397,684	719,684	308,349	3,425,717

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. Банката поема кредитен риск при изпълнение на специфични мандати, възложени от българската държава, както и програми, гарантирани или финансирани от международни институции. Към 31.12.2021 г. Банката изпълнява мандат от българската държава по смекчаване на последиците от пандемията от КОВИД-19 чрез гаранционни програми, както следва:

Детайлно оповестяване по двете програми с цел преодоляване на последствията от пандемията от COVID-19 е направено в консолидирания ГФО на Групата на ББР за 2021 г.

5.8.1 Програма за физически лица и домакинства

Мерки за физически лица и домакинства – Програма за гарантиране на безлихвени кредити в защита на хора, лишени от възможността да полагат труд поради пандемията от COVID-19, с бюджет до 300 млн. лв. (одобрена с РМС №257/14.04.2020 г, изменена с РМС 408/19.06.2020 г., РМС № 910/10.12.2020 г., РМС №194 /05.03.2021 г и РМС №506/15.07.2021 г.) – Програма за безлихвено кредитиране.

С решение № 257 от 14 април 2020 г., Министерският съвет одобри Програмата за гарантиране на безлихвени кредити в защита на хора, лишени от възможността да полагат труд поради пандемията от КОВИД-19, с бюджет 200 млн. лв., предложена от ББР, като обезпечаването на програмата бе за сметка на средствата от увеличението на капитала на Банката съгласно Решение № 215 на Министерския съвет от 2020 г. (В последствие бюджетът бе увеличен на 300 млн. лева, поради пренасочването на лимит от анти-КОВИД мярката за малки и средни предприятия).

Програмата за гарантиране на безлихвени кредити имаше за цел да подпомогне служителите в неплатен отпуск и самоосигуряващите се лица, които временно не можеха да полагат труд в условията на извънредно положение.

Параметрите по програмата бяха допълнително изменени с цел повишаване ползите в интерес на засегнатите от пандемията лица с ПМС 910/10.12.2020 г. Те имаха възможността да получат безлихвени заеми до 6,900 лева, които се отпускаха наведнъж или на траншове.

Максималният срок на погасяване е 5 години, с минимум 6 месеца и максимум 24 месеца гратисен период. По заемите не се дължат такси, комисиони и неустойки.

През юли 2021 г., със свое решение № 506/2021, Министерският съвет удължи срокът за кандидатстване по Програмата за ФЛ до 31.08.2021 г. или до изчерпване на гаранционните лимити от банките партньори, което от двете настъпи първо.

През ноември 2021 г. бяха нотифицирани изменения в някои параметри на Мярката с цел адаптиране към търсенето на пазара (SA 59499). Промените в Програмата (Програма за възстановяване), одобрени с ПМС № 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 КОВИД-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.

Срокът за кандидатстване по мярката изтече на 31.08.2021 г., а срокът за предоставяне и усвояване на кредитите - на 30.09.2021 г., като към 31.12.2021 г. не се допуска ново кандидатстване.

5.8.2 Програма за фирми

Мерки за предприятия: – Програма „Възстановяване“ Програма за портфейлни гаранции в подкрепа на ликвидността на предприятията, пострадали от извънредната ситуация и епидемията от COVID-19 – Програма възстановяване (одобрена с ПМС №310/07.05.2020 г. обновена и с изменено наименование съгласно ПМС №797/04.11.2020 г., и изменена с ПМС № 194/05.03.2021 г. , и ПМС 578/05.08.2021 г.)

С решение № 310 от 7 май 2020 г., Министерският съвет одобри Програмата за портфейлни гаранции в подкрепа на ликвидността на предприятията, пострадали от извънредната ситуация и епидемията от COVID-19, предложена от ББР, с бюджет 500 млн. лв., като обезпечаването на програмата да бъде за сметка на средствата от увеличението на капитала на банката съгласно Решение № 215 на Министерския съвет от 2020 г.

Гаранционната програма, която е част от правителствените антикризисни мерки, стартира с бюджет от 500 млн. лв. (Впоследствие бюджетът бе намален на 400 млн. лева, поради пренасочването на лимит към анти-КОВИД мярката за физически лица). Към 31.12.2021 г. от програмата са се възползвали фирми от всички сектори, като

преимуществено са били финансирани фирми от най-засегнатите области – търговия, услуги, транспорт и логистика, туризъм, хотелиерство и ресторантьорство, и други.

От финансиране и гаранция могат да се ползват предприятия, които са се сблъскали с трудности или са изпаднали в затруднение след 31.12.2019 г., поради избухването на епидемията от КОВИД-19.

След въвеждане на обновените условия по Програма за възстановяване максималният размер на финансирането става до 3 млн. лв., независимо от размера на компанията, като от гаранционния инструмент могат да се възползват микро, малки, средни фирми и така наречените „малки компании със средна пазарна капитализация“ (small mid-caps – с до 499 души персонал) от всички сектори на икономиката.

Допустимите за финансиране предприятия трябва да осъществяват стопанска дейност и да са регистрирани в България, а така също да имат поне три завършени финансови отчета, с отчетени приходи от продажби, както и счетоводна печалба за поне една от последните три години.

Срокът за погасяване на кредитите е до 7 години с възможност за до 36 месеца гратисен период.

Банките следва да определят всички елементи на ценообразуването, включително лихвеният процент по кредитите, съгласно своята политика, като при формирането на цената на кредитите (т.е. лихви, такси и т.н.), прилагат вътрешните си правила и обичайна практика за ценообразуване, отчитайки предоставената от ББР гаранция. Не се изискват материални обезпечения. Кредитите се предоставят срещу лични гаранции от действителните собственици, както и (ако е приложимо) залози на вземания от сметки по реда на ЗЗД, ЗОЗ, както и чрез договор за финансово обезпечение съгласно ЗДФО. Кредитите се предоставят при кратки срокове за обработка и с оптимизирано време за одобрение, съответно отказ (time-to-yes), а именно: до 5 работни дни след получаване на необходимите за преглед на искането за кредит документи от страна на Банката и време за усвояване (т.е. времеви период между одобрението на кредита и предоставянето на възможност на Кредитополучателя да осъществи реално усвояване), до 10 работни дни.

Във връзка с шестото изменение на Временната рамка и удължаване срока на действието ѝ, срокът за кандидатстване за финансиране по Програмата за МСП бе удължен до 22.06.2022 г.

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

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

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

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

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

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозициите с мерки за реструктуриране				Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		Получени обезпечения и финансови гаранции по реструктурираните експозиции	
		Обслужван и реструктурирани експозиции	Необслужвани реструктурирани експозиции			по обслужваните реструктурирани експозиции	по необслужваните реструктурирани експозиции		в т.ч.: получени обезпечения и финансови гаранции по необслужваните експозиции с мерки за реструктуриране
				в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: обезценени				
005	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Кредити и аванси	503,076	201,631	201,631	201,631	(80,379)	(69,944)	554,384	131,687
020	централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-
030	сектор „Държавно управление“	-	-	-	-	-	-	-	-
040	кредитни институции	-	-	-	-	-	-	-	-
050	други финансови дружества	-	-	-	-	-	-	-	-

060	нефинансови дружества	503,076	201,160	201,160	201,160	(80,379)	(69,871)	553,986	131,289
070	домакинства	-	471	471	471	-	(73)	398	398
080	Дългови ценни книжа	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Поети задължения за кредитиране	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Общо	503,076	201,631	201,631	201,631	(80,379)	(69,944)	554,384	131,687

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

(хил. лв.)

		а
		Брутна балансова стойност на реструктурирани експозиции
1	Кредити и аванси, които са били реструктурирани повече от два пъти	-
2	Необслужвани реструктурирани кредити и аванси, които не отговарят на изходните критерии за изход от категория необслужвани	201,631

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

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л
		Брутна балансова стойност/номинална стойност						Брутна балансова стойност/номинална стойност					
		Обслужвани експозиции			Необслужвани експозиции			Необслужвани експозиции					
			без просрочие или в просрочие < 30 дни	в просрочие > 30 дни < 90 дни		с малко вероятно плащане, които не са просрочени или са в просрочие < 90 дни	Просрочие > 90 дни < 180 дни	Просрочие > 180 дни < 1 година	Просрочие > 1 година < 2 години	Просрочие > 2 години < 5 години	Просрочие > 5 години < 7 години	в просрочие > 7 години	в т.ч.: в неизпълнение
005	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	264,454	264,454	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Кредити и аванси	2,175,427	2,156,165	19,262	311,583	82,726	20,608	79,815	57,119	46,774	13,788	10,753	311,583
020	централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	сектор „Държавно управление“	231,393	231,393	-	427	-	-	-	-	427	-	-	427
040	кредитни институции	300,171	300,171	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	други финансови дружества	59,979	59,979	-	6,965	-	-	-	-	-	-	6,965	6,965
060	нефинансови дружества	1,559,574	1,540,378	19,196	302,837	82,346	20,524	79,787	56,821	46,223	13,765	3,371	302,837
070	в т.ч.: МСП	658,593	639,397	19,196	151,533	43,779	11,161	30,458	3,115	45,884	13,765	3,371	151,533
080	домакинства	24,310	24,244	66	1,354	380	84	28	298	124	23	417	1,354
090	Дългови ценни книжа	657,649	657,649	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	сектор „Държавно управление“	610,011	610,011	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

120	кредитни институции	9,789	9,789	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	други финансови дружества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	нефинансови дружества	37,849	37,849	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Задбалансови експозиции	1,297,760	-	-	21,556	-	-	-	-	-	-	-	-	21,556
160	централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	сектор „Държавно управление“	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	кредитни институции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	други финансови дружества	96,753	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	нефинансови дружества	905,041	-	-	21,556	-	-	-	-	-	-	-	-	21,556
210	домакинства	295,966	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
220	Общо	4,130,836	2,813,814	19,262	333,139	82,726	20,608	79,815	57,119	46,774	13,788	10,753	333,139	

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

(хил. лв.)

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

005	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	264,454	264,454	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Кредити и аванси	2,175,427	1,456,107	719,320	311,583	-	311,583	(23,042)	(23,042)	(221,318)	(107,058)	-	(107,058)	-	1,425,390	201,131
020	централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	сектор „Държавно управление“	231,393	231,393	-	427	-	427	(223)	(223)	-	(427)	-	(427)	-	165,658	-
040	кредитни институции	300,171	300,171	-	-	-	-	(2,090)	(2,090)	-	-	-	-	-	67,183	-
050	други финансови дружества	59,979	59,979	-	6,965	-	6,965	(1,731)	(1,731)	-	(6,965)	-	(6,965)	-	55,598	-
060	нефинансови дружества	1,559,574	840,360	719,214	302,837	-	302,837	(18,808)	(18,808)	(221,318)	(99,086)	-	(99,086)	-	1,133,346	200,728
070	в т.ч.: МСП	658,593	356,979	301,614	151,533	-	151,533	(4,997)	(4,997)	(143,552)	(32,880)	-	(32,880)	-	495,172	116,518
080	домакинства	24,310	24,204	106	1,354	-	1,354	(190)	(190)	-	(580)	-	(580)	-	3,605	403
090	Дългови ценни книжа	657,649	657,649	-	-	-	-	(148)	(148)	-	-	-	-	-	-	-
100	централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	сектор „Държавно управление“	610,011	610,011	-	-	-	-	(148)	(148)	-	-	-	-	-	-	-
120	кредитни институции	9,789	9,789	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	други финансови дружества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	нефинансови дружества	37,849	37,849	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Задбалансови експозиции	1,297,760	1,296,839	921	21,556	-	21,556	(180,682)	(180,682)	(8)	(3,356)	-	(3,356)	-	-	-
160	централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	сектор „Държавно управление“	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	кредитни институции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	други финансови дружества	96,753	96,753	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

200	нефинансови дружества	905,041	904,120	921	21,556	-	21,556	(78,592)	(78,592)	(8)	(3,356)	-	(3,356)	-	-	-
210	домакинства	295,966	295,966	-	-	-	-	(102,090)	(102,090)	-	-	-	-	-	-	-
220	Общо	4,130,836	3,410,595	720,241	333,139	-	333,139	(203,872)	(203,872)	(221,326)	(110,414)	-	(110,414)	-	1,425,390	201,131

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

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д	е	ж
		Брутна балансова/номинална стойност				Натрупана обезценка	Провизии по задбалансови ангажменти и предоставени финансови гаранции	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск при необслужваните експозиции
		От които: необслужвани		От които: подлежащи на обезценка				
			От които: в неизпълнение					
010	Балансови експозиции	3,492,065	311,583	311,583	3,492,065	(351,608)		-
020	България	2,961,192	311,583	311,583	2,961,192	(351,608)		-
030	Румъния	50,003	-	-	50,003	-		-
040	Полша	63,953	-	-	63,953	-		-
050	Унгария	37,570	-	-	37,570	-		-
060	САЩ	63,238	-	-	63,238	-		-
061	Франция	12,307	-	-	12,307	-		-
062	Маршалови острови	21,326	-	-	21,326	-		-
063	Малта	11,611	-	-	11,611	-		-
064	Испания	11,014	-	-	11,014	-		-
065	Белгия	1,042	-	-	1,042	-		-
066	Хърватско	65,512	-	-	65,512	-		-
067	Люксембург	14,321	-	-	14,321	-		-
068	Австрия	88,239	-	-	88,239	-		-
070	Други държави	90,737	-	-	90,737	-		-
080	България	-	-	-	-	-		-
090	Задбалансови експозиции	(30,586)	-	-				-

140	България	30,586	-	-	-	-	-
150	Други държави	3,492,065	311,583	311,583	3,492,065	(182,037)	-
010	общо	5,154,378	299,236	284,403	3,894,484	-266,269	(127,411)

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

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д	е
		Брутна балансова стойност				Натрупана обезценка	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск при необслужваните експозиции
		От които: необслужвани		От които: в неизпълнение	От които: подлежащ и на обезценка кредити и аванси		
010							
010	Селско, горско и рибно стопанство	33,151	19,385	19,385	33,151	(2,982)	-
020	Добивна промишленост	1,449	-	-	1,449	(32)	-
030	Преработвателна промишленост	264,195	132,692	132,692	264,195	(51,156)	-
040	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия, на газообразни горива и климатизация	71,226	6,130	6,130	71,226	(6,628)	-
050	Водоснабдяване	612	-	-	612	(16)	-

060	Строителство	300,914	29,917	29,917	300,914	(138,675)	-
070	Търговия на едро и дребно	361,791	35,917	35,917	361,791	(40,132)	-
080	Превоз и складиране	304,046	20,301	20,301	304,046	(14,642)	-
090	Хотелиерство и ресторантьорство	136,473	1,756	1,756	136,473	(36,231)	-
100	Информация и комуникация	31,027	25,018	25,018	31,027	(25,058)	-
110	Финансово и застрахователно дело	65,552	35	35	65,552	(2,477)	-
120	Операции с недвижими имоти	151,563	17,407	17,407	151,563	(2,851)	-
130	Професионална и научно-техническа дейност	110,438	3,555	3,555	110,438	(7,101)	-
140	Административна и спомагателна дейност	16,052	453	453	16,052	(3,324)	-
150	Публична администрация и отбрана, задължително социално осигуряване	-	-	-	-	-	-
160	Образование	1,632	50	50	1,632	(32)	-
170	Здравеопазване и социална дейност	1,579	25	25	1,579	(43)	-
180	Култура, спорт и развлечения	613	460	460	613	(49)	-
190	Други услуги	10,098	9,736	9,736	10,098	(7,783)	-
200	Общо	1,862,411	302,837	302,837	1,862,411	(339,212)	-

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

(ХИЛ. ЛВ.)

	а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л
	Кредити и аванси											
	Обслужвани						Необслужвани					
							Просрочие > 90 дни					

			в т.ч.: в просрочие > 30 дни < 90 дни		с малко вероятно плащане, които не са просрочени или са в просрочие < 90 дни		в т.ч.: в просрочие > 90 дни < 180 дни	в т.ч.: в просрочие > 180 дни < 1 година	в т.ч.: в просрочие > 1 години < 2 години	в т.ч.: в просрочие > 2 години < 5 години	в т.ч.: в просрочие > 5 години < 7 години	в т.ч.: в просрочие > 7 години	
010	Брутна балансова стойност	2,487,010	2,175,427	19,262	311,583	82,726	228,857	20,608	79,815	57,119	46,774	13,788	10,753
020	в т.ч.: обезпечени	1,626,521	1,425,390	11,663	201,131	63,556	137,575	16,386	52,105	27,018	37,306	3,191	1,569
030	в т.ч.: обезпечени с недвижим имот	289,795	216,198	3,247	73,597	4,145	69,452	72	26,794	-	44,076	784	-
040	в т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 60 %, но не по-голямо от 80 %	8,379	397		7,982	4,145	3,837						
050	в т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 80 %, но не по-голямо от 100 %	13,235	3,842		9,393	-	9,393						
060	в т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 100 %	207,657	207,657		-	-	56,094						
070	Натрупана обезценка на	(25,348)	(9,127)	-	(16,221)	-	(16,221)	-	-	(14,064)	(1,105)	(537)	(515)

	обезпечени активи												
080	Обезпечение												
090	<i>В т.ч.: стойност, ограничена до стойността на експозицията</i>	1,536,782	1,342,047	11,656	194,735	57,264	137,471	16,384	52,105	27,019	37,203	3,191	1,569
100	<i>В т.ч.: недвижим имот</i>	289,795	216,198	3,247	73,597	4,145	69,452	72	26,794	-	44,076	784	-
110	<i>В т.ч.: стойност над тавана</i>	4,294,187	3,111,372	16,137	1,182,815	137,183	1,045,632	30,212	238,179	235,997	146,237	302,403	92,603
120	<i>В т.ч.: недвижим имот</i>	176,387	146,911	9	29,476	6,401	23,075	-	2,212	860	16,759	2,666	578
130	Получени финансови гаранции	635	635	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Натрупани частични отписвания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(хил. лв.)

		а	б
		Брутна балансова стойност	Свързани нетни натрупани възстановявания
010	Първоначален размер на необслужваните кредити и аванси	284,403	
020	Входящи потоци при необслужвани портфейли	70,554	
030	Изходящи потоци при необслужвани портфейли	(43,374)	
040	Изходящи потоци при обслужван портфейл		
050	Изходящ поток поради частично или пълно погасяване на кредит		
060	Изходящ поток поради ликвидация на обезпечение		-
070	Изходящ поток поради влизане във владение на обезпечение		-
080	Изходящ поток поради продажба на инструменти		-
090	Изходящ поток поради прехвърляне на риск		-
100	Изходящ поток поради отписвания	(43,374)	
110	Изходящ поток по други причини		
120	Изходящ поток поради прекласификация като държани за продажба		
130	Краен размер на необслужваните кредити и аванси	311,583	

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

(хил. лв.)

		а	б
		Обезпечения, придобити чрез влизане във владение	
		Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени
010	Имоти, машини и съоръжения [ИМС]		
020	Различни от ИМС	43,697	(7,925)

030	Жилищен имот	-	-
040	Търговски имот	33,771	(5,515)
050	Движимо имущество (автомобили, превоз и др.)	5,272	(166)
060	Капиталови и дългови инструменти	-	-
070	Други обезпечения	4,654	(2,244)
080	Общо	43,697	(7,925)

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

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л
		Намаление на салдото по дълга		Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение		принудително иззети < 2 год.		принудително иззети > 2 год. < 5 год.		принудително иззети > 5 год.		В т.ч.: нетекущи активи, държани за продажба	
		Брутна балансова стойност	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени
010	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, класифицирани като ИМС	-	-	-	-								
020	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, различни от класифицираните като ИМС	115,930	-	43,697	(7,925)	4,705	(43)	17,892	(3,482)	21,100	(4,400)	-	-

030	Жилищен имот		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Търговски имот	90,649	-	33,771	(5,515)	-	-	14,433	(1,417)	19,338	(4,098)	-	-
050	Движимо имущество (автомобили, превоз и др.)	14,121	-	5,272	(166)	4,568	(43)	111	(12)	593	(111)	-	-
060	Капиталови и дългови инструменти		-	-	-							-	-
070	Други обезпечения	11,160	-	4,654	(2,244)	137	-	3,348	(2,053)	1,169	(191)	-	-
080	Общо	115,930	-	43,697	(7,925)	4,705	(43)	17,892	(3,482)	21,100	(4,400)	-	-

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

(в хил. лв.)

	Класове експозиции	Рисково тегло															Общо	В т.ч. без рейтинг
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1 250 %	Други		
		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о		
1	Централни правителства или централни банки	936,186	-	-	-	8,831	-	14,567	-	-	-	-	-	-	-	-	959,584	936,186
2	Регионални правителства или местни органи на властта	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,920	-	-	-	-	-	1,920	1,920
3	Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Многостранни банки за развитие	5,304	-	-	-	4,694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,998	9,998
5	Международни организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Институции	-	-	-	-	186,767	-	56,668	-	-	73,856	-	-	-	-	-	317,291	66,575
7	Предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,619,166	-	-	-	-	-	1,619,166	1,619,166
8	Експозиции на дребно	-	-	-	-	-	-	-	-	1,843	534,516	-	-	-	-	-	536,359	536,359
9	Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	-	-	-	-	-	3,724	62,488	-	-	282,489	-	-	-	-	-	348,701	348,701
10	Експозиции в неизпълнение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102,658	121,683	-	-	-	-	224,341	224,341
11	Високорискови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,420	-	-	-	-	47,420	47,420
12	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

13	Експозиции към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Дялови единици и акции в предприятия за колективно инвестиране	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Експозиции към капи-талови инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	190	-	-	-	-	-	-	190	190
16	Други позиции	73,804	-	-	-	-	-	-	-	106,583	-	-	-	-	-	-	180,387	180,387
17	ОБЩО	1,015,294	-	-	-	200,292	3,724	133,723	-	1,843	2,721,378	169,103	-	-	-	-	4,245,357	3,971,243

7. СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ

Информация за обременените с тежести активи към 31.12.2021 г. в съответствие с Регламент за изпълнение (РИ) 2021/637 (изм. Насоките на ЕБО ЕВА/GL/2014/03) са оповестени с следващите три образца.

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

(хил. лв.)

		Балансова стойност на активите, обременени с тежести		Справедлива стойност на активите, обременени с тежести		Балансова стойност на активите, свободни от тежести		Справедлива стойност на активите, свободни от тежести	
			в т.ч.: условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК		в т.ч.: условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК		в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК		в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Активи на предоставящата информация институция	18,766	-			3,250,124	-		
030	Капиталови инструменти	-	-	-	-	69,687	-	69,687	-
040	Дългови ценни книжа	6,493	-	6,493	-	663,136	-	663,136	-
050	в т.ч.: покрити облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
060	в т.ч.: секюритизации	-	-	-	-	-	-	-	-
070	в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“	6,493	-	6,493	-	615,498	-	615,498	-
080	в т.ч.: емитирани от финансови предприятия	-	-	-	-	9,789	-	9,789	-
090	в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия	-	-	-	-	37,849	-	37,849	-
120	Други активи	12,273	-			2,517,301	-		

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

(хил. лв.)

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

		10	30	40	60
130	Получени обезпечения от предоставящата информация институция	-	-	-	-
140	Заеми при поискване	-	-	-	-
150	Капиталови инструменти	-	-	-	-
160	Дългови ценни книжа	-	-	-	-
170	в т.ч.: покрити облигации	-	-	-	-
180	в т.ч.: секюритизации	-	-	-	-
190	в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“	-	-	-	-
200	в т.ч.: емитирани от финансови предприятия	-	-	-	-
210	в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия	-	-	-	-
220	Заеми и аванси, които не са заеми при поискване	-	-	-	-
230	Други получени обезпечения	-	-	-	-
240	Емитирани собствени дългови ценни книжа, които не са собствени покрити облигации и секюритизации	-	-	-	-
241	Емитирани собствени покрити облигации и секюритизации, все още непред оставени като залог			-	-
250	ОБЩО АКТИВИ, ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ЕМИТИРАНИ СОБСТВЕНИ ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА	18,766	-		

Таблица 30 : Образец EU AE3 – Източници на тежести - РИ 2021/637 (изменил ЕВА/GL/2014/03)

(хил. лв.)

		Съчетаващи пасиви, условни пасиви или предоставени в заем ценни книжа	Активи, получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации, обременени с тежести
		010	030
010	Балансова стойност на подобрани финансови пасиви	17,783	18,766

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 към 31.12.2021 г. са в размер на 70,781 хил. лв. и са с дял под 2.2 % 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

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

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

Ред	Качествена информация – свободен текст	Правно основание
	<p>стойност на капитала (ИСК) на Банката/Групата: * Лимитите за ограничаване въздействието на лихвения риск върху нетния лихвен доход на Банката/Групата: В съответствие с рисковия си толеранс, Групата на ББР е определила система за ранно предупреждение с три степени на сигнализация (зелен/жълт/червен сигнал), имаща отношение към спазването на утвърдените лимити, ескалиране на процеса при достигане на критично ниво и осигуряване на време за предприемане на адекватни корективни мерки, регламентирана в Политиката за управление на ЛРБП. През 2021 г. не са регистрирани нарушения на лимитите за лихвен риск.</p>	
б)	<p>Описание на цялостните стратегии на институцията за управление и редуциране на ЛРБП</p> <p>Управлението на лихвения риск се базира на Политика за управление на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл на Групата, която регламентира рисковия апетит, правилата и процедурите за установяване, измерване, наблюдение, контрол и управление на лихвения риск, както и линиите на правомощия, отговорност и отчетност относно системата за управление на лихвения риск.</p> <p>При управлението на лихвения риск, Групата на ББР следва принципа за поддържане на балансирана структура на лихвеночувствителните си активи и пасиви, като се стреми да поддържа съответствие между периодичността на промяна на лихвените проценти по активите и по пасивите, както и съответствие между приложимите референтни лихвени индекси по активите и по пасивите на Групата. Управление и контрол на ЛРБП се осъществяват посредством система от лимити за максимално приемливо (количествено) въздействие на различни шокови сценарии относно промяната на пазарните лихвени проценти върху нетния лихвен доход в едногодишен хоризонт и икономическата стойност на капитала на Групата. Чрез вътрешната лимитна рамка се ограничава потенциалният риск върху очакваната бъдеща доходност и икономическата стойност на капитала, в рамките на приемливи нива, съответстващи на рисковия толеранс на Групата на ББР.</p>	Член 448, параграф 1, буква е)

Ред	Качествена информация – свободен текст	Правно основание
в)	<p>Честота на изчисленията за измерване на ЛРБП от институцията и описание на специфичните измерители, които тя използва за оценка на чувствителността си към ЛРБП –</p> <p>Групата извършва на тримесечна база оценка на ЛРБП, чрез използване на набор от техники за измерване и наблюдение на лихвения риск, включващи:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Оценка на хипотетичното изменение в нетния лихвен доход („НЛД“) и в преоценката на дълговите инструменти отчитани, по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (ДВД), произтичащи от движения в пазарните лихвени проценти. 2. Оценка на хипотетичното изменение на икономическата стойност на капитала (ИСК) на Групата, базирано на изменението нетната настояща стойност на лихвеночувствителните инструменти (активи, пасиви и задбалансови позиции), произтичащо от симулирането на стрес сценарии за промяна на лихвените проценти. 3. Анализ на несъответствията, базиран на профила на преоценяване на лихвения процент по лихвеночувствителните инструменти, използван за оценка на несъответствието в преоценяването на активите, пасивите и задбалансовите ангажименти в различните времеви интервали. <p>В оценката и анализите на лихвения риск се включват всички лихвеночувствителни активи, пасиви и задбалансови позиции на Групата на ББР.</p> <p>Оценката на хипотетичното изменение на нетния лихвен доход (НЛД) на Групата се базира на потенциалното изменение на бъдещите лихвени приходи и разходи в рамките на едногодишен хоризонт, породено от симулирането на шокови сценарии за внезапна и неочаквана паралелна промяна на лихвените проценти. Хипотетичното изменение на НЛД представлява разликата между симулирания НЛД при алтернативен, по-неблагоприятен сценарий на шок на лихвените проценти и НЛД при базисен сценарий.</p> <p>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</p>	<p>Член 448, параграф 1, буква д), подточки i) и v); Член 448, параграф 2</p>

Ред	Качествена информация – свободен текст	Правно основание
	<p>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 който съществуващите позиции извън търговския портфейл се амортизират и не се заменят от нови дейности. При изчислението на паричните потоци и дисконтовите фактори се отчитат фиксираните надбавки (търговски маржове и други компоненти на спреда) и специфичните за инструментите минимални лихвени проценти, залегнали в договорите. Собственият капитал на Групата се изключва от изчислението. При изчислението на обобщената промяна на ИСК за всеки лихвен 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%. С тримесечна честотата се изготвят и отчети за финансовите активи, пасиви и задбалансови позиции на ББР и дружествата от Групата, разпределени във времеви интервали, според тяхната чувствителност към промени в лихвените проценти, чрез които се анализират несъответствията по отношение на промяната на лихвените проценти на активите, пасивите и задбалансовите ангажименти в различните времеви интервали.</p>	

Ред	Качествена информация – свободен текст	Правно основание
г)	<p>Описание на стрес сценариите за лихвените проценти, които институцията използва, за да оцени промените в икономическата стойност и в нетните доходи от лихви (ако е приложимо)</p> <p>Използваните шокови сценарии относно промяната на лихвените проценти за целите на измерване на изпълнението на утвърдените лимити по отношение потенциално изменение на ИСК на Групата са следните:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Паралелен шок на повишение на лихвените проценти по валути: +250 б.т. за валутите BGN/GBP и +200 б.т. за валутите EUR/USD • Паралелен шок на понижние 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 понижние на дългосрочните проценти по валути • Шок на повишение на краткосрочните проценти по валути • Шок на понижние 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 <p>Използваните лихвени шокови сценарии за целите на измерване на изпълнението на лимитите по отношение потенциално изменение на нетния лихвен доход в едногодишен хоризонт включват паралелен шок на повишение и паралелен шок на понижние на лихвените проценти с 250 б.т. за валутите BGN и GBP и 200 б.т. за валутите EUR и USD.</p>	<p>Член 448, параграф 1, буква д), подточка iii); Член 448, параграф 2</p>

Ред	Качествена информация – свободен текст	Правно основание
д)	<p>Описание на основните допускания за моделирането и параметрите, различни от използваните за оповестяването съгласно образец EU IRRBB1 (ако е приложимо)</p> <p>При оценката на лихвения риск, при изчислението на паричните потоци и дисконтовите фактори се отчитат фиксираните надбавки (търговски маржове и други компоненти на спреда) и специфичните за инструментите минимални лихвени проценти (долни граници на лихвения процент), залегнали в договорите.</p> <p>При оценката на потенциалното изменението на НЛД и ИСК безсрочните депозити (депозитите, за които няма договорени конкретни дати на падеж) се третират като овърнайт депозити. 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 са обект на поведенческо моделиране, доколкото финансирането на Групата включва в основната си част дългосрочно финансиране от международни финансови институции, парични средства, държани в разплащателни сметки (третирани като овърнайт депозити), както и в по-малка степен срочни депозити. Оценката на лихвения риск се извършва по реда на Политика за управление на лихвения риск и Методика за оценка на лихвения риск и риска от кредитен спред, произтичащи от дейности извън търговския портфейл, които определят в детайли прилаганите от Групата допускания и методи на изчисление.</p>	<p>Член 448, параграф 1, буква д), подточка ii); Член 448, параграф 2</p>
е)	<p>Подробно описание на начина, по който институцията хеджира своя ЛРБП, както и свързаното с него счетоводно третиране (ако е приложимо)</p> <p>През 2021 година Групата на ББР не е използвала хеджиращи инструменти за редуциране на експозиции към ЛРБП.</p>	<p>Член 448, параграф 1, буква д), подточка iv); Член 448, параграф 2</p>

Ред	Качествена информация – свободен текст	Правно основание
ж)	<p>Описание на основните допускания за моделирането и параметрите, използвани за измерването на ЛРБП в образец EU IRRBB1 (ако е приложимо)</p> <p>При оценката на лихвения риск, при изчислението на паричните потоци и дисконтовите фактори се отчитат фиксираните надбавки (търговски маржове и други компоненти на спреда) и специфичните за инструментите минимални лихвени проценти (долни граници на лихвения процент), залегнали в договорите.</p> <p>При оценката на потенциалното изменение на НЛД и ИСК безсрочните депозити (депозитите, за които няма договорени конкретни дати на падеж) се третират като овърнайт депозити. 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 са обект на поведенческо моделиране, доколкото финансирането на Групата включва в основната си част дългосрочно финансиране от международни финансови институции, парични средства, държани в разплащателни сметки (третирани като овърнайт депозити), както и в по-малка степен срочни депозити. Оценката на лихвения риск се извършва по реда на Политика за управление на лихвения риск и Методика за оценка на лихвения риск и риска от кредитен спред, произтичащи от дейности извън търговския портфейл, които определят в детайли прилаганите от Групата допускания и методи на изчисление.</p>	<p>Член 448, параграф 1, буква в); Член 448, параграф 2</p>
з)	<p>Обяснение на значимостта на измерването на ЛРБП и на значителните промени в неговото измерване, настъпили след предишни оповестявания</p> <p>През 2021 година не са настъпили промени с измерването на ЛРБП.</p>	<p>Член 448, параграф 1, буква г)</p>
и)	<p>Всякаква друга относима информация относно измерването на ЛРБП, оповестено в образец EU IRRBB1 (незадължително)</p>	

Ред	Качествена информация – свободен текст	Правно основание
(1) (2)	<p>Оповестяване на средния и най-дългия срок до нова рискова оценка, определен за безсрочните депозити</p> <p>При оценката на потенциалното изменението на НЛД и ИСК безсрочните депозити (депозитите, за които няма договорени конкретни дати на падеж) се третират като овърнайт депозити.</p>	Член 448, параграф 1, буква ж)

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

(хил. лв.)

Надзорни шокови сценарии		а	б	в	г
		Промени в икономическата стойност на капитала		Промени в нетния доход от лихви	
		Текущ период (31.12.2021)	Последен период (31.12.2020)	Текущ период (31.12.2021)	Последен период (31.12.2020)
1	Паралелен шок на повишение	(57,645)	(99,959)	(1,060)	5,298
2	Паралелен шок на понижение	24,886	13,193	2,234	(1,006)
3	Стръмен шок	(22,942)	(39,987)		
4	Плосък шок	8,538	5,052		
5	Шок на повишение на краткосрочните лихвени проценти	(3,127)	(17,853)		
6	Шок на понижение на краткосрочните лихвени проценти	7,501	8,986		

12. СЕКЮРИТИЗАЦИЯ

През 2021 година в своята дейност Групата на ББР е прилагала секюритизация по отношение на рисково претеглени експозиции на дъщерното дружество НГФ ЕАД в размер на 13,388 хил. лв. .

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 джиросани /вкл. за залог/ в негова полза;

- залог върху дял от търговско дружество или обект на индустриална собственост /патент, марка и други/;
- други допустими обезпечения, предвидени в приложимото законодателство.

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

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

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

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

(хил. лв.)

		Необезпечена балансова стойност	Обезпечена балансова стойност				
			а	б	В т.ч. обезпечени с обезпечение	В т.ч. обезпечени с финансови гаранции	В т.ч. обезпечени с кредитни деривати
					в	г	д
1	Кредити и аванси	347,981	1,788,706	1,788,706	-	-	
2	Дългови ценни книжа	669,629	-	-	-	-	
3	Общо	1,017,610	1,788,706	1,788,706	-	-	
4	В т.ч.: необслужвани експозиции	120	204,405	204,405	-	-	
EU-5	В т.ч.: в неизпълнение	120	204,405	204,405	-	-	

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

(хил. лв.)

	Класове експозиции	Експозиции преди ККК и редуциране на кредитния риск		Експозиции след ККК и редуциране на кредитния риск		РПЕ и плътност на РПЕ	
		Балансови експозиции	Задбалансови експозиции	Балансови експозиции	Задбалансови експозиции	РПЕ	Плътност на РПЕ (%)
		а	б	в	г	д	е
1	Централни правителства или централни банки	928,368	-	947,185	12,399	9,050	0
2	Регионални правителства или местни органи на властта	1,920	-	1,920	-	1,920	1
3	Субекти от публичния сектор	-	-	-	-	-	-
4	Многостранни банки за развитие	5,304	4,694	5,304	4,694	939	0
5	Международни организации	-	-	-	-	-	-
6	Институции	329,564	-	317,291	-	139,543	0
7	Предприятия	1,230,504	500,294	1,192,094	427,072	1,511,403	1
8	Експозиции на дребно	58,454	512,639	39,389	496,970	452,175	1

9	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	316,366	73,944	311,729	36,972	293,812	1
10	Експозиции в неизпълнение	204,525	19,816	204,525	19,816	285,183	1
11	Високорисков и експозиции	21,528	25,892	21,528	25,892	71,130	2
12	Покрити облигации	-	-	-	-	-	-
13	институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-
14	Предприятия за колективно инвестиране	-	-	-	-	-	-
15	Капиталови инструменти	190	-	190	-	190	1
16	Други позиции	107,422	-	162,990	17,397	106,583	1
17	ОБЩО	3,204,145	1,137,279	3,204,145	1,041,212	2,871,928	1

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 31.12.2021 година отношението на ливъридж (при използване на „преходно“ определение на капитал от първи ред) на Групата на ББР е в размер на 24.40%.

ОТНОШЕНИЕ НА ЛИВЪРИДЖ	
Отношение на ливъридж — при използване на "напълно въведено" определение на капитал от първи ред	24.40%
Отношение на ливъридж — при използване на „преходно“ определение на капитал от първи ред“	24.40%

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

(хил. лв.)

		а
		Приложима стойност

1	Общо активи съгласно публикуваните финансови отчети	3,268,939
2	Корекция за субектите, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на консолидация за пруденциални	(49)
3	(Корекция за секюритизирани експозиции, които удовлетворяват оперативните изисквания за признаване на прехвърлянето на риск)	-
4	(Корекция за временно изключване на експозициите към централни банки — ако е приложимо)	-
5	(Корекция за активите, предмет на доверително управление, признати в баланса съгласно приложимата счетоводна рамка, но изключени от мярката за общата експозиция в съответствие с член 429а, параграф 1, буква и) от РКИ)	-
6	Корекция за стандартните покупко-продажби на финансови активи, осчетоводявани към датата на сделката	-
7	Корекция за допустимите операции по групиране на парични средства	-
8	Корекция за дериватни финансови инструменти	-
9	Корекция за СфЦК	-
10	Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	1,223,299
11	(Корекция за корекциите с оглед на консервативното оценяване и за специфичен и общ риск, които са намалили капитала от първи ред)	-
EU-Па	(Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ)	-
EU-116	(Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ)	-
12	Други корекции	(55,034)
13	Мярка за общата експозиция	4,437,155

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

(хил. лв.)

		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
		a
		T
Балансови експозиции (с изключение на деривати и СфЦК)		
1	Балансови позиции (без деривати и СфЦК, но включително обезпечения)	3,268,890
2	Завишаване за предоставени по деривати обезпечения, когато са приспаднати от балансовите активи съгласно приложимата счетоводна рамка	
3	(Приспадания на осчетоводените като активи вземания за вариационен маржин в парични средства, предоставен при сделки с деривати)	
4	(Корекция за ценни книжа, получени по сделки за финансиране с ценни книжа, които са признати като актив)	
5	(Корекции на балансовите позиции с оглед на общия кредитен риск)	

6	(Активи, чийто размер е приспаднат при определянето на капитала от първи ред)	(55,034)
7	Общо балансови експозиции (без деривати и СфЦК)	3,213,856
Експозиции по деривати		
8	Разменна стойност, свързана със сделките с деривати с оглед на оценявания по стандартизирания подход кредитен риск от контрагента (СПКРК) (т.е. като се приспадне допустимият вариационен маржин в парични средства)	
EU-8a	Дерогация за деривати: вноса за разменната стойност по опростения стандартизиран подход	
9	Добавка за потенциални бъдещи експозиции по сделки с деривати с оглед на оценявания по стандартизирания подход кредитен риск от контрагента (СПКРК)	
EU-9a	Дерогация за деривати: вноса за потенциалната бъдеща експозиция по опростения стандартизиран подход	
EU-9b	Експозиция, определена по метода на първоначалната експозиция	
10	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (СПКРК)	
EU-10a	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (опростен стандартизиран подход)	
EU-10b	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (метод на първоначалната експозиция)	
11	Коригирана ефективна условна стойност на издадените кредитни деривати	
12	(Компенсации на коригираните ефективни условни стойности и допълнителни приспадания за издадени кредитни деривати)	
13	Общо експозиции към деривати	
Експозиции по сделки за финансиране с ценни книжа (СФЦК)		
14	Брутни активи по СФЦК (без признаване на нетиране), след корекция за сделките, осчетоводени като продажба	
15	(Нетирани суми на парични задължения и парични вземания при брутните активи по СФЦК)	
16	Експозиция към кредитен риск от контрагента при активите по СФЦК	
EU-16a	Дерогация за СФЦК: Експозиция към кредитен риск от контрагента, посочена в член 429д, параграф 5 и член 222 от РКИ	
17	Експозиции по посреднически сделки	
EU-17a	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите по СФЦК, чийто клиринг се извършва за клиента)	
18	Общо експозиции по сделки за финансиране с ценни книжа	
Други задбалансови експозиции		
19	Задбалансови експозиции по брутна условна стойност	1,319,316
20	(Корекции за преобразуване на задбалансовите експозиции в кредитния им еквивалент)	(96,017)
21	(Общи провизии, приспаднати при определянето на капитала от първи ред, и специфични провизии във връзка със задбалансовите експозиции)	
22	Задбалансови експозиции	1,223,299
Изключени експозиции		
EU-22a	(Експозиции, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ)	
EU-22b	(Балансови и задбалансови експозиции, изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ)	

EU-22в	(Изключени експозиции на публични банки (или структури) за развитие — инвестиции в публичния сектор)	
EU-22г	(Изключени експозиции на публични банки (или структури) за развитие — насърчителни заеми)	
EU-22д	(Изключени експозиции, произтичащи от дейността като междинно звено при отпускане на насърчителни заеми от непублични банки (или структури) за развитие)	
EU-22е	(Изключени гарантирани части на експозиции, произтичащи от експортни кредити)	
ЕС-22ж	(Изключен излишък по обезпечението, депозирани при посредник — трето лице)	
EU-22з	(Изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква о) от РКИ свързани с ЦДЦК услуги, предоставяни от ЦДЦК/институции)	
EU-22и	(Изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква п) от РКИ свързани с ЦДЦК услуги, предоставяни от определени институции)	
EU-22й	(Намаляване на стойността на експозицията по заеми за предварително финансиране или междинни заеми)	
EU-22к	(Общо изключени експозиции)	-
Мярка за капитала и за общата експозиция		
23	Капитал от първи ред	1,082,587
24	Мярка за общата експозиция	4,437,155
Отношение на ливъридж		
25	Отношение на ливъридж (%)	-
EU-25	Отношение на ливъридж (без ефекта от изключването на инвестициите в публичния сектор и насърчителните заеми) (%)	-
25а	Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка) (%)	-
26	Регулаторно минимално изискване за отношението на ливъридж (%)	-
EU-26а	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)	
EU-26б	в т.ч.: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред	
27	Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)	
EU-27а	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)	-
Избор на преходни механизми и съответни експозиции		
EU-27б	Избор на преходни механизми за определянето на мярката за капитала	
Оповестяване на средните стойности		
28	Средна стойност на дневните стойности на brutните активи по СфЦК, след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания	
29	Стойност в края на тримесечието на brutните активи по СфЦК, след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания	
30	Мярка за общата експозиция (с ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в която се включват средните стойности от ред 28 на brutните активи по СфЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	

30a	Мярка за общата експозиция (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в която се включват средните стойности от ред 28 на brutните активи по СфЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	
31	Отношение на ливъридж (с ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в която се включват средните стойности от ред 28 на brutните активи по СфЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	
31a	Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в която се включват средните стойности от ред 28 на brutните активи по СфЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	-

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

(хил. лв.)

		а
		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
EU-1	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции), от които:	3,213,856
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	3,213,856
EU-4	Покрити облигации	
EU-5	Експозиции, третирани като към държави	947,185
EU-6	Експозиции — които не са третирани като към държави — към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор	7,224
EU-7	Институции	317,291
EU-8	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	311,729
EU-9	Експозиции на дребно	39,389
EU-10	Предприятия	1,192,094
EU-11	Експозиции в неизпълнение	204,525
EU-12	Други експозиции (капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	194,419

15. НЕТНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ

Към 31.12.2021 година отношението на нетно стабилно финансиране (NSFR) на Групата на ББР е в размер на 140%.

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

(хил. лв.)

(във валута)	а	б	в	г	д	
	Непретеглена стойност по остатъчен срок до падежа				Претеглена стойност	
	Без падеж	< 6 месеца	6 месеца до <1 год.	> 1 год.		
Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)						
1	Капиталови елементи и инструменти	-	-	-	1,301,554	1,301,554
2	Собствени средства	-	-	-	1,301,554	1,301,554
3	Други капиталови инструменти		-	-	-	-
4	Влогове на дребно		28,226	689	-	26,747
5	Стабилни влогове		13,809	660	-	13,746
6	По-малко стабилни влогове		14,417	29	-	13,001
7	финансиране на едро		806,471	78,708	1,008,450	1,415,782
8	Оперативни влогове		-	-	-	-
9	Друго финансиране на едро		806,471	78,708	1,008,450	1,415,782
10	Взаимозависими пасиви		-	-	-	-
11	Други пасиви:	-	3,941	5,210	189,131	191,737
12	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСО	-				
13	Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории		3,941	5,210	189,131	191,737
14	Общо налично стабилно финансиране (НСФ)					2,935,820
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					6,514
EU-На	Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения		-	-	-	-
16	Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции		-	-	-	-
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:		455,200	196,647	1,609,976	1,602,304

18	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с ВКЛА от ниво 1, за които се прилага процентно намаление от 0 %		-	-	-	-
19	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с други активи, и други заеми и аванси към финансови институции		-	-	-	-
20	Обслужвани заеми за нефинансови корпоративни клиенти, за клиенти на дребно и за малки предприятия клиенти, както и за държави и субекти от публичния сектор, от които:		193,637	176,333	1,400,587	1,375,484
21	С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		-	-	-	-
22	Обслужвани жилищни ипотечи, от които:		3,656	3,778	40,480	30,029
23	<i>С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II</i>		3,656	3,778	40,480	30,029
24	<i>Други заеми и ценни книжа, които не са в неизпълнение и не се приемат за ВКЛА, в т.ч. борсово търгувани капиталови инструменти и отчитани в баланса продукти, свързани с търговско финансиране</i>		257,907	16,536	168,909	196,791
25	Взаимозависими активи		-	-	-	-
26	Други активи:		15,610	6,715	455,892	478,217
27	Физически търгувани стоки				-	-
28	Активи, предоставени като първоначален маржин за договори за деривати, и вноски в гаранционни фондове на ЦК		-	-	-	-
29	Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ		-	-	-	-
30	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин		-	-	-	-
31	Всички други активи, невключени в горепосочените категории		15,610	6,715	455,892	478,217
32	Задбалансови позиции		62,395	75,597	134,291	13,614
33	Общо ИСФ					2,100,649
34	Отношение на нетно стабилно финансиране (%)					140%

16. 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 ББР, 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, Насоките за разумни политики за определяне на възнагражденията съгласно член 74, параграф 3 и член 75, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС и оповестявания, съгласно член 450 от Регламент (ЕС) № 575/2013" (EBA/GL/2015/22) (преработени „Насоки за разумни политики за определяне на възнагражденията съгласно Директива 2013/36/ЕС" (EBA/GL/2021/04) 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. През 2021 година са проведени 4 заседания на Комитета за възнагражденията.

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

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

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

Управление „Вътрешен одит на групата“ периодично извършва независим преглед на структурата, прилагането и въздействието на Политиката 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

Общото годишно възнаграждение на служителите на Групата на ББР се състои от основно трудово възнаграждение и допълнителни възнаграждения с постоянен характер, уговорени в трудовия договор, както и други допълнителни възнаграждения с постоянен характер предвидени в Политиката за възнагражденията и допълнителните придобивки и Вътрешните правила за работната заплата в Групата на ББР. Размерът на общото годишно възнаграждение 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.

Допълнителните възнаграждения са с постоянен характер, еднакви по отношение на категориите персонал; не насърчават поемането на риск извън определения рисков апетит; насърчават добрите практики за управление на риска и не се променят с практиките за управление на риска. ББР не разпределя възнаграждения, които се третират като променливи по смисъла на регулациите за банкова дейност.

Процесът по атестиране на служителите от Групата на ББР е регламентиран в Правила и процедури за атестиране в Групата на ББР, съответно оценката на работата на членовете на ръководния орган и висшия ръководен персонал в ББР е регламентирана в Процедура за оценка на работата на членовете на ръководния орган и висшия ръководен персонал в ББР. Атестиране на служителите от Групата на ББР се извършва веднъж годишно и се извършва на база поставени индивидуални цели, поставени в началото на атестационния период, определен от УС на ББР, в началото на всяка календарна година. Индивидуалните за всеки служител цели се поставят на база стратегията за развитие на ББР, годишните планове на звената по изпълнение на приетия годишен бюджет за Банката/дружествата, специфичните цели, поставени пред звеното за съответния период, ако има дефинирани такива и /или друга информация и документация, която определя насоките в работата на Групата за определения период. Оценката на работата на членовете на ръководния орган и висшия ръководен персонал в ББР е комплексен процес, който се базира на индивидуалната оценка на пригодността, както и на заложените цели и постигнати резултати за

атестационния период. Целите, поставени пред членовете на Управителния и Надзорния съвет на ББР, са дефинирани в Закона за Българската банка за развитие, Устава, приетата от Министерския съвет Стратегията на ББР и бюджета на Банката за съответната година.

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 Групата на ББР 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.

Обобщена количествена информация

Съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637, Групата на ББР оповестява информацията, посочена в член 450, параграф 1, буква з), като използва образци EU REM1 и REM5 от него.

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

(хил. лв.)

			а	б	в	г
			Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Друго висше ръководство	Друг идентифициран персонал
1	Фиксирано възнаграждение	Численост на идентифицирания персонал	16	9	3	-
2		Общо постоянно възнаграждение	1,001	1,826	212	-
3		В т.ч.: парично	1,001	1,826	212	-
4		(не е приложимо в ЕС)	-	-	-	-
Еи-4а		В т.ч.: акции или равностойни права на собственост	-	-	-	-
5		В т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	-	-	-	-
Еи-5х		В т.ч.: други инструменти	-	-	-	-
6		(не е приложимо в ЕС)	-	-	-	-
7		В т.ч.: други форми	-	-	-	-
8	(не е приложимо в ЕС)	-	-	-	-	
9	Променливо възнаграждение	Численост на идентифицирания персонал	-	-	-	-
10		Общо променливо възнаграждение	-	-	-	-
11		В т.ч.: парично	-	-	-	-
12		В т.ч.: отложено	-	-	-	-
EU-13а		В т.ч.: акции или равностойни права на собственост	-	-	-	-
EU-14а		В т.ч.: отложено	-	-	-	-
EU-13б		В т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	-	-	-	-
EU-14б		В т.ч.: отложено	-	-	-	-
EU-14х		В т.ч.: други инструменти	-	-	-	-
EU-14у		В т.ч.: отложено	-	-	-	-
15	В т.ч.: други форми	-	-	-	-	
16	В т.ч.: отложено	-	-	-	-	
17	Общо възнаграждение (2 + 10)		1,001*	1,826*	212*	-

*Уточнение - разликата в сумите, в сравнение с тези в годишния доклад от Декември 2021 г., т. 13А „Разходи за персонал“, се дължи на разходите за провизии и осигуровки, които не са включила в образци EU REM1 и EU REM5.

През 2021 г. изплатените възнаграждения на висшия управленски персонал на Групата на ББР възлизат на 211,655 лв. на консолидирана основа. През годината не е изплащано променливо възнаграждение по смисъла на Наредба № 4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките. Изплатените възнаграждения на лицата, контролиращи или управляващи Групата на ББР възлизат на 2,826,635 хил. лв. на консолидирана основа.

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

(хил. лв.)

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й
		Възнаграждение на ръководния орган			Видове дейност						
		Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Общо за ръководния орган	Инвестиционно банкиране	Банкиране на дребно	Управление на активи	Корпоративни функции	Функции за независим вътрешен контрол	Всички останали	Общо
1	Общ брой на идентифицирания персонал	16	9	25	-	-	-	-	-	3	28
2	В т.ч.: членове на ръководния орган	16	9	25	-	-	-	-	-	-	25
3	В т.ч.: друго висше ръководство	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3
4	В т.ч.: друг идентифициран персонал	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Общо възнаграждение на	1,001	1,825	2,827	-	-	-	-	-	212	3,038

	идентифицирания персонал										
6	В т.ч.: променливо възнаграждение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	В т.ч.: постоянно възнаграждение	1,001	1,825	2,827	-	-	-	-	-	212	3,038*

*Уточнение - разликата в сумите, в сравнение с тези в годишния доклад от Декември 2021 г., т. 13А „Разходи за персонал“, се дължи на разходите за провизии и осигуровки, които не са включила в образци EU REM1 и EU REM5.

17. СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на консолидирания финансов отчет и датата на одобрението му за издаване, освен следните некоригиращи събития:

Промяна на принципала на Българска банка за развитие ЕАД

С промяна в Закона за Българската банка за развитие, в сила от 18 март 2022 г., правата на държавата като едноличен собственик на капитала на Банката се упражняват от министъра на иновациите и растежа.

Промяна в Устава на Българска банка за развитие ЕАД

С решения на министъра на иновациите и растежа от 07.06.2022 г. и 21.07.2022 г. са направени изменения в устава на Банката, свързани с финансиране на съществуващи експозиции. Измененията в устава са обявени в Търговския регистър.

Промяна в Надзорния съвет на Българска банка за развитие ЕАД

На 13.01.2022 г. в Търговския регистър е вписано решението на едноличния собственик на капитала на ББР, с което Велина Илиева Бурска и Митко Емилов Симеонов са освободени от състава на Надзорния съвет на Банката.

Промени в Управителния съвет на Българска банка за развитие ЕАД

С решение на Надзорния съвет по Протокол № 28 от 06.06.2022 г. за нов член на Управителния съвет на ББР е избрана Марияна Димитрова Петкова. Това обстоятелство е вписано в Търговския регистър на 13.06.2022 г. С решение на Управителния съвет по Протокол № 51/06.06.2022 г., г-жа Марияна Димитрова Петкова е овластена да представлява и управлява Банката като изпълнителен директор. Това обстоятелство е вписано в Търговския регистър на 13.06.2022 г. Г-жа Марияна Димитрова Петкова е избрана за председател на Управителния съвет.

С решение на Надзорния съвет по Протокол № 30 от 09.06.2022 г., Владимир Рашков Георгиев е освободен като член на Управителния съвет на Банката. На 16.06.2022 г. Владимир Рашков Георгиев е заличен в Търговския регистър като член на Управителния съвет.

С решение на Надзорния съвет по Протокол № 31 от 09.06.2022 г., Живко Иванов Тодоров е освободен като член на Управителния съвет на Банката считано от 13.06.2022 г. Това обстоятелство е вписано в Търговския регистър на 23.06.2022 г.

Намаляване на капитала на „Българска банка за развитие“ ЕАД

С решение от 21.07.2022 г. министърът на иновациите и растежа, като едноличен собственик на капитала на „Българска банка за развитие“ ЕАД, с цел покриване на загубите взе решение за намаляване на капитала на банката от 1

441 773 500 лева на 1 135 500 000 лева чрез придобиване от дружеството и обезсилване на 3 062 735 броя обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 100 лева всяка от тях., както и решение за промяна на устава на банката във връзка с намаляването на капитала. Тези решения ще бъдат вписани в Търговския регистър след получаване на одобрения от Българска народна банка.

ББР Лизинг ЕАД

На 23.08.2022 г. Управителният съвет на „Българска банка за развитие“ ЕАД с цел покриване на загуби на дружеството взе решение за намаляване на капитала на ББР Лизинг ЕАД на 18 630 000 лв. чрез обезсилване на акции, както и за промени в устава на дружеството, свързани с намалението на капитала. Решенията за намаляване на капитала и промените в устава на дружеството са вписвани в Търговския регистър на 15 септември 2022.

Фонд за капиталови инвестиции АД

На 9 септември 2022 г. общото събрание на акционерите на „Фонд за капиталови инвестиции“ АД, с цел покриване на загуби, взе решение за намаляване на капитала на „Фонд за капиталови инвестиции“ на 57 814 000 лв. чрез обезсилване на акции, както и за промени в устава на дружеството, свързани с намалението на капитала. Решенията за намаляване на капитала и промените в устава на дружеството са вписвани в Търговския регистър на 16 септември 2022.

ББР Факторинг ЕАД

Преобразуването на „ББР Факторинг“ ЕАД чрез вливане в „Българска банка за развитие“ ЕАД е вписано в Търговския регистър на 09.07.2022 г.

Промени в управителните органи на дъщерните дружества:

С решение по протокол от 10.06.2022 г. на Управителния съвет на ББР, в качеството ѝ на едноличен собственик на капитала на „ББР МИКРОФИНАНСИРАНЕ“ ЕАД, е освободен Владимир Рашков Георгиев като член на Съвета на директорите на дружеството, а за нов член е избрана Марияна Димитрова Петкова. Тези обстоятелства са вписани в Търговския регистър на 23.06.2022 г.

С решение по протокол от 10.06.2022 г. на Управителния съвет на ББР, в качеството ѝ на едноличен собственик на капитала на „Национален гаранционен фонд“ ЕАД, е освободен Живко Иванов Тодоров като член на Съвета на директорите на дружеството. Това обстоятелство е вписано в Търговския регистър на 23.06.2022 г. На 06.07.2022 г. Крум Георгиев Георгиев е вписан в ТР като член на Съвета на директорите на дружеството.

С решение на общото събрание на акционерите от 09.09.2022 г. на „Фонд за капиталови инвестиции“ АД е освободен Красимир Танев Атанасов като член на Съвета на директорите на дружеството и е избран Русалин Станчев Динев за член на Съвета на директорите. Тези обстоятелства са вписвани в Търговския регистър

на 16 септември 2022.

Войната в Украйна

В ранните часове на 24 февруари 2022 г. започна пълномащабна военна инвазия на Русия в нейния югозападен съсед Украйна. Нападението над Украйна е определяно като най-сериозния военен конфликт в Европа след края на Втората световна война. На Русия бяха наложени мащабни икономически санкции от Европейския съюз, САЩ, Великобритания, Канада и други страни, включително традиционно неутрални като Швейцария, като част от тях се разпростират и върху Беларус.

Икономическата обстановка, породена от конфликта и наложените санкции, се очаква да окаже влияние върху редица сектори на икономиката, включително да доведе до нарушаване на нормалната икономическа дейност на стопанските субекти. Поради непредсказуемата динамика на конфликта и средносрочните и дългосрочните икономически последици от него, обхватът и ефектът върху бизнеса на Банката, е трудно да бъде оценен. Възможно е, в зависимост от продължителността и мащаба на конфликта, и политическите, и икономически мерки, предприемани както от Русия, така и от САЩ, и ЕС, Банката да преразгледа своите допускания и преценки, което от своя страна да доведе до съществени корекции в балансовата стойност на активите и пасивите през следващата финансова година.

Промени в риск моделите

Създадена е Риск стратегия и апетит на дружествата от групата на ББР. Създадена е нова структура в Управление Риск.

Банката имплементира два нови PD модела: за оценка на Вероятността от неизпълнение на 1/МСП и 2/новосформирани дружества/проектно финансиране.

Въведени са нови вътрешни лимити по региони и застрахователни лимити.

Въведени са промени в процеса на работата по оценка и мониторинг на риска вкл. валидационни контроли.

Потенциални преки ефекти върху Групата

Към 31.12.2021 г. и към датата на издаване на консолидирания финансов отчет, Групата има следните депозити в/вземания от институции, чиито основен акционер е Русия:

Сума към 31.12.2021 г.	Рейтинг към 31.12.2021 г.	Сума към датата на издаване на финансовия отчет	Рейтинг към датата на издаване на финансовия отчет
-----------------------------------	--------------------------------------	--	---

Международна банка за икономическо сътрудничество (МБИС)	10,029	Baa3 (Moody's)/ BBB (Fitch)	-	WDR/WDR WDR
Международна инвестиционна банка (МИБ)	74,308	A3 (Moody's)/ A-(Fitch)	-	(Moody's)/ BB-(Fitch)

Към датата на издаване на консолидирания годишен финансов отчет, дружествата от Групата нямат вземания от тези банки.

Потенциални ефекти върху клиенти на Групата

Бизнесът на някои значими за Групата клиенти се очаква също да бъде засегнат от нарушените вериги за доставки, ограниченията за пътувания, увеличените цени и др. Към датата на издаване на консолидирания финансов отчет клиентите все още нямат детайлна количествена оценка на потенциалните ефекти от войната, но:

- Клиентите, опериращи в **сектор „Туризм и хотелиерство“** очакват намаляване на посещенията от Русия и Украйна, като не са уверени, че ще могат в пълна степен да компенсират тези посещения с туристи от други пазари
- Клиентите, опериращи в **сектор „Транспорт“** очакват значително увеличение на разходите за енергоносители, за което войната в Украйна допринася. Тези клиенти също не са уверени до каква степен ще могат да прехвърлят допълнителните разходи към собствените си клиенти, без да предизвикат отлив от потребление, със съответния негативен ефект върху оперативните резултати и финансовото състояние
- Клиентите в **сектор „Строителство и недвижими имоти“** очакват високите цени на материалите да се задържат в средносрочен план, тъй като основни доставчици на тези суровини – желязо, цимент и др. – са Русия и Украйна. Клиентите не са уверени доколко ще могат да прехвърлят допълнителните разходи към собствените си клиенти
- Клиентите в **сектор „Търговия и услуги“** очакват увеличение на разходите вследствие на увеличените енергийни цени, както и общия инфлационен натиск, за което увеличение войната допринася, но не очакват съществен ефект върху оперативните си резултати и финансовото състояние: тези клиенти очакват, че, в голяма степен, ще могат да неутрализират ефекта от тези увеличения.
- Клиентите в **сектор „Промишленост“** са пряко засегнати от увеличените цени на енергоносителите и материалите, както и от нарушените вериги за доставка
- Клиентите на Групата в **сектор „Производство, пренос, разпределение и доставка на природен газ и топлинна енергия“** са пряко засегнати от увеличените цени на енергоносителите, като очакват регулаторните мерки за тяхното компенсиране, предвид

особеният им статут на естествени монополисти на съответните пазари. В допълнение, прекъсването на доставките на природен газ от Русия, в сила от 27.04.2022 г., не би могло да бъде компенсирано в пълна степен в краткосрочен план, като вероятно ще доведе до:

- Намаляване на приходите от пренос на природен газ за периода, в който обичайните доставки не са компенсирани от други източници;
- Увеличаване в краткосрочен план на разходите за доставка на природен газ за производството на топлинна енергия;

Вероятни са отрицателни ефекти както върху оперативните резултати и финансовото състояние на тези клиенти за 2022 г., така и върху икономиката като цяло. В същото време е малко вероятно в резултат на тези развития клиентите да изпаднат в трайна невъзможност да погасяват задълженията си към Групата.

Групата следи внимателно развитията при своите клиенти и е в готовност да предприеме подходящи мерки за да защити интересите си, и тези на своите клиенти.

Ефектът от общоикономическите последици може да доведе до необходимост от ревизиране на някои допускания и счетоводни преценки. На този етап ръководството на Групата не е в състояние да оцени надеждно тези ефекти, тъй като събитията се развиват ежедневно.

По-дългосрочните ефекти могат да окажат влияние на финансовото състояние, резултатите от дейността и паричните потоци на Групата. Въпреки това, към датата на издаване на консолидирания финансов отчет предприятията от Групата продължават да изпълняват задълженията си навреме и поради тези причини продължават да прилагат принципа на действащо предприятие.

18. ПРИЛОЖЕНИЕ №1: СПИСЪК НА ТАБЛИЦИТЕ:

ТАБЛИЦА 1: ОБРАЗЕЦ 3: EU LI3 — КРАТКО ОПИСАНИЕ НА РАЗЛИКИТЕ В ОБХВАТИТЕ НА КОНСОЛИДАЦИЯ (ЗА ОТДЕЛНИТЕ ПРЕДПРИЯТИЯ) - ПРИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10)	7
ТАБЛИЦА 2 : ОБРАЗЕЦ 1 - EU LI1 — РАЗЛИКИ МЕЖДУ ОБХВАТА НА КОНСОЛИДАЦИЯ ЗА СЧЕТОВОДНИ И ЗА ПРУДЕНЦИАЛНИ ЦЕЛИ И СЪОТНАСЯНЕ НА КАТЕГОРИИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ С ИЗПОЛЗВАНИТЕ ЗА РЕГУЛАТОРНИ ЦЕЛИ РИСКОВИ КАТЕГОРИИ – ПРИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10).....	8
ТАБЛИЦА 3 : ОБРАЗЕЦ EU LI2 — ОСНОВНИ ИЗТОЧНИЦИ НА РАЗЛИКИ МЕЖДУ ИЗПОЛЗВАНИТЕ ЗА РЕГУЛАТОРНИ ЦЕЛИ СТОЙНОСТИ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ И БАЛАНСОВИТЕ СТОЙНОСТИ ВЪВ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ - ПРИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10)	11
ТАБЛИЦА 4 : ОБРАЗЕЦ EU LIQA — УПРАВЛЕНИЕ НА ЛИКВИДНИЯ РИСК - ПРИ 2021/637	23
ТАБЛИЦА 5 : ДИРЕКТОРСКИ ДЛЪЖНОСТИ В ГРУПАТА НА ББР (ФИНАНСОВАТА ГРУПА НА ББР) КЪМ 31.12.2021 Г.	37
ТАБЛИЦА 6 : ДИРЕКТОРСКИ ДЛЪЖНОСТИ В ГРУПАТА НА ББР (ФИНАНСОВАТА ГРУПА НА ББР) КЪМ ДАТАТА НА ИЗГОТВЯНЕ НА ДОКУМЕНТА.....	39
ТАБЛИЦА 7 : ОБРАЗЕЦ EU EU SCA — ОСНОВНИ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ИНСТРУМЕНТИТЕ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА ЗА РЕГУЛАТОРНИ ЦЕЛИ И НА ИНСТРУМЕНТИТЕ НА ПРИЕМЛИВИТЕ ЗАДЪЛЖЕНИЯ - ПРИ 2021/637	42
ТАБЛИЦА 8 : ОБРАЗЕЦ EU CC1 — СЪСТАВ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА ЗА РЕГУЛАТОРНИ ЦЕЛИ - ПРИ 2021/637 ..	44
ТАБЛИЦА 9 : ОБРАЗЕЦ EU CC2 — РАВНЯВАНЕ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА ЗА РЕГУЛАТОРНИ ЦЕЛИ СЪС СЧЕТОВОДНИЯ БАЛАНС В ОДИТИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ- ПРИ 2021/637	50
ТАБЛИЦА 10 : ОБРАЗЕЦ EU KM1 — ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ - ПРИ 2021/637	51
ТАБЛИЦА 11 : ОБРАЗЕЦ 4 - EU OV1 — ОБЗОР НА ОБЩАТА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ /РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ АКТИВИ/ - ПРИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10).....	55
ТАБЛИЦА 12: ОБРАЗЕЦ 16 - EU OR1— ПРОМЕНИ В СЪВКУПНОСТТА ОТ КОРЕКЦИИ ЗА ОБЩ И СПЕЦИФИЧЕН КРЕДИТЕН РИСК - ПРИ 2021/637.....	59
ТАБЛИЦА 13: ОБРАЗЕЦ EU-CCYB1 — ОТНАСЯНЕ ПО ГЕОГРАФСКИ ПРИЗНАК НА КРЕДИТНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, КОИТО СА ОТ ЗНАЧЕНИЕ ЗА ИЗЧИСЛЯВАНЕТО НА АНТИЦИКЛИЧНИЯ КАПИТАЛОВ БУФЕР- ПРИ 2021/637 ...	61
ТАБЛИЦА 14: ОБРАЗЕЦ EU-CCYB2 — РАЗМЕР НА СПЕЦИФИЧНИЯ ЗА ИНСТИТУЦИЯТА АНТИЦИКЛИЧЕН КАПИТАЛОВ БУФЕР - ПРИ 2021/637	62
ТАБЛИЦА 15: ОБЩИТЕ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ И ИЗЛИШЪК НА КАПИТАЛ С ВКЛ. БУФЕРИ ЗА 2021 Г.	62
ТАБЛИЦА 16 : ФИНАНСОВИТЕ АКТИВИ СЪГЛАСНО РИСКОВИТЕ КЛАСИФИКАЦИОННИ ГРУПИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ –ИНФОРМАЦИЯ ОПОВЕСТЕНА В ГФО ЗА 2021 Г.	64
ТАБЛИЦА 17: ОБРАЗЕЦ EU CQ1: КРЕДИТНО КАЧЕСТВО НА ПРЕСТРУКТУРИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ - ПРИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10).....	68
ТАБЛИЦА 18: ОБРАЗЕЦ EU CQ2: КАЧЕСТВО НА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕТО - ПРИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10)	69
ТАБЛИЦА 19: ОБРАЗЕЦ EU CQ3: КРЕДИТНО КАЧЕСТВО НА ОБСЛУЖВАНИТЕ И НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ПРОСРОЧЕНИ ДНИ - ПРИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10)	70
ТАБЛИЦА 20: ОБРАЗЕЦ EU CR1: ОБСЛУЖВАНИ И НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ И СВЪРЗАНИ С ТЯХ ПРОВИЗИИ ПРИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10).....	71
ТАБЛИЦА 21: ОБРАЗЕЦ EU CQ4: КАЧЕСТВО НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ГЕОГРАФСКИ ПРИЗНАК - ПРИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10).....	73
ТАБЛИЦА 22: ОБРАЗЕЦ EU CQ5: КРЕДИТНО КАЧЕСТВО НА КРЕДИТИТЕ И АВАНСИТЕ КЪМ НЕФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ ПО ОТРАСЛИ - ПРИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10)	74
ТАБЛИЦА 23: EU CQ6: ОЦЕНКА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯ — КРЕДИТИ И АВАНСИ - ПРИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10)	75
ТАБЛИЦА 24: ОБРАЗЕЦ EU CR2A: ПРОМЕНИ В РАЗМЕРА НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ КРЕДИТИ И АВАНСИ И В СВЪРЗАНИТЕ НЕТНИ НАТРУПАНИ ВЪЗСТАНОВЯВАНИЯ - ПРИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10)	78

ТАБЛИЦА 25: ОБРАЗЕЦ ЕУ СQ7: ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПРИДОБИТИ ЧРЕЗ ВЛИЗАНЕ ВЪВ ВЛАДЕНИЕ И ИЗПЪЛНИТЕЛНИ ПРОЦЕДУРИ - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10)	78
ТАБЛИЦА 26: ОБРАЗЕЦ ЕУ СQ8: ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПРИДОБИТИ ЧРЕЗ ВЛИЗАНЕ ВЪВ ВЛАДЕНИЕ И ИЗПЪЛНИТЕЛНИ ПРОЦЕДУРИ — ХРОНОЛОГИЧНА РАЗБИВКА - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10)	79
ТАБЛИЦА 27: ОБРАЗЕЦ 20 - ЕУ СR5 — СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА GL/2018/10)	82
ТАБЛИЦА 28: ОБРАЗЕЦ ЕУ АЕ1 — ОБРЕМЕНЕНИ С ТЕЖЕСТИ АКТИВИ И СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА/GL/2014/03)	84
ТАБЛИЦА 29: ОБРАЗЕЦ ЕУ АЕ2 — ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ЕМИТИРАНИ СОБСТВЕНИ ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА/GL/2014/03)	84
ТАБЛИЦА 30 : ОБРАЗЕЦ ЕУ АЕ3 — ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА/GL/2014/03)	85
ТАБЛИЦА 31: ОБРАЗЕЦ ЕУ IRRBVA — КАЧЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЛИХВЕНИЯ РИСК ПРИ ДЕЙНОСТИ В БАНКОВИЯ ПОРТФЕЙЛ -РИ 2022/631.....	87
ТАБЛИЦА 32: ОБРАЗЕЦ ЕУ IRRBV1 — ЛИХВЕН РИСК ПРИ ДЕЙНОСТИ В БАНКОВИЯ ПОРТФЕЙЛ - РИ 2022/631	95
ТАБЛИЦА 33: ОБРАЗЕЦ ЕУ СR3 — ОБЗОР НА ТЕХНИКИТЕ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК: ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА/GL/2016/11).....	98
ТАБЛИЦА 34: ОБРАЗЕЦ 19 - ЕУ СR4 — СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД — ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК И ЕФЕКТ НА КРЕДИТНИЯ РИСК - РИ 2021/637 (ИЗМЕНИЛ ЕВА/GL/2016/11).....	98
ТАБЛИЦА 35 : ОБРАЗЕЦ ЕУ LR1-LRSUM: ОБОБЩЕНИЕ НА РАВНЕНИЕТО НА СЧЕТОВОДНИТЕ АКТИВИ И ЕКСПОЗИЦИИТЕ С ОГЛЕД НА ОТНОШЕНИЕТО НА ЛИВЪРИДЖ - РИ 2021/637	99
ТАБЛИЦА 36 : ОБРАЗЕЦ ЕУ LR2-LRCOM: ХАРМОНИЗИРАНО ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ОТНОШЕНИЕТО НА ЛИВЪРИДЖ-РИ 2021/637	100
ТАБЛИЦА 37 : ОБРАЗЕЦ ЕУ LR3-LRSPL: РАЗДЕЛЯНЕ НА БАЛАНСОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ (БЕЗ ДЕРИВАТИ, СФЦК И ИЗКЛЮЧЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ) - РИ 2021/637	103
ТАБЛИЦА 38 : ОБРАЗЕЦ ЕУ LIQ2 — ОТНОШЕНИЕ НА НЕТНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ СЪГЛАСНО ЧЛЕН 451 А, ПАРАГРАФ 3 ОТ РКИ - РИ 2021/637	104
ТАБЛИЦА 39 : ОБРАЗЕЦ ЕУ REM1 — ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ, ПРЕДОСТАВЕНО ЗА ФИНАНСОВАТА ГОДИНА - РИ 2021/637	110
ТАБЛИЦА 40 : ОБРАЗЕЦ ЕУ REM5 — ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕТО НА СЛУЖИТЕЛИТЕ, ЧИЯТО ПРОФЕСИОНАЛНА ДЕЙНОСТ ИМА СЪЩЕСТВЕНА ВЪЗДЕЙСТВИЕ ВЪРХУ РИСКОВИЯ ПРОФИЛ НА ИНСТИТУЦИЯТА (ИДЕНТИФИЦИРАН ПЕРСОНАЛ) - РИ 2021/637	111