

---

**ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ АД**  
**КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**  
**31 ДЕКЕМВРИ 2025 г.**

**СЪДЪРЖАНИЕ**

	<i>Страница</i>
Доклад на независимите одитори	
Консолидиран годишен доклад за дейността	1-32
Декларация за корпоративно управление	33-49
Консолидиран Финансов отчет:	50-55
<i>Консолидиран отчет за доходите</i>	50
<i>Консолидиран отчет за всеобхватния доход</i>	51
<i>Консолидиран отчет за финансовото състояние</i>	52
<i>Консолидиран отчет за промените в собствения капитал</i>	53
<i>Консолидиран отчет за паричните потоци</i>	54-55
Приложения към консолидирания финансов отчет	56-187

КПМГ Одит ООД  
бул. „България“ № 45/А  
София 1404, България  
+359 (2) 9697 300  
bg-office@kpmg.com  
home.kpmg/bg

Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД  
ул. „Стара Планина“ № 5, ет. 5  
София 1000, България  
+359 (2) 9580980  
info@bakertilly.bg  
www.bakertilly.bg

# ДОКЛАДНА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До акционерите на „Юробанк България“ АД

**Доклад относно одита на консолидирания финансов отчет**

## Мнение

Ние извършихме одит на приложения от стр. 50 до стр. 187 консолидиран финансов отчет на „Юробанк България“ АД („Банката“) и нейните дъщерни дружества (заедно „Групата“), съдържащ:

- консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2025 г. и за годината от 1 януари 2025 г. до 31 декември 2025 г.:
- консолидирания отчет за доходите
- консолидирания отчет за всеобхватния доход
- консолидирания отчет за промените в собствения капитал
- консолидирания отчет за паричните потоци, както и
- пояснителните приложения, съдържащи съществена информация за счетоводните политики и друга пояснителна информация („консолидиран финансов отчет“).

По наше мнение, приложеният консолидиран финансов отчет дава вярна и честна представа за консолидираното финансово състояние на Групата към 31 декември 2025 г. и за нейните консолидирани финансови резултати от дейността и консолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане („МСФО“), приети от Европейския съюз („ЕС“).

## База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти („МОС“). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одиторите за одита на консолидирания финансов отчет“.

Ние сме независими от Групата в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), приложими по отношение на одити на консолидираните финансови отчети на предприятия от обществен интерес, заедно с етичните изисквания приложими по отношение на одити на консолидираните финансови отчети на предприятия от обществен интерес в България. Ние също така изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с тези изисквания и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

### Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на консолидирания финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на консолидирания финансов отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

Ние определихме въпроса, описан по-долу, като ключов одиторски въпрос:

### Обезценка по отношение на кредити и аванси на клиенти

Към 31 декември 2025 г. консолидираният финансов отчет включва:

- Брутна стойност на кредити и аванси на клиенти в размер на 16,926,239 хил. лева (31 декември 2024 г.: 15,124,284 хил. лева) и загуба от обезценка за очаквани кредитни загуби („ОКЗ“) в размер на 385,948 хил. лева (31 декември 2024 г.: 384,640 хил. лева), както са представени в приложение 18 към консолидирания финансов отчет;
- Нетен размер на разходи за обезценка за кредитни загуби, признат в консолидирания отчет за доходите в размер на (100,828) хил. лева (2024: (97,091) хил. лева), както е представен в приложение 12 към консолидирания финансов отчет.

Виж също следните приложения към консолидирания финансов отчет:

- 2.2.15 Обезценка на финансови активи
- 3.1 Обезценка на кредити и вземания
- 5.2.1 Кредитен риск

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
<p>Загуба от обезценка по отношение на кредити и аванси на клиенти (общо „кредити“, „експозиции“) представлява най-добрата прогнозна оценка на Групата за очакваните кредитни загуби („ОКЗ“), свързани с тези експозиции към отчетната дата. Измерването им изисква от Групата да прави сложни преценки и допускания.</p> <p>Както е описано в приложение 3.1 към консолидирания финансов отчет, очакваните кредитни загуби са били определени в съответствие със счетоводните политики на</p>	<p>Нашите одитни процедури, изпълнени, където е приложимо, с помощта на наши специалисти по управление на финансовия риск, оценители и ИТ специалисти, включиха без да се ограничават до:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Оценка доколко са подходящи счетоводните политики за обезценка на кредити и свързаните с тях методи и модели спрямо изискванията на съответния счетоводен стандарт, нашето разбиране за бизнеса и практиките в индустрията. По-конкретно ние</li> </ul>

<p>Групата, които следват изискванията на МСФО 9 Финансови инструменти („МСФО 9“). Съгласно изискванията на МСФО 9, Групата изготвя приблизителна оценка на очакваните кредитни загуби, като отчита класификацията по фази на кредитните експозиции.</p> <p>За редовни експозиции (Фаза 1 и Фаза 2 кредити в йерархията на МСФО 9), както и за експозиции във Фаза 3, които не надвишават конкретни прагове, определени за различните сегменти, съгласно „Счетоводната политика за обезценка на кредитни експозиции“ на Групата, очакваните кредитни загуби се определят на база на статистически модели, в които са заложили данни, на база на историческа информация на Групата за обслужване на дълга, както и прогнозна информация и макроикономически сценарии. Основните допускания в тази област, наред с останалото, са свързани с вероятността длъжникът да не изпълни задължението си („вероятност от неизпълнение“), оценката на задължението, което няма да бъде възстановено от длъжника в случай на неизпълнение („загуба при неизпълнение“) и размерът на експозицията при неизпълнение („експозиция при неизпълнение“). В резултат на икономическата нестабилност, причинена от геополитическата несигурност и слаб икономически растеж, оценката на ОКЗ на колективна база беше свързана с допълнителни усложнения и повишена несигурност при приблизителното оценяване.</p> <p>За експозиции във Фаза 3 надвишаващи конкретни прагове, определени за различните сегменти, съгласно „Счетоводната политика за обезценка на кредитни експозиции“ на Групата, очакваните кредитни загуби се определят на индивидуална база, посредством анализ на дисконтирани парични потоци. Процесът включва елементи на субективност и разчитане на редица съществени допускания, включително такива по отношение на очакваните постъпления от продажбата на свързаното обезпечение и минималния период за реализиране на обезпечението.</p> <p>Вследствие на горепосочените фактори и сложности, ние сметохме, че очакваните кредитни загуби на кредити и аванси на клиенти са свързани със значителен риск от съществени неправилни отчитания в консолидирания финансов отчет, което изискваше нашето повишено внимание при</p>	<p>подложихме на критична оценка преценката на Управителния съвет, за това дали нивото на сложност на методологията е подходящо на база на оценката на фактори на ниво дружество и на ниво портфейл;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Отправихме съответните запитвания към служителите на Групата в отделите за управление на риска, вътрешен одит и информационни технологии с цел да придобием разбиране за процеса на приблизително оценяване на ОКЗ, използваните в него приложения на информационните технологии, основните източници на данни и допусканията, използвани в модела на ОКЗ. Също така, направихме оценка и тестване на контролната среда на информационните технологии на Групата за сигурност и достъп до данните и промени в програмите;</li> <li>• Оценка и тестове на проектирането и внедряването, както и оперативната ефективност на избрани основни контроли по отношение на одобрение, отчитане и наблюдение на кредити, включително, но не само, контроли свързани с коректността на класификацията на експозициите на такива, по които има изпълнение и такива, по които няма изпълнение, изчисление на дните просрочие, класификация по фази и изчисление на ОКЗ;</li> <li>• За избраната извадка от кредити извършихме критична оценка, която се базира на наличната документация (актуализирани финансови индикатори, специфика на изплащането, събития на неизпълнение, реструктурирана експозиция) и на дискусия с кредитните инспектори и служители в отдела за управление на риска, за наличие на обстоятелства, които да наложат класификация във Фаза 2 или във Фаза 3 към 31 декември 2025 г.;</li> </ul> <p>За ОКЗ, оценени на колективна база:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Получаване на съответните макроикономически прогнози на Групата и критичен анализ на оценката на Групата за прогнозната информация и макроикономическите сценарии, използвани при изчислението на ОКЗ,</li> </ul>
--	---

<p>одита и като такава беше определено като ключов одиторски въпрос</p>	<p>чрез проверка на публично достъпна информация;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Критичен анализ на вероятност от неизпълнение, загуба при неизпълнение и експозиция при неизпълнение за извадка от портфейлите на Групата, като се позоваваме, наред с останалото, на нашия собствен анализ на данните на Групата за минали случаи на неизпълнение, реализирани загуби от тези неизпълнения, договорни парични потоци и продължителност на договора;</li> <li>Преизчисляване на очакваните кредитни загуби към 31 декември 2025 г. за избрани портфейли на Групата на база на модела за ОКЗ на Групата;</li> </ul> <p>За ОКЗ, оценени на индивидуална база:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>За тези кредити, за които са идентифицирани обстоятелства, които да изискат класификация във Фаза 3, критичен анализ на основните допускания, използвани от Управителния съвет при изготвяне на приблизителната оценка на бъдещите парични потоци, използвани при изчисление на обезценките, включително време за продажба и реализируема стойност на обезпечението, чрез позоваване на съответните споразумения за обезпечение и оценки, чиято уместност и надеждност оценихме независимо;</li> </ul> <p>Общо за кредитни експозиции:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Проверка дали оповестяванията по отношение на ОКЗ в консолидирания финансов отчет на Групата включват и описват по подходящ начин съответната количествена и качествена информация, изисквана от приложимата рамка за финансово отчитане.</li> </ul>
---	--

**Друга информация, различна от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него**

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от консолидиран доклад за дейността, и декларация за корпоративно управление, изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва консолидирания финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно консолидирания финансов отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на консолидирания финансов отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с консолидирания финансов отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване.

В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт. Нямаме какво да докладваме в това отношение.

### ***Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството***

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на консолидирания доклад за дейността и декларацията за корпоративно управление, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в приложимите в България, Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100(н), ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

### ***Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството***

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- Информацията, включена в консолидирания годишен доклад за финансовата година, за която е изготвен консолидирания финансов отчет, съответства на консолидирания финансов отчет.
- Консолидираният годишен доклад е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.
- В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен консолидирания финансов отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100(н), ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.

## **Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за консолидирания финансов отчет**

Ръководството носи отговорност за изготвянето на този консолидиран финансов отчет, който дава вярна и честна представа в съответствие с МСФО, приети от ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на консолидирани финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на консолидирания финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Групата или да преустанови дейността и, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Групата.

## Отговорности на одиторите за одита на консолидирания финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали консолидирания финансов отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този консолидиран финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в консолидирания финансов отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Групата.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в консолидирания финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Групата да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на консолидирания финансов отчет, включително оповестяванията, и дали консолидираният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.
- планираме и извършваме одита на Групата, за да получим достатъчни и уместни одиторски доказателства относно финансовата информация на предприятията или бизнес единиците в рамките на Групата като база за формиране на мнение относно финансовия отчет на Групата. Ние носим отговорност за ръководството, надзора и прегледа на одиторската работа, извършена за целите на одита на Групата. Ние носим изключителната отговорност за нашето одиторско мнение.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и предприетите действия за елиминиране на заплахите или приложените предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на консолидирания финансов отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последствия от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на общественения интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13 юни 2017 г. от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

## **Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания**

### **Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта**

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация.

- КПМГ Одит ООД и Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД са назначени за задължителни одитори на консолидирания финансов отчет на Банката за годината, завършваща на 31 декември 2025 г. от общото събрание на акционерите, проведено на 7 май 2025 г. за период от една година. Одиторският ангажимент е поет с Писмо за поемане на съвместен одиторски ангажимент от 16 октомври 2025 г.
- Одитът на консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2025 г. на Банката представлява осми пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от КПМГ Одит ООД и осми пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Банката, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта.

- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Групата.

София, 26 март 2026 г.

### КПМГ Одит ООД

Вписано под № 045 в Регистъра на регистрираните одитори

IVAN ANDONOV Digitally signed by IVAN ANDONOV ANDONOV  
ANDONOV Date: 2026.03.26 10:04:22 +02'00'

Иван Андонов  
*Управител и регистриран одитор,  
отговорен за одита*

### За Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД:

Вписано под № 129 в Регистъра на регистрираните одитори

Nedyalko Bozhidarov Digitally signed by Nedyalko Bozhidarov Apostolov  
Apostolov Date: 2026.03.26 13:30:27 +02'00'

Недялко Апостолов  
*Управител*

Tsvetana Slavova Digitally signed by Tsvetana Slavova Stefanina  
Stefanina Date: 2026.03.26 12:47:52 +02'00'

Цветана Стефанина  
*Регистриран одитор,  
отговорен за одита*

Бул. „България“ № 45/А  
София 1404, България

Ул. „Стара Планина“ №5, ет. 5  
София 1000, България

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

Ръководството на Банката представя консолидиран годишен доклад за дейността към 31 декември 2025 г.

### ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА

Юробанк България АД (Банката или Пощенска банка) е акционерно дружество (акциите му не се търгуват публично на нито една фондова борса), създадено в съответствие с българското законодателство. Тя е лицензирана кредитна институция и инвестиционен посредник, предлагащ обслужване на физически лица, корпоративно и инвестиционно банкиране в България. Централният офис на Банката се намира в град София. Адресът на управление е п.к. 1766 гр. София, ул. „Околовръстен път” 260.

Дейността на Банката се регулира от приложимото законодателство за кредитните институции и инвестиционните посредници. Основните надзорни органи са Българска народна банка (БНБ) и Комисията за финансов надзор (КФН). От 1 октомври 2020 г. Пощенска банка е под надзора на Европейската централна банка, който е част от процеса за сътрудничество между ЕЦБ и БНБ.

### ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

#### Макроекономическа среда

Световната икономика през 2025 г. изглеждаше устойчива, но неравномерна, повлияна от значителни увеличения на митата и висока несигурност по отношение на прилаганите политики. Факторите, които поддържаха растежа през предходната година, успяха да запазят ръста на БВП през 2025 г. на същото ниво от 3.3%. Основните тенденции включваха остатъчни ефекти от инфлационния шок, структурни промени като инвестициите в изкуствен интелект, зеления преход и геоикономическата фрагментация, както и различните скорости на икономически растеж на развитите икономики и нововъзникващите пазари и развиващите се държави. Последното е особено тревожно — данните показват, че развитите икономики формират повече от половината от увеличението на глобалния БВП на глава от населението от 2019 г. насам, докато много развиващи се и нискодоходни държави са в по-лошо състояние в сравнение с периода преди пандемията.

Перспективата за следващите две години е положителна. Очаква се растежът на БВП да бъде 3.3% през 2026 г. и 3.2% през 2027 г., подкрепен от инвестиции в сферата на изкуствения интелект в много части на света, умерена инфлация и по-добри условия за финансиране. Икономиките на Европа и САЩ ще запазят стабилен растеж, докато Япония и нововъзникващите пазари и развиващите се икономики ще имат забавяне на икономическия ръст.

Основните рискове в негативна посока остават до голяма степен непроменени спрямо предходната година — риск от нова търговска война, устойчива инфлация, която може да доведе до ново затягане на паричната политика, затягане на фискалните политики и проблеми с устойчивостта на дълга, геополитически и климатични шокове и, не на последно място, корекция на финансовите пазари. Напрежението в международната търговия може отново да ескалира, създавайки нови бариери пред нея, което би увеличило инфлацията и би наложило интервенции от страна на централните банки.

Това би създавало допълнителен натиск върху държавите с висок публичен дълг, тъй като те ще се сблъскат с по-високи разходи за финансиране, което може да доведе до затягане на фискалната политика или дори до неплатежоспособност. Не на последно място, всяка загуба на доверие в оптимистичните бъдещи перспективи на компаниите, работещи в сферата на изкуствения интелект, може да доведе до рязка корекция в техните оценки, която може да се разпространи и върху други компании и да предизвика нова финансова криза.

Паричната политика остана рестриктивна през 2025 г., но в режим на постепенно разхлабване.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (продължение)

### Макроикономическа среда (продължение)

Повечето големи централни банки посрещнаха 2025 г. с лихвени проценти над неутралното ниво, след което започнаха или продължиха постепенни понижения, тъй като инфлацията се приближаваше към заложените целеви равнища. Федералният резерв поддържаше основната лихва в диапазона 4.25–4.5% през по-голямата част от годината, но започна да я понижава в края на лятото, като завърши годината на ниво от 3.5–3.75%. От своя страна, ЕЦБ намали лихвите няколко пъти през първата половина на годината и до края на юни лихвата по депозитното улеснение падна на 2%. ЕЦБ не предприе допълнителни действия до края на годината, с обосновката, че общата инфлация се очаква да остане ниска през следващите три години. ЕЦБ също така обяви, че портфейлите по програмата за закупуване на активи (APP) и по програмата за закупуване на активи в условията на извънредна ситуация, причинена от пандемия (PEPP) ще продължат да намаляват с предвидим и постепенен темп, тъй като плащанията по главниците на падежащите ценни книжа няма да бъдат реинвестирани.

Икономиката на България е на път да постигне прогнозирания растеж от 3% за 2025 г. Растежът на БВП през четвъртото тримесечие на 2025 г. възлиза на 2.9% според експресното проучване на НСИ. През предходните три тримесечия растежът беше съответно 3.5%, 3.4% и 3.2%. Потреблението остава ключов двигател с ръст от 7.2% на годишна база през четвъртото тримесечие. Положителен сигнал е, че инвестициите се възстановяват, като растежът им се ускорява през последните четири тримесечия, достигайки 10.1% през последното от тях. Приносът на външния сектор е отрицателен, като износът и вносът се движат в противоположни посоки - износът намалява минимално с 0.1% на годишна база, докато ръстът на вноса е внушителните 9.5% през четвъртото тримесечие.

Външната търговия на България все още се опитва да се адаптира към новите геополитически реалности и отчита нарастващи дефицити. Стойността на износа през 2025 г. е 83.9 млрд. лв., или с 3.2% по-ниска спрямо 2024 г. Стойността на вноса е 105.6 млрд. лв., което е с 6.1% повече спрямо 2024 г. Износът към страните от ЕС се свива с 3.8% на годишна база поради спад в износа на готови стоки, докато износът към страни извън ЕС е засегнат основно от по-ниските обеми на минерални масла и горива, които намаляват с повече от една четвърт. В същото време България увеличава вноса на почти всички стокови групи (с изключение на суровините), като най-значим принос имат машините, оборудването и превозните средства, както и храните — заедно представляващи почти две трети от ръста на вноса. В резултат на горното търговският дефицит се увеличава с повече от две трети и надхвърля 21.7 млрд. лв. Петте най-големи търговски партньори на страната остават непроменени спрямо предходната година — Германия, Румъния, Турция, Италия и Гърция.

Преките чуждестранни инвестиции за периода януари – ноември 2025 г. достигнаха 2.95 млрд. евро, което е с 11% повече на годишна база. Реинвестираната печалба нарасна с 38% до 3.4 млрд. евро, докато инвестициите в дялов капитал се увеличиха четирикратно — до 119 млн. евро. Потокът на дългови инструменти е отрицателен в размер на 536 млн. евро, в сравнение с нетен приток от 187 млн. евро година по-рано. За първите девет месеца на годината (за които има подробни данни) най-големият нетен входящ поток идва от Нидерландия (€555 млн.), Италия (€325 млн.) и Гърция (около €320 млн.), докато най-големите нетни изходящи потоци са към САЩ (€150 млн.) и Люксембург (€77 млн.).

Инфлацията следваше възходяща траектория през по-голямата част от годината, но обърна посоката през последното тримесечие. Измерена чрез индекса на потребителските цени, тя достигна 5% в края на декември 2025 г., спрямо едва 2.2% година по-рано. В почти всички категории цените бяха по-високи спрямо предходната година, като в една от тях („Развлечения“) цените се повишиха с повече от 10%, а в категорията „Хотели и ресторанти“ ръстът беше малко под този праг. Цените на храните, които имат най-голяма тежест в индекса, се повишиха с 5.5% на годишна база. Спад се наблюдаваше при цените на здравните услуги (-3.6% на годишна база) и на застрахователните и финансовите услуги (-0.5%).

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (продължение)

### Макроекономическа среда (продължение)

Средногодишния хармонизиран индекс на потребителските цени (ХИПЦ) също се увеличи — от 2.6% до 3.5% в края на 2025 г.

Положителната икономическа ситуация оказва влияние върху пазара на труда. Равнището на безработица спадна с 0.7 пр. п. до 3.2% към края на 2025 г. според данни на НСИ. Броят на безработните достигна 94 хиляди — намаление с над 20 хиляди спрямо предходната година. Делът на заетите във възрастовата група 15–64 години остана непроменен — 70.7%. Броят на дългосрочно безработните (безработни повече от две години) намалю с 10 хиляди до 22.8 хиляди. Друг положителен сигнал е, че младежката безработица (15–24 години) намалю с 4 хиляди души, въпреки че като дял от работната сила се увеличи с 3 пр. п. до 12.8%. Северозападният регион има най-висока безработица (7%), но със спад от 1.2 пр. п. спрямо предходната година, следван от Северния централен (5.2%). Най-ниска безработица е регистрирана в Югозападния регион (който включва София)— едва 1.3%, следван от Североизточния с 3.3%.

Инфлацията на работните заплати продължава да изпреварва общата ценова инфлация, което води до повишаване на реалните доходи за поредна година. Средната заплата в страната достигна 2 741 лв. в края на декември — ръст от 11% на годишна база, или над два пъти повече от темпа на нарастване на ИПЦ. В само няколко сектора увеличението беше едноцифрено — най-ниско в сектора на хотелиерството (6% ръст на годишна база). В другия край на спектъра са заплатите в сектора на културата и развлеченията, които нараснаха с 18%. ИКТ продължава да бъде най-добре платеният сектор със средна заплата малко над 6,000 лв. (8% ръст), значително над втория сектор — финансови и застрахователни дейности, където средната заплата е 4,352 лв. (12% годишен ръст). Средната заплата в публичния сектор беше 2,910 лв. (11% ръст), което е с около 9% повече спрямо заплатите в частния сектор, които също нараснаха с 11%.

Бюджетът на България беше под натиск през 2025 г. Въпреки че през по-голямата част от годината страната се управляваше от коалиционно правителство, което имаше парламентарно представено мнозинство, изпълнението на амбициозния закон за бюджета, приет през март 2025 г., беше предизвикателно. Бюджетът предвиждаше значителни увеличения на заплатите (в някои сектори, като „Сигурност“, достигайки 50%) и пенсиите (близо 9%), както и силно оптимистични прогнози за приходите (30% ръст на приходите от ДДС). Въпреки това бюджетът приключи с дефицит от 3.1% на касова основа, но през следващите години фискалната консолидация е неизбежна.

Бюджетните приходи бяха малко над 86 млрд. лв., ръст от 20% спрямо декември 2024 г., което представлява 95.4% от прогнозираните. Неизпълнението идва почти изцяло от по-ниските приходи от ДДС, които са по-малко от 90% от планираното. Данъчните приходи бяха 67.7 млрд. лв., което е ръст от 15% спрямо 2024 г., но едва 95.5% от прогнозните, докато неданъчните приходи бяха с около 1% под целта. Разходите нараснаха с 19% (14.3 млрд. лв.) до 90.9 млрд. лв.

Най-големите увеличения бяха в три направления: капиталови разходи (ръст от 69% или 4.7 млрд. лв. повече), социалноосигурителни плащания (ръст от 12% или 4.1 млрд. лв. повече) и разходи за заплати (ръст от 20% или още 4.05 млрд. лв.). Лихвените разходи скочиха с 43% на годишна база до над 1.44 млрд. лв. и ще продължат да растат през следващите години заради устойчивите бюджетни дефицити. Приходите на социалноосигурителните фондове (предимно пенсионно и здравно осигуряване) възлязоха на 21.05 млрд. лв. (15% годишен ръст), докато разходите надхвърлиха 36.6 млрд. лв. (11% ръст на годишна база). Разликата между двете достигна 15.6 млрд. лв., която се покрива чрез трансфери от държавния бюджет и ще продължи да оказва тежест върху бюджетния баланс и през следващите години.

Държавният дълг нарасна с 14 млрд. лв. през 2025 г., достигайки 61.8 млрд. лв. (28% от БВП). Министерството на финансите емитира 7.2 млрд. евро на международните пазари през май (4 млрд. евро) и юли (3.2 млрд. евро) в четири транша с падежи от 9, 10, 13 и 20 години.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (продължение)

### Макроикономическа среда (продължение)

Допълнително 3.3 млрд. лв. бяха пласирани на вътрешния пазар за рефинансиране на почти същия обем (3.33 млрд. лв.) падежиращи държавни ценни книжа. Новият дълг надхвърля значително бюджетния дефицит, тъй като част от средствата бяха предназначени за увеличаване на капитала на държавната Българска банка за развитие (4 млрд. лв., завършено през август 2025 г.) и Български енергиен холдинг (1.5 млрд. лв., също август 2025 г.).

Както се очакваше, присъединяването на България към еврозоната доведе до подобряване на кредитния рейтинг на страната. Скоро след положителното решение, през юли 2025 г. Fitch и S&P повишиха рейтинга на България до BBB+ със стабилна перспектива. Третата основна рейтингова агенция — Moody's — не предприе подобна стъпка след като през януари 2025 г. беше потвърдила рейтинга на страната от Baa1 със стабилна перспектива.

### Банкова система

Изминалата година беше в много отношения най-добрата за българските банки. Бяха поставени множество рекорди, особено по отношение на кредитирането и депозитите. Докато ръстът на депозитите беше очакван, предвид предстоящото присъединяване на България към еврозоната, темповете на нарастване на кредитирането надминаха прогнозите, особено при ипотечното кредитиране. Приходите на банките бяха под натиск от понижаващите се лихвени проценти, нарастващите разходи, както и по-високите разходи за обезценка. В резултат на това нетната печалба на банките остана почти на същото ниво като през 2024 г. (спад от 1.8% до 3.63 млрд. лв.). Възвръщаемостта на капитала слезе до 13.7%, значително под нивото от 17.1% за предходната година, докато възвръщаемостта на активите беше 1.73% (2024: 2.0%).

През 2025 г. ръстът на кредитирането се ускори до 15% на годишна база — почти с 1.5 процентни пункта по-бързо спрямо ръста през 2024 г. В номинално изражение общият размер на кредитите нарасна с 12.7 млрд. лв. до 123.3 млрд. лв. Пазарът беше доминиран от кредитирането на домакинствата, в частност от ипотечните кредити. Кредитите към домакинства се увеличиха с 10.4 млрд. лв. (21.7% на годишна база) до 58.4 млрд. лв., докато кредитите към компании се повишиха с 6.2 млрд. лв. (9.9% на годишна база) до 68.8 млрд. лв. Докато през 2024 г. кредитирането към фирмите беше повлияно от сложната политическа конюнктура и тясната парична политика, през 2025 г. положителната макроикономическа перспектива насърчи компаниите да инвестират повече. По-детайлен анализ на кредитирането към нефинансови предприятия показва, че повече от половината новоотпуснати кредити са със срок над 5 години, докато година по-рано този дял беше под една четвърт.

Потребителските кредити нараснаха с 13.5% на годишна база до 23.9 млрд. лв. В номинално изражение увеличението беше 2.85 млрд. лв., или с 6.5% по-ниско в сравнение с 2024 г. Това беше повече от компенсирано от огромната експанзия на ипотечните кредити — те нараснаха с 30% на годишна база до 35.8 млрд. лв. В номинално изражение увеличението беше 8.22 млрд. лв., или почти 50% по-високо спрямо 2024 г. До голяма степен това се дължеше на по-високите цени на жилищните имоти, поради увеличените покупки, в очакване цените да продължат да растат след влизането на България в еврозоната.

Лихвените проценти по новите кредити в лева за нефинансови предприятия спаднаха през 2025 г. с почти 40 базисни точки до 4.09%. Това отразяваше и понижението на индексите EURIBOR, които намаляха с около 0.7 процентни пункта в резултат на решенията на ЕЦБ за понижаване на основните лихвени проценти. Лихвените проценти по новите потребителски кредити в лева спаднаха с 60 базисни точки през 2025 г. до 9.43%, докато лихвите по ипотечните кредити останаха сравнително стабилни и приключиха годината на ниво от 2.48% (2024: 2.5%).

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (продължение)

### Банкова система (продължение)

Ръстът на депозитите беше най-големият, наблюдаван някога в историята на страната. Общите депозити нараснаха с 16.2% до 173 млрд. лв. В номинално изражение увеличението беше 24.1 млрд. лв., или двойно в сравнение с 2024 г. Това беше до голяма степен очаквано, тъй като българските банки стартираха промоционални и информационни кампании през втората половина на годината, насърчавайки домакинствата и фирмите да внесат левовите си наличности по сметките си преди приемането на еврото. До края на годината парите в обращение спаднаха с 37% (11.4 млрд. лв.) спрямо края на 2024 г., като по-голямата част от тези средства останаха в банковата система. Номиналното увеличение на депозитите беше с 7.5 млрд. лв. по-високо от номиналния ръст на кредитите, което осигури на банките солиден ликвиден буфер и ще им позволи да поддържат ниска цената на финансиране. През 2025 г. българските банки изплащаха средно 26 базисни пункта лихва по депозитите на клиенти — практически същото като година по-рано. Депозитите от компании нараснаха с 5.2 млрд. лв. (9.17%) до 61.9 млрд. лв. Въпреки че ръстът е два пъти по-висок в сравнение с 2024 г., той е значително под рекордните стойности от 2022 г., когато депозитите нараснаха с над 10.6 млрд. лв. Аналогично, ръстът на депозитите на домакинствата (18.9 млрд. лв., или 20.37% на годишна база) е двойно по-висок спрямо 2024 г., като те достигнаха 111.1 млрд. лв. в края на годината. Съотношението кредити/депозити остана непроменено на ниво от 74%.

Лихвените приходи се увеличиха с едва 2.3% (152 млн. лв.) до 6.88 млрд. лв. Докато приходите от кредити на домакинства нараснаха с 408 млн. лв. (18% на годишна база), това беше неутрализирано от по-ниските лихви по кредитите на компании (-144 млн. лв.) и депозити в банки (252 млн. лв. по-малко), отразявайки понижението на индексите EURIBOR. В допълнение, приходите от деривати бяха с 27 млн. лв. по-малко. От друга страна, банките компенсираха това чрез замяна на падежиращите облигации в техните портфейли с такива с по-висока доходност, което увеличи приходите им със 176 млн. лв.

Разходите за лихви по пасивите се увеличиха с 6.8% (79 млн. лв.) на годишна база до 1.24 млрд. лв. По-голямата част от увеличението (62 млн. лв., или 17% ръст на годишна база) се дължеше на разходите по депозитите, които нарастваха пропорционално на обемите им. Нетният лихвен доход се увеличи с 1.3% (73 млн. лв.) спрямо 2024 г. Банките отчетоха по-ниски приходи от търговски операции (-27 млн. лв.) и други оперативни приходи (-27 млн. лв.), но това беше повече от компенсирано от двуцифрения ръст (10.1%, или 164 млн. лв. повече) на нетните приходи от такси и комисиони. В резултат на горното общите приходи надхвърлиха 8 млрд. лв. (ръст от 2.3%, или 183 млн. лв. повече).

Разходите бяха внимателно контролирани, като се увеличиха с едва 5.1% (183 млн. лв.) до 3.1 млрд. лв. Разходите за персонал нараснаха най-бързо — с 10.1% (148 млн. лв.), отразявайки инфлацията на работните заплати в сектора, докато разходите към Фонда за гарантиране на влоговете / Фонда за реструктуриране на банките намаляха с 28% (62 млн. лв.). Разходите за персонал вече представляват 60% от всички административни разходи, като увеличението е с 2 процентни пункта на годишна база.

Провизиите за обезценка се увеличиха с 14% (91.5 млн. лв.) до 753 млн. лв., но като дял от средното ниво на кредитите съотношението остана на същото ниво като през 2024 г. — 0.6%. Делът на необслужваните кредити се подобри с 34 базисни точки, до 3.1%. Обемът на необслужваните кредити се увеличи със 134 млн. лв., но само 52 млн. лв. от тях бяха с просрочие над 180 дни, почти изцяло в корпоративния кредитен портфейл. В края на годината нивото на покритие беше 86%, същото като година по-рано.

През цялата година банките продължиха да увеличават капиталовите си буфери, както и приемливите си задължения. Общият коефициент за капиталова адекватност достигна 23.4% към края на септември (декември 2024 г.: 22.7%), докато коефициентът на адекватност на базовия собствен капитал от първи ред достигна 21.66% към същата дата (декември 2024 г.: 21.03%).

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (продължение)

### Основни промени в регулаторната среда

Регламент (ЕС) 2022/2554 относно цифровата оперативна устойчивост за финансовия сектор (DORA) окончателно влезе в сила на 17 януари 2025 г. През 2025 г. бяха приети или влязоха в сила няколко ключови акта, свързани с DORA, които завършиха регулаторната рамка, необходима за оперативното прилагане на режима на ЕС за цифрова устойчивост: по-специално, регулаторните технически стандарти (RTS) относно докладването на значими ИКТ инциденти (RTS 2025/301) и съответният технически стандарт за изпълнение (ITS) относно шаблоните за докладване (ITS 2025/302) бяха публикувани на 20 февруари 2025 г., като установяват хармонизирано съдържание, срокове и формати за уведомяване за инциденти; RTS относно възлагането на подизпълнение на ИКТ услуги (RTS 2025/532) беше приет на 24 март и публикуван на 17 април 2025 г., определяйки изисквания за договори за подизпълнение, включващи критични или важни функции; RTS относно състава на Съвместния екип за проверки (JET) (RTS 2025/420), публикуван на 17 януари 2025 г., определя как са структурирани надзорните екипи, които упражняват надзор над критични доставчици на ИКТ услуги; а съвместните насоки на европейските надзорни органи за 2025 г. относно надзорното сътрудничество и оценката на агрегирани загуби от ИКТ инциденти допълнително засилиха последователността на надзора, докато актуализациите на рамката TIBER-EU през февруари 2025 г. приведоха тестването за устойчивост на заплахи в съответствие с изискванията на DORA за тестове за устойчивост. Всички тези действия заедно осигуриха пълното и ефективно прилагане на DORA от януари 2025 г. нататък.

През 2025 г. ЕС прие цялостен пакет от регламенти за изпълнение, необходими за оперативното прилагане на eIDAS 2.0, започвайки с Регламент (ЕС) 2025/1568 от 29 юли 2025 г., който установява процедурните правила за партньорските прегледи на нотифицираните схеми за електронна идентификация. Наред с това бяха приети и няколко допълнителни регламенти за изпълнение, които определят изискванията за оперативност, сигурност и надзор за екосистемата на Европейския цифров портфейл за идентичност (EUDI Wallet), включително Регламент 2025/847 относно пробиви в сигурността, 2025/848 относно задълженията на ползващите страни, 2025/849 относно подаването на информация за списъка на сертифицираните EUDI портфейли, 2025/1571 относно формати за надзорно докладване и 2025/1572 относно започване на квалифицирани доверителни услуги — заедно съставлявайки рамката за техническо осигуряване, сигурност, оперативност и надзор, необходима за внедряването на EUDI портфейла и свързаните услуги за доверие в целия ЕС.

През 2025 г. Актът за изкуствения интелект на ЕС — който влезе в сила през август 2024 г. — започна да се прилага поетапно, като първите изисквания влязоха в сила на 2 февруари 2025 г. Те включват забрани на определени практики за използване на изкуствен интелект и изисквания за дигитална грамотност. На 2 август 2025 г. влязоха в сила и още задължения, по отношение на моделите с общо предназначение, нотифицираните органи, управлението на ниво ЕС, конфиденциалността и санкциите, а Службата по изкуствен интелект (AI Office) и Бордът по изкуствен интелект (AI Board) станаха напълно оперативни и поеха координацията на прилагането в ЕС. Успоредно с това Европейската комисия публикува на 2 май 2025 г. изискуемите Кодекси за добра практика, предоставящи рамката за подпомагане на прилагането — особено за модели с общо предназначение. Останалите задължения, включително цялостната рамка за съответствие за високорискови системи с изкуствен интелект, ще влизат в сила постепенно до 2026 и 2027 г., когато актът ще стане напълно приложим към всички категории риск.

Пакетът на ЕС срещу изпирането на пари (AML Package) беше приет през май–юни 2024 г. и публикуван на 19 юни 2024 г., като включва Единния правилник за борба с изпирането на пари (Регламент (ЕС) 2024/1624), Регламента за AMLA (Регламент (ЕС) 2024/1620) и Шестата директива срещу изпирането на пари (6AMLD — Директива (ЕС) 2024/1640). Регламентът за AMLA започна да се прилага от 1 юли 2025 г.; освен това 6AMLD определи краен срок 10 юли 2025 г. за държавите членки да транспонират специфичното правило относно регистрите на действителните собственици.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (продължение)

### Основни промени в регулаторната среда (продължение)

През 2025 г. AMLA започна дейност във Франкфурт. Предаването на мандатите между ЕБО и AMLA за борба с изпирането на пари/финансирането на тероризма също беше финализирано. През 2026 г. ще бъде прието и вторичното законодателство: AMLA откри консултации по проекти за RTS относно проучването на клиентите, бизнес отношенията/свързаните трансакции и налагането на санкции (9 февруари 2026 г.), като се очакват допълнителни Насоки и RTS относно вътрешни политики и контрол, банкови оценки на риска от ПП/ФТ, аутсорсинг на AML дейности, групови изисквания (включително за клонове/дъщерни дружества), прилагане на проучване на клиентите (включително събираната информация и текущия мониторинг), както и надзор, основан на риска. Успоредно с това AMLA стартира упражнение по събиране на данни (26 януари 2026 г.) за тестване и калибриране на модели на риск преди подбора през 2027 г. на субектите, които ще бъдат под директен надзор от 2028 г.

Законът за въвеждането на еврото в Република България беше приет, като действието му започна с периода на двойно обозначаване на цените, от 8 август 2025 г. и продължава до 8 август 2026 г. Основните разпоредби на закона въвеждат задължително двойно обозначаване на цени в лева и евро, предоставят на правителството правомощие да налага временни мерки срещу необосновани увеличения на цените, задължават търговците да обосновават промени в цените в срок от пет дни и предвиждат значителни санкции за неспазване, включително високи глоби за големи търговци. Законът допълнително задължава определени големи търговци да публикуват ежедневни ценови списъци през периода на въвеждане, а до 8 октомври 2025 г. при неспазване на първоначалните правила за двойно обозначаване и прозрачност бяха издавани само писмени предупреждения.

Законът за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити влезе в сила на 20 юни 2025 г. Той въвежда лицензионен режим за компаниите, управляващи необслужвани банкови кредити под надзора на БНБ, като защитата на потребителите се осъществява от Комисията за защита на потребителите (КЗП). Основните изисквания включват задължително уведомяване на длъжниците, забрана за претендиране на суми извън оригиналните условия на кредита и задължение за справедливо третиране на кредитополучателите. Законът регламентира лицензирането и надзора на лицата обслужващи кредити, изискванията към купувачите на кредити и задълженията на кредитните институции при прехвърляне на необслужвани кредити. Обхватът му се прилага изключително за необслужвани кредити, предоставени от кредитни институции, учредени в ЕС.

Законът за несъстоятелността на физическите лица беше приет на 19 юни 2025 г. и обнародван в Държавен вестник, бр. 54 от 4 юли 2025 г. Законът за първи път въвежда правна рамка за несъстоятелността на физически лица, които не са търговци, като позволява на длъжник, който повече от 12 месеца не е в състояние да изплаща задължения, надвишаващи десет минимални работни заплати, да започне производство. Законът изисква добросъвестност от страна на длъжника и определя обстоятелствата, които я изключват; производствата са двуинстанционни и се разглеждат от окръжния съд. Законът предвижда план за погасяване или освобождаване от остатъчни задължения, когато няма налични активи; регламентира прекъсването и спирането на давностните срокове; и налага ограничения върху длъжника след откриване на производството, включително забрана за разпореждане с имущество или извършване на плащания без одобрението на синдика — с изключение на разходи за основни жизнени потребности. Масата на несъстоятелността включва всички имуществени права на длъжника, включително половината от имуществото, притежавано в режим на съпругеска имуществена общност.

Законът за пазарите на криптоактиви беше приет през 2025 г. Законът въвежда регулаторна рамка, съобразена с MiCA, DORA и TFR, като установява нови правни дефиниции, като „криптоактив“, „токен, обезпечен с активи“ и „токен за електронни пари“. Законът регулира публичното предлагане и допускането до търговия на криптоактиви, лицензирането и надзора върху емитентите и доставчиците на услуги с криптоактиви, както и определя правила за издаване, отказ и отнемане на лицензи, включително за токени, обезпечени с активи.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (продължение)

### Основни промени в регулаторната среда (продължение)

Законът допълнително обхваща изисквания към поведението на емитентите, санкции при нарушения и задължения за управление на операционните и информационните рискове. Емитентите на токени за електронни пари не попадат в обхвата на закона. Надзорът е разделен между БНБ и КФН, а компаниите, регистрирани като доставчици на виртуална валута в НАП към 30 декември 2024 г., могат да продължат да оперират до 1 юли 2026 г. без пълен MiCA лиценз.

Измененията в Закона за платежните услуги и платежните системи въведоха нови лицензионни изисквания за доставчиците на платежни услуги и изискват прилагането на механизми за използване на ИКТ услуги, докладване на инциденти и планове за непрекъсваемост, реагиране и възстановяване на ИКТ дейности. Те изискват процедури за мониторинг, обработка и проследяване на инциденти със сигурността и оплаквания на клиенти, редовно тестване и преглед на ефективността на мерките за непрекъсваемост и възстановяване, като се гарантира ясно идентифициране на критичните операции. Законът предвижда и ограничено изключение от Регламент (ЕС) 2023/1113 относно информацията, придружаваща преводи на средства и определени криптоактиви, за плащания в брой до 300 лв., използвани единствено за плащане на стоки или услуги, при определени условия относно задължените субекти и проследимостта на транзакциите. Всички доставчици на платежни услуги трябва да спазват DORA, като БНБ е компетентният надзорен орган. Допълнителните изменения се отнасят до основните платежни сметки, като забраняват такси за до десет тегления в брой и до три превода месечно в обслужващата банка. Промените привеждат националните правила в съответствие с изискванията на TARGET и гарантират готовността на българската платежна рамка за присъединяване към еврозоната.

На 12 февруари 2025 г. ЕБО публикува окончателния проект на техническите стандарти за изпълнение (ITS) за хранилището за данни по Стълб 3 за големи и други институции, който ще централизира оповестяването на пруденциална информация чрез единен електронен достъп на уебсайта на ЕБО. Този проект е част от банковия пакет, определен в Регламента за капиталовите изисквания (CRR3) и Директивата за капиталовите изисквания (CRD6).

На редовното си заседание на 10 януари 2025 г. Управителният съвет на Българската народна банка прие нова Наредба № 6 на БНБ за предоставяне на спешна ликвидна помощ. Новата наредба определя изискванията, обезпечението и процедурата, по които — след присъединяването на Република България към еврозоната — Българската народна банка, като национална централна банка в Евросистемата и извън обхвата на паричните операции на Евросистемата, ще може да предоставя спешна ликвидна помощ на платежоспособна банка.

Управителният съвет на БНБ прие нови Наредба № 46 на БНБ за първоначално зареждане и подзареждане с евробанкноти, евромонети и стартови комплекти с евромонети по чл. 23, ал. 9 от Закона за въвеждане на еврото в Република България (ЗВЕРБ), Наредба № 47 на БНБ за условията и реда за предоставяне на информация от кредитните институции по чл. 26 от Закона за въвеждане на еврото в Република България и за задържане и извършване на експертна оценка на банкноти и монети в левове, както и Наредба № 48 на БНБ за обмяна на повредени банкноти и монети от левове в евро след въвеждане на еврото в Република България.

### Развитие и основни индикатори от дейността на Юробанк България

Изминалата 2025 година беше поредната рекордна година за Юробанк България. Фокусът беше поставен върху рентабилността и ликвидността, а не върху увеличаването на пазарния дял в кредитирането на всяка цена. Нетната печалба за годината се увеличи с 8% до 444 милиона лева. Възвръщаемостта на капитала беше 15%, с 1.7 пр. п. по-ниска от 2024 г., докато възвръщаемостта на активите беше 1.81% (2024: 2.02%).

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (продължение)

### Развитие и основни индикатори от дейността на Юробанк България (продължение)

Брутните кредити се увеличиха с близо 2.19 милиарда лева (14% на годишна база) до 17.3 милиарда лева. Растежът беше по-бавен от този на пазара и доведе до загуба на пазарен дял в размер на 20 базисни точки. Повече от три четвърти (1.7 милиарда лева) от нетният ръст бяха нови кредити на домакинства, които вече представляват 58% от кредитния портфейл. Най-бързият растеж беше при ипотечните кредити, които нараснаха с 27% (1.24 милиарда лева) до 5.8 милиарда лева. Потребителските кредити се увеличиха с 12% на годишна база (466 милиона лева) до 4.24 милиарда лева. Ръстът в сегмента „Банкиране малък бизнес“ беше най-нисък – едва 4% на годишна база (48 милиона лева) до 1.19 милиарда лева. Корпоративното кредитиране се представяше по-добре и портфейлът се увеличи с 434 милиона лева (8%) до 6.1 милиарда лева.

Общите депозити нараснаха с 4.36 милиарда лева (25% на годишна база) до 21.6 милиарда лева. Пазарният ръст беше с 9 процентни пункта по-нисък, което доведе до увеличение на пазарния дял с 91 базисни точки до 12.5%. Повече от 60% от новите депозити бяха от ритейл клиенти (предимно домакинства), чиито депозити завършиха годината с обем от 15.4 милиарда лева и точно 12% пазарен дял. Около 22% (959 милиона лева) бяха от институционални клиенти, а останалите 16% (713 милиона лева) от корпоративни клиенти. Пазарният дял в корпоративния сегмент нарасна с 216 базисни точки до 13.35%.

Разликата между нетния ръст на депозитите и нетния ръст на кредитите беше 2.18 милиарда лева, което позволи на Юробанк България да намали депозитите си от финансови институции с 975 милиона лева (до 276 милиона лева) и да подобри съотношението нетни кредити към депозити със 7 процентни пункта, до 78%. Ликвидният приток включваше и още 584 милиона лева, привлечени като инструменти, отговарящи на изискванията за приемливи задължения, за да може Банката да покрие увеличението на рисково-претеглените активи.

Общият оперативен приход се увеличи с 4% (40 милиона лева), преминавайки границата от 1 милиард лева. От последното число, 798 милиона лева са нетния лихвен доход, който се увеличи с 3% (25 милиона лева). По-голямата част от това увеличение се дължи на ръста на кредитите и авансите към клиенти, особено кредитирането на домакинствата (51 милиона лева по-висок лихвен доход на годишна база). Разходите за лихви се увеличиха с 21% на годишна база (34 милиона лева) до 198 милиона лева, като най-голям принос за това имат инструментите, отговарящи на изискванията за приемливи задължения. (13 милиона лева) и корпоративните депозити (12 милиона лева), като разходите за последните нараснаха с 45% на годишна база. Нетният доход от такси и комисиони нарасна с 13% (21 милиона лева) до 183 милиона лева, основно благодарение преводи, поддържане на сметки и таксите и комисионите, свързани с кредитирането, отразяващи ръста на кредитния портфейл и увеличаването на транзакционните клиенти.

Юробанк България продължи да търси нови възможности за оптимизация на разходите с цел подобряване на рентабилността. В резултат на това общите оперативни разходи останаха практически без промяна на годишна база — 370 милиона лева. Най-голямото подобрене дойде от разходите към Фонда за гарантиране на влоговете / Фонда за реструктуриране на банките, които спаднаха с повече от една трета (8.5 милиона лева) до 16.4 милиона лева. Дигитализацията, автоматизацията и други инициативи за оптимизация позволиха на банката да ограничи ръста на разходите за персонал до едва 2% (3.7 милиона лева), в сравнение със средно двуцифрени ръст за пазара като цяло. В резултат на това Банката успя да подобри съотношението разходи/приходи с близо 2 процентни пункта до 36.5%.

Провизиите за обезценка нараснаха с 4% на годишна база (3.8 милиона лева) до 101 милиона лева, малко под средното ниво за пазара. Цената на риска се подобри леко с 4 базисни точки до 0,68%. Въпреки че необслужваните експозиции се увеличиха с 8% на годишна база (32 милиона лева), това беше под ръста на кредитния портфейл, което доведе до намаляване на коефициента на необслужвани експозиции за годината с 11 базисни точки до 2.4%. Покритието на експозициите във Фаза 3 беше 58%, малко под нивото от предходната година, докато общото покритие беше 95% (2024: 103%).

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (продължение)

### Развитие и основни индикатори от дейността на Юробанк България (продължение)

През 2025 г. Юробанк България увеличи собствения си капитал единствено с нетната печалба за първата половина на годината, тъй като това беше достатъчно за покриване на увеличението на рисково претеглените активи и нямаше необходимост от допълнителни капиталови инжекции. Влизането в сила на новите разпоредби на регламента за капиталовите изисквания намали плътността на рисково претеглените активи, като ново такова подобрение се очаква през 2026 г. с влизането на страната в еврозоната. Общият коефициент за капиталова адекватност в края на годината беше 22.06% (2024: 21.07%), а коефициентът на капиталова адекватност на базовия собствен капитал от първи ред (СЕТ1) беше 20.44% (2024: 19.43%).

### Събития след датата на баланса

На 1 януари 2026 г. Република България стана 21-вата държава – членка на ЕС, която прие еврото като своя официална национална валута. Българските предприятия преобразуваха началните салда към 1 януари 2026 г. в евро в съответствие със Закона за въвеждане на еврото като официална валута на Република България, използвайки определения конверсионен курс от 1.95583 лв. за 1 евро. Операцията не оказва съществено влияние върху финансовите отчети на Банката."

"През февруари 2026 г. Групата сключи споразумение за придобиване на мажоритарен дял в софтуерна компания в България срещу първоначално плащане от около 18 млн. евро, както и допълнително възнаграждение, обвързано с бъдещата рентабилност. Финализирането на сделката подлежи на обичайните регулаторни одобрения и се очаква да бъде приключено през първата половина на 2026 г.

## УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Рискът е съставна част от дейността на Банката за постигане на нейните стратегически и бизнес цели. Поемането на риск е присъщо на финансовия бизнес, а нефинансовите рискове (включително оперативен риск) са неизбежна последица от осъществяването на дейността. Затова навременното и ефективно управление на риска е важен приоритет за ръководството на Банката.

Дейността на Банката е изложена на различни финансови рискове и тя включва анализ, оценка, приемане и управление на риска или комбинацията от рискове. Политиките за управление на риска отразяват целите на Банката. Банката не възнамерява да поддържа големи рискови позиции с цел да се увеличи доходността в краткосрочен план. Целта на Банката е да постигне баланс между риск и възвръщаемост и да минимизира потенциалните негативни последици за дейността си.

Последователната и ефективна рамка за идентификация, оценка, мониторинг и контрол на риска е изцяло документирана от звеното за управление на риска в Банката. Тази рамка формира единна основа за дефиниране на стратегиите, политиките и процедурите на всички звена в Банката, които поемат риск. Банковите политики за управление на риска са предназначени да идентифицират и анализират рисковете, да определят лимити и контроли, да следят нивото на различните видове риск и придържането към определените лимити с помощта на надеждна и съвременна информационна система. Надзорният съвет на Банката (НС) е делегирал на Риск комитета (на ниво страна) функциите по одобряване на всички стратегически решения за управление на риска. Риск комитетът е отговорен за контрола на количествените и качествени аспекти на всички кредитни, пазарни, ликвидни и нефинансовите рискове (включително оперативен риск). Сектор „Риск“, който изпълнява „Риск“ функцията, подкрепя и допълва дейностите на Риск Комитета. В допълнение Вътрешен одит извършва независим преглед на управлението на риска и контролната среда. Управлението на риска в Банката обхваща съществените източници на риск във всички портфейли и операции. Ръководството е отговорно за създаването и развитието на процеси и системи за ефективно и ефикасно извършване на банковите операции, адекватен контрол на риска, разумно управление на дейността, коректни оповестявания към външни и вътрешни потребители и спазване на вътрешните и външни правила и регулации. Звената, чиято отговорност е измерването, отчитането и контролирането на риска имат ясно определени отговорности, които са независими от звената, откриващи позиции и поемащи риск.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (продължение)

### Кредитен риск

Създадените в Банката системи за вътрешен контрол осигуряват адекватно разделение на задълженията, с цел да се предотврати конфликт на интереси между дейностите по поемане, одобряване, мониторинг и контрол на риска. Звеното за управление на риска в Банката участва активно в създаването и ценообразуването на новите продукти, в изготвянето на нови процедури, във вземането на бизнес решения, както и във въвеждането на ефективни механизми за управление и контрол на риска. Вътрешните процедури подsigуряват за Банката, че рисковете, присъщи на новите продукти и инициативи, се идентифицират своевременно и са обект на адекватен анализ и контрол, преди да бъдат въведени или предприети.

Основните четири вида риск, управлявани и контролирани от страна на Банката, са кредитен риск, пазарен риск (включително лихвен риск в банковия портфейл), ликвиден риск, нефинансовите рискове (включително оперативен риск) и климатичен и ESG риск.

Банката е изложена на кредитен риск - рискът, свързан с невъзможността или нежеланието на клиенти или контрагенти да изпълнят задълженията си към Банката, свързани с кредитиране, търговия (с финансови инструменти, валута и т.н.), сетълмент, хеджинг или други трансакции в съответствие с договорния период или погасителен план.

Експозиции към кредитен риск възникват основно от дейности, свързани с предоставяне на заеми на клиенти и от инвестиционни дейности, свързани с придобиване на дългови и други ценни книжа в портфейла на Банката. Кредитен риск има и по задбалансовите финансови инструменти като поети кредитни ангажименти и риск на контрагента в извънборсови операции с деривати.

Банката използва рейтингови системи и подходяща методология на йерархията при оценка на кредитоспособността на корпоративните си клиенти. Рейтинговите системи включват както количествена, така и качествена информация за всеки един отделен кредитополучател с цел оценяване на неговата кредитоспособност и определяне на кредитния му рейтинг. Банката определя кредитното качество на кредитите, отпуснати на корпоративни клиенти, на индивидуална основа като използва съответния рейтинг на клиента, както и на база задълбочени анализи на определен брой качествени и количествени критерии. Класификацията на кредитите на малки предприятия и граждани е базирана на анализи на просрочия по групи. Групирането е на база общи характеристики на съответните продукти, на база на сходните рискове, които носят и на база на вида на обезпечението.

Експозициите към кредитен риск се управляват редовно чрез анализ на способността на настоящите и потенциални кредитополучатели да извършват плащанията за главници и лихви съгласно договора за кредит и чрез промяна на кредитните лимити, където е уместно. Експозицията на всеки кредитополучател е ограничена от съответните лимити, покриващи балансовата и задбалансовата част на експозицията. Задбалансовите ангажименти към клиентите включват валутни и лихвени деривати, банкови гаранции, акредитиви и други финансови инструменти.

В съответствие със своята стратегия за управление на риска, Банката поддържа ниско ниво на концентрация на риска по индустрии и клиенти.

Банката оценява на месечна база рисковите експозиции, свързани с кредитния портфейл чрез класифициране и провизиране на кредитите в съответствие с МСФО и Политиката за провизиране. Провизиите за обезценка отразяват вероятността Банката да не съумее да упражни своите права върху предоставените в нейна полза обезпечения по просрочените кредити.

### Пазарен риск

Банката е изложена на пазарен риск, представляващ риска от потенциални финансови загуби в резултат на неблагоприятни промени в пазарни променливи като лихвени проценти, кредитни спредове, валутни курсове или цени на капиталови инструменти. Справедливата стойност или бъдещите парични потоци на даден финансов инструмент може да варира в следствие на изменения в пазарните променливи и по този начин да окаже влияние върху печалбата на Банката.

Корпоративните ръководни принципи по отношение на контрола и наблюдението на пазарните рискове са дефинирани в „Политиката за пазарен и контрагентски риск“ на Банката.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (продължение)

### Пазарен риск (продължение)

“Политиката за пазарен и контрагентски риск” се допълва от процедури за пазарния риск, които излагат в детайли стандартите и изискванията, необходими за прилагането на Политиката. Политиката и процедурите се отнасят до контрола на пазарните рискове, произтичащи от всички активи, пасиви и задбалансови позиции на Банката, като по този начин покриват както дейностите на управление „Капиталови пазари”, така и всички останали, които носят експозиция към пазарен риск. Установената от Банката рамка за контрол и управление на пазарните рискове цели да защити Банката от непредвидени пазарни загуби и да допринесе за стабилността на доходите посредством независимо идентифициране, оценка и разбиране на пазарните рискове, присъщи на бизнеса, както и да изгради прозрачна, обективна и последователна информация относно пазарните рискове като база за вземането на разумни решения.

Отдел „Пазарен риск“ на Банката цели да спомогне за привеждането на банковата организационна структура и управленски процес в съответствие с най-добрите международни практики, за прилагането на стандарти за контрол на пазарните рискове и за осъществяването на връзката между бизнес стратегията и операциите - от една страна, и целите на контрола и наблюдението на риска - от друга.

Функцията за контрол на пазарния риск подпомага привеждането на организационната структура и управленските процеси на Банката в съответствие с най-добрите международни банкови практики, определя стандарти за управление на пазарните рискове и свързва бизнес стратегията и операциите с целите за контрол и надзор на риска.

Склонността на Банката за поемане на пазарен риск е изразена с помощта на номинални лимити за експозициите към пазарни рискове, както и чрез определени характеристики, като различни типове разрешени пазари, продукти, държави, контрагенти и валути. Измерването на пазарния риск се осъществява текущо чрез използването на данни за номиналните експозиции и лимити върху тях, което се допълва от изготвянето на регулярни стрес тестове. Банката не използва стойност под риск (value at risk - VaR)- базирани лимити. При решение на висшия ръководен персонал в бъдеще Банката може да въведе допълнителен анализ на стойността под риск (Value-at-Risk)

Системата за оценка на пазарния риск на Банката измерва рисковете, свързани със следните специфични пазарни фактори:

#### а) Лихвен риск

Дейността на Банката е свързана с поддържане на експозиции, чувствителни към колебанието на пазарните нива на лихвените проценти и кредитните спредове, което оказва въздействие върху финансовата позиция и паричните потоци на Банката. Лихвеният риск е вероятността за промяна в нетния лихвен марж, който може да се увеличи, но също така би могъл и да се намали или да доведе до загуби при поява на неочаквани движения на пазарните лихвени проценти. Лихвеният риск може да включва риск от преоценка, риск от промяна в кривите на доходността, базисен риск, спред риск, опционен риск и риск от волатилност. Ръководството наблюдава на месечна база нивата на лихвените дисбаланси и ключовите риск-индикатори (KRIs) и оценява необходимостта от предприемане на промени в лихвената политика на Банката.

#### б) Валутен риск

Промените във валутните курсове оказват съответното въздействие върху финансовото състояние и паричните потоци на Банката. В миналото, основната част от откритата валутна позиция на Банката е срещу евро, като в този период, обменният курс на лева спрямо еврото е фиксиран на 1.95583 като част от параметрите на Валутния борд в България. България прие еврото на 1 януари 2026 г., но за целите на тези финансови отчети, обхващащи периодите 2025 и 2024 г., местната валута остава лев. Ръководството определя лимити за откритите позиции по отделни валути и за нетната обща открита позиция както за овърнайт, така и за дневни позиции, като тези лимити се следят непрекъснато.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (продължение)

### Пазарен риск (продължение)

#### в) Риск, свързан с цените на капиталовите инструменти

Рискът от промяна на цените на капиталови инструменти е риск от потенциални загуби поради неблагоприятна промяна в стойността на притежаваните капиталови инструменти. Той включва директен риск, риск от волатилност, спред риск и дивидентен риск.

#### г) Лихвен и кредит-спред риск в банковия портфейл (ЛРБП & РКСБП)

Корпоративното управление и измерването, наблюдението, отчетането и управлението на лихвения риск и риска от кредитния спред в банковия портфейл (ЛРБП & РКСБП), както и приложимите методологии, са определени в Политиката на Банката за ЛРБП & РКСБП.

Банката измерва потенциалното въздействие на тези рискове както върху икономическата стойност на собствения капитал (ИСК), така и върху нетния лихвен доход (НЛД) и печалбата в съответствие с регулаторните насоки и ежемесечно следи изчислените чувствителности спрямо установените вътрешни и регулаторни прагове за ключовите риск-индикатори (KRIs).

#### д) Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът, свързан с това Банката да не може да посрещне плащания, свързани с финансовите си пасиви, когато станат дължими или да набере достатъчно средства, компенсирани за изтеглени такива. Последствията могат да бъдат невъзможност за изпълнение на задължения за изплащане на депозити или поети ангажименти, свързани с усвояване на одобрени кредити.

Банката има ограничен апетит по отношение на ликвидния риск и приема потенциално увеличените разходи, свързани с поддържането на ликвидни буфери с цел подсигуряване на адекватна ликвидна позиция.

Банката поддържа политики за ликвидността, които подсигуряват наличието на адекватни практики в областта на управление на ликвидността. Като част от своята рамка за управление на ликвидния риск Банката съблюдава различни ликвидни съотношения и индикатори. Основните аспекти, вземани под внимание при контрола на ликвидността, са ликвидните съотношения, наличието на достатъчно и висококачествени ликвидни активи и буфери, профилът на падежните несъответствия, разнообразието и стабилността на депозитната база, съотношението на кредити към депозити, резултатите от провежданите стрес тестове и др.

Банката анализира ликвидната си позиция и при стресови сценарии, разработени да проверят адекватността на ликвидната позиция за устояване на кризисни ситуации (например значителен отлив на депозити, редуциране на кредитни линии и др.).

Управителният съвет (УС) на Банката възлага на Комитета за управление на активите и пасивите (КУАП) първостепенна отговорност да съветва УС относно стратегическото управление на активите и пасивите на Банката с цел да управлява лихвения и ликвиден риск на Банката.

На стратегическо ниво КУАП управлява активите и пасивите на Банката с оглед осигуряване на редовно и навременно посрещане на текущите и бъдещи задължения.

В неговите правомощия е да взема всички необходими решения по отношение на лихвената политика, управлението на ликвидността и активите и пасивите на Банката и да определя целевите параметри по потенциалното външно финансиране. Оперативното управление на ликвидността на Банката и изпълнението на решенията на КУАП относно управлението на ликвидността се възлагат на ръководителя на управление „Капиталови пазари”.

Отдел „Пазарен и ликвиден риск” е отговорен за регулярното изготвяне и докладване на вътрешния отчет за ликвидните несъответствия и заложените в него ликвидни съотношения. Отделът упражнява независим контрол на ликвидния риск и ескалира нарушенията на лимити и прагове на KRI до съответните ръководни органи.

Отдел „Регулаторно отчетане и методология“ отговаря за изготвянето и представянето на регулаторните отчети за ликвидността.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## ВАЖНИ СЪБИТИЯ ПРЕЗ ФИНАНСОВАТА ГОДИНА

Пощенска банка е четвъртата по активи банка в България, с широка клонова мрежа в цялата страна и значителна клиентска база от граждани, фирми и институции. Тя е водещ фактор в нововъведенията и формирането на тенденциите в банковия сектор в страната вече почти 35 години и е многократно награждавана за своите иновации. Финансовата институция заема стратегическо място в банкирането на дребно и корпоративното банкиране в България.

Банката е един от лидерите на пазара на кредитни и дебитни карти, жилищното и потребителско кредитиране, спестовните продукти, както и по отношение на продуктите за корпоративни клиенти – от малки фирми до големи международни компании с присъствие в страната. Финансовата институция е с една от най-добре развитите клонови мрежи и модерни алтернативни канали за банкиране, като специално обръща внимание на качествено обслужване на своите клиенти.

2025 г. бе поредната успешна и значима година за Пощенска банка, в която тя следваше успешната си стратегия да предлага не просто отделни продукти, а цялостни финансови решения с висока добавена стойност за своите клиенти.

Тя се отличи със стабилен растеж и поредица от значителни успехи, които отразяват ангажимента на институцията към иновациите и качеството. През този период Пощенска банка продължи да доказва своето лидерство в банковия сектор, като същевременно получи престижни признания както в България, така и на международно ниво.

Основна мисия на институцията е да предоставя на своите клиенти висококачествени услуги, които отразяват нейните ценности и ангажименти за по-добро бъдеще, както и да поставя хората, обществото и околната среда в центъра на своята дейност, осигурявайки устойчиво развитие и подкрепа за важни социални и екологични инициативи.

Пощенска банка получи поредно ключово признание за ефективността на своята бизнес дейност, след като през юли 2025 г. международната рейтингова агенция Moody's Ratings („Moody's“), за трети път в рамките на една година повиши дългосрочния ѝ депозитен рейтинг от Baa1 до A3. Актуализираната оценка за банката отразява нейната стабилна капитализация, ефективност, силна повтаряща се рентабилност и солидни финансови показатели.

Рейтинговата агенция повишава и дългосрочния рейтинг на емитента на Пощенска банка от Baa3 до Baa2. Перспективата за дългосрочния депозитен и емитентен рейтинг остава стабилна.

Moody's отчита, че стабилната перспектива е обусловена от подобрения в оперативната среда на финансовата институция, отразени от промяна в макропрофила на България, в комбинация с устойчивите финансови резултати на банката.

През октомври 2025 г. Българската агенция за кредитен рейтинг (БАКР) повиши дългосрочния рейтинг на финансовата сила на Пощенска банка от ВВВ на ВВВ+, както и краткосрочния ѝ рейтинг – от А-3 на А-2, запазвайки перспективата стабилна. Агенцията потвърждава и дългосрочния рейтинг на банката по национална скала AA- (BG), заедно с краткосрочния ѝ рейтинг по национална скала А-1+ (BG) със стабилна перспектива. Подобрената оценка от БАКР следва водещото признание за успеха и ефективността на бизнес дейността на Пощенска банка от международната рейтингова агенция Moody's, която през месец юли за трети път в рамките на една година повиши дългосрочния ѝ депозитен рейтинг от Baa1 до A3, заедно с повишаване на дългосрочния рейтинг на емитента от Baa3 до Baa2.

В становището на БАКР се посочва, че високата оценка за ефективността на бизнес дейността на институцията се основава на силните ѝ оперативни резултати и на устойчивата ѝ лидерска позиция в банковия сектор, аргументирана с редица качествени и количествено измерими критерии и показатели. От агенцията изтъкват още, че допълнително положително влияние върху рейтинга на Пощенска банка може да окаже запазването на процесите на устойчиво подобряване в качеството на портфейла, задържане и повишаване на генерираната печалба и на показателите за доходност, успоредно със запазването на добрите нива на капиталова адекватност и ликвидност.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### **ВАЖНИ СЪБИТИЯ ПРЕЗ ФИНАНСОВАТА ГОДИНА (продължение)**

Банката също така бе сред водещите в сектора по време на финалния етап от подготовката на България за приемане на единната европейска валута.

През годината г-жа Петя Димитрова, главен изпълнителен директор и председател на УС на Пощенска банка и председател на УС на Асоциацията на банките в България (АББ), имаше ключови участия в различни бизнес събития и конференции с национална значимост, свързани с присъединяването на България към еврозоната.

През март месец се проведе престижният финансов форум Money Growth. В участието си тя подчерта, че банковият сектор е напълно готов за приемането на единната европейска валута, защото от няколко години се готви за този момент и констатира, че това е най-логичната последна стъпка пред страната ни, която от години е член на ЕС и Европейския банковия съюз. “Смятаме, че влизането ни в еврозоната ще допринесе за цялостното развитие на държавата и искрено се надявам, че всички ние ще работим заедно в тази посока“, заяви Димитрова и посочи в детайли постигнатото от АББ в този контекст. Тя сподели, че инвестициите, които банковата система вече е направила, надхвърлят 400 милиона лева и това е една финансова тежест, която банките поемат в името на това преходът към новата валута да бъде спокоен и плавен за гражданите и бизнеса.

Също през март тя участва в дискусиата “Българският туризъм и присъединяването на България към еврозоната”, организирана от Националния борд по туризъм. Целта на форума бе анализ на ефектите от предстоящата промяна в оперативната работа на туристическия сектор, потенциалните ползи от присъединяването на България към Еврозоната и въвеждането на еврото за основна разплащателна валута като фактор за повишаване на конкурентоспособността на българския туризъм. “Българският туризъм става все по-атрактивен – страната стана пълноправен член към Шенгенското пространство през изминалата година, което ще даде сериозен тласък на сектора. За бизнеса – и в частност за туристическата индустрия – приемането на еврото е прагматичен въпрос за конкурентоспособност, оперативна ефективност, достъп до капитал и разширяване на пазарите“, това посочи тя по време на дискусиата.

През юни Петя Димитрова взе участие и Финансов форум “Иновации“ 2025. Организатор на събитието бе Асоциация Банка на годината. “Важно е приемането на еврото да стане от началото на 2026 година. За банките и за всеки човек в страната това е ключов момент. Еврото е втората разпознаваема валута в света след долара и за всички граждани ползите от неговото приемане са много“, отбеляза тогава Петя Димитрова. Тя изрично акцентира, че България е изпълнила всички критерии за приемане на общата европейска валута и изрази увереност, че конвергентният доклад ще бъде положителен, което ще спомогне за популяризирането на еврото.

Ден след положителните доклади на Европейската комисия и Европейската централна банка относно готовността на България за присъединяване към еврозоната, в София се събраха институционални и бизнес лидери от България и Европа, за да начертаят възможните посоки за развитието на страната ни в новата финансова и геоикономическа архитектура. Това се случи по време на 16-ото издание на един от най-значимите форуми у нас – “Шумът на парите“ 2025. Събитието продължи с участието на близо 40 визионери с водеща роля в икономиката, финансите, иновациите и трансформацията на ключови индустрии. С присъединяването на България към еврозоната, според Петя Димитрова, страната ни има шанс да влезе в тесния клуб от страни с кредитен рейтинг “А“. „Това би направило инвеститорите по-отворени да влизат в страната, а финансирането – по-евтино и достъпно“, категорична бе тя. Петя Димитрова се обърна към всички и с факти и статистически показатели обори някои от най-често срещаните и пропагандирани митове, свързани с приемането на общата европейска валута.

През октомври Петя Димитрова бе избрана за председател на УС на Фондация “Буров“ по време на годишното Общо събрание на настоятелите.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### **ВАЖНИ СЪБИТИЯ ПРЕЗ ФИНАНСОВАТА ГОДИНА (продължение)**

“В годината, в която се навършват 150 години от рождението на Атанас Буров, за мен е чест да бъде избрана за председател на Управителния съвет на едноименната фондация. Благодаря на колегите ми от Общото събрание на настоятелите за доверието. Приемам го без колебание и веднага искам да акцентирам, че сме готови да развием и реализираме няколко основни цели, с които ще засилим общественото влияние на институцията, за да бъде тя “новото модерно“.

Фондацията ще продължи да бъде пазител на банковите традиции, но ще бъде и двигател на образователните и финансови иновации.

Вдъхновени сме от наследството на Атанас Буров, но отправяме поглед към бъдещето, за да формираме отговорна финансовата култура и образование“, посочи тя след избора.

През ноември г-жа Димитрова участва във форума “Дни на еврото в УНСС“, който се проведе във висшето учебно заведение. “За мен е истинска чест и радост да бъда сред вас в навечерието на един, не само повратен, но изцяло нов етап в историята на България – членството ни в Еврозоната. Надявам се всички ние да го осъзнаем и да извлечем максимална полза.

Самият факт, че ставаме член на един от най-богатите клубове в света, е голямо признание за усилията и нелесния път, който извървахме. В банковия сектор смятаме, че приемането на еврото е изключително важна стъпка в развитието на нашата страна и се присъединявам към думите на г-жа Кристин Лагард, че влизането на България в еврозоната означава просперитет и сигурност за нашата държава“, обърна се към участниците Петя Димитрова.

### **КЛЮЧОВИ ПАРТНЬОРСТВА**

Пощенска банка, един от иновационните и дигитални лидери в банковия сектор у нас, и Университетът за национално и световно стопанство (УНСС) подписаха през февруари меморандум за период от петгодишно сътрудничество. Партньорството е част от ангажимента на Пощенска банка да инвестира в качествено образование и да насърчава развитието на дигиталната грамотност сред българското общество.

Своите подписи под ключовия документ, от страна на Пощенска банка, положиха Димитър Шумаров, заместник главен изпълнителен директор, главен финансов директор и член на УС и Асен Ягодин, заместник главен изпълнителен директор с ресор “Корпоративно банкиране и капиталови пазари“ и член на УС, а от страна на учебното заведение го направи ректорът проф. д-р Димитър Димитров. На тържественото събитие присъстваха заместник-ректорът по международната дейност в УНСС доц. д-р Янко Христов и гости от двете институции. По време на церемонията по подписването беше изтъкната важността на партньорството между двете институции за реализацията на съвместни проекти, обмена на информация и общото повишаване на нивото на финансова грамотност в обществото.

По-късно през годината тържествено бе открит изцяло обновеният Международния център за прием на чуждестранни студенти. Новото и изключително модерно пространство е израз на визията на банката за качествено и дигитално ориентирано образование. Иновативният център е само част от дългосрочното петгодишно сътрудничество между Пощенска банка и УНСС, заложено в подписания между двете институции меморандум, който предвижда още редица съвместни инициативи в подкрепа на образованието, професионалната реализация и развитието на младите хора. Реновираното пространство се намира на първия етаж в УНСС, точно срещу главния вход, и ще се използва от преподаватели, работещи по редица международни проекти на университета, които досега са разпръснати на различни места, сред които прием по програма “Еразъм“, обучението на чуждестранни студенти, работа по международни образователни и научни проекти.

Европейската инвестиционна банка (ЕИБ) предостави гаранция от 75 млн. евро на Пощенска банка в България с цел разширяване на финансирането за средни предприятия в страната и укрепване на националната икономика. Пощенска банка ще използва подкрепата на ЕИБ, за да предостави заеми на обща стойност 150 млн. евро на фирми в страната.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### КЛЮЧОВИ ПАРТНЬОРСТВА (продължение)

В рамките на споразумението за споделяне на риска гаранцията на ЕИБ е за портфейл от инвестиционни заеми и заеми за оборотен капитал за български предприятия с персонал до 3000 служители. Това ще позволи на Пощенска банка да отпусне заеми при преференциални условия, включително с по-ниски лихвени проценти или изисквания за по-малко обезпечение.

Пощенска банка, един от иновационните и дигитални лидери в банковия сектор у нас, и Националното представителство на студентските съвети (НПСС) подписаха споразумение за сътрудничество. Своите подписи под ключовия документ, от страна на Пощенска банка, положиха Димитър Шумаров, заместник-главен изпълнителен директор, главен финансов директор и член на УС на Пощенска банка, а от страна на НПСС го направи Ангел Стойков – председател на НПСС.

Партньорството е част от ангажимента на Пощенска банка да инвестира в качествено образование с активна социално-образователна отговорност и развиване на масовия спорт сред студентите. Част от събитията, които ще бъдат обект на сътрудничеството, са националният приз “Студент на годината 2025“, както и популярните социални проекти “Зимен университет“ и “Летен университет“.

### НОВИ ПРОДУКТИ И ВОДЕЩИ КАМПАНИИ

Пощенска банка въведе през 2025 г. още иновативни продукти и услуги, съсредоточавайки се в предлагането на удобства и допълнителни ползи за клиентите, чрез разработване и внедряване на модерни, високотехнологични финансови решения, които могат да се използват дистанционно чрез предпочитания от тях канал за комуникация. В резултат на непрекъснатото развитие на финансовия сектор в посока дигитализация, компаниите трябваше да са по-бързи във внедряването на решения, които създават удобства за клиентите, за да продължат да бъдат успешни. Затова и Пощенска банка продължава да подкрепя своите клиенти като разработва и внедрява модерни и високотехнологични финансови решения, които да ползват от разстояние и през удобния за тях канал за комуникация, даващи им допълнителна добавена стойност.

В началото на 2025 г. Пощенска банка представи на своите клиенти изцяло новата си платформа за интернет и мобилно банкиране, създадена, за да предложи едно различно дигитално изживяване. Новите дигитални канали са съчетание от модерни технологии, иновативен дизайн и функционалности, които ще направят ежедневието на потребителите на услугата по-лесно от всякога. Тя стартира с предлагането на услугата за всички регистрирани след 07.01.2025 г. потребители, като в рамките на няколко месеца и всички съществуващи клиенти бяха прехвърлени поетапно към новата платформа за интернет и мобилно банкиране, която замени изцяло съществуващата услуга.

Също в началото на 2025 г. Пощенска банка даде официален старт на своята нова масштабна кампания, в която отново блести едно от най-разпознаваемите имена в световния тенис – Григор Димитров. Това сътрудничество е логичното продължение на вече успешното им партньорство и отразява общите им ценности – динамика, иновации и целеустременост към съвършенството.

Основният фокус на кампанията – посланието „Логично“, подчертава стремежа на Пощенска банка да бъде доверен и иновативен партньор за всички, които искат да постигат повече. Чрез модерни концепции и високотехнологични решения банката се ангажира да предоставя персонализирани финансови продукти и услуги, улесняващи динамичното всекидневие и отговарящи на съвременните изисквания. Такива са и настоящите ѝ предложения, които обхващат няколко бизнес линии – потребителско и жилищно кредитиране, кредитни карти, спестовни решения и транзакционни продукти.

Отразявайки последните световни тенденции, банката лансира *digitally first* концепция, с кратки послания и видеа. Кампанията бе заснета в новаторски, експресивен стил, който впечатлява със смели цветове и енергични преходи. Всеки от видеоклиповете представи отделен продукт и бе издържан в специфичен цветови филтър: потребителският кредит в червената гама, жилищният кредит в синьо, а кредитните карти на банката – в златен оттенък. Използваните динамични похвати подчертават силата и прецизността в играта на Григор Димитров, но също така отразяват лекотата и достъпността на решенията, които Пощенска банка предлага. Така аудиторията ясно усеща предимствата на финансовите продукти – от високата добавена стойност до удобството в ежедневието.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### **НОВИ ПРОДУКТИ И ВОДЕЩИ КАМПАНИИ (продължение)**

По този начин Пощенска банка продължи да се отличава от конкуренцията със своя иновативен клиентски ориентиран подход, залагайки на дигиталните решения за банкиране и опростените процедури за получаване на потребителски кредити. Използването на кредитни карти, издадени от банката, става все по-популярно сред потребителите не само заради удобството, бързината и сигурността, но и благодарение на множеството допълнителни предимства, които носят на притежателите си. Фокусът е върху технологиите за дистанционно банкиране и разбирането, че клиентите имат нужда от разнородни и достъпни продукти и услуги в цялата възможна банкова палитра.

Стремежът на банката бе да предложи модерни, комплексни и удобни решения за ежедневно банкиране, с което постига високо ниво на клиентска удовлетвореност и принадлежност към бранда. Концепцията „Логично“ осигури силно присъствие на Пощенска банка във всички канали – от традиционните медии до социалните мрежи. Тази стратегия отвори банката като водещ играч на пазара и показа, че марката умее да създава единен и разпознаваем облик във всички канали, резонирайки на начина на комуникация и покупка на модерния потребител.

Изборът на Григор Димитров като посланик на марката символизира динамиката, иновациите и решимостта – ключови качества, които банката цени и подкрепя у своите клиенти.

Също така Пощенска банка взе решение, считано от 3 февруари 2025 г. да премахне таксата за обработка на документи при кандидатстване за нов потребителски кредит или овърдрафт. В комбинация с това, клиентите получиха възможност да се възползват и от фиксирана лихва за първите 12 месеца от срока на кредита и по този начин да си осигурят спокойствие и сигурност за размер на вноската, която ще остане непроменена за този период. Високата конкуренция, оптимизирането на вътрешните банкови процеси и внедряването на дигитални технологии направиха така, че кандидатстването за потребителски кредит да е по-лесно от всякога, а одобрението му вече се случва до часове, а не както беше някога в дни или дори седмици.

През годината Пощенска банка започна нова ера в банкирането, като представи своята програма Beyond Banking – иновативна инициатива в услуга на модерния клиент. Това е стратегически замисъл, който надгражда традиционното банкиране, като го свързва с нуждите, желанията и стила на живот на съвременния потребител.

Новият модел предлага модерна концепция, която обединява банкови услуги с решения и партньорства със световноизвестни утвърдени компании в сферите на дома и интериора, технологиите, пътуванията, образованието и ежедневно преживявания. По този начин финансовата институция затвърди своята дългосрочната визия за развитие на Phygital модела на обслужване и съчетаване на най-доброто от дигиталния и физическия свят.

Beyond Banking превърна банката в незаменим жизнен хъб, който обединява финанси, технологии и лайфстайл решения в партньорство с ключови компании, в едно обединено пълно изживяване за клиента.

През април Пощенска банка стартира широкомащабна образователна кампания за повишаване на дигиталната финансова грамотност в страната. Проектът “Финанси под Ctrl” има за цел да напътства потребителите във виртуалното пространство и света на електронните плащания, така че пребиваването им онлайн да бъде максимално безопасно, удобно и приятно, като им покаже как да се грижат за сигурността на личните си данни и средства, както и да ги научи да разпознават различни онлайн измами. За целта финансовата институция създаде дигиталната платформа [www.finansipodctrl.bg](http://www.finansipodctrl.bg). Там потребителите имат достъп до полезна информация и практични съвети, поднесени под формата на интерактивна игра, която придава допълнителна стойност на изживяването и начина, по който се усвоява материята. Инициативата идва в продължение на ангажимента на Пощенска банка да повишава осведомеността на хората по ключови финансови теми като киберсигурност и електронни разплащания и още веднъж демонстрира социалната ѝ отговорност и нейната водеща роля.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### **НОВИ ПРОДУКТИ И ВОДЕЩИ КАМПАНИИ (продължение)**

На 30 юли 2025 г. Пощенска банка успешно издаде емисия покрити облигации на стойност 500 милиона евро, с матуритет 7 години, купон 3м EURIBOR + 80 базисни точки. Авторитетната международна агенция Moody's присъди на емисията рейтинг Aa2. Citi бе водещ организатор по емисията, а облигациите бяха регистрирани и допуснати до търговия на Люксембургската фондова борса. Емисията е изцяло записана от Пощенска банка и облигациите ще служат като допълнителен ликвиден буфер, осигурявайки повишена финансова гъвкавост и капацитет за растеж.

Емисията е изцяло запазена от Пощенска банка, като облигациите служат като допълнителен буфер за ликвидност, осигуряващ по-голяма финансова гъвкавост и капацитет за растеж. Чрез този инструмент – висококачествен обезпечителен механизъм, използван широко при едро финансиране – институцията засилва своята устойчивост и разширява своите канали за финансиране. Чрез този инструмент, представляващ висококачествено обезпечение за целите на финансиране на едро, финансовата институция развива своята устойчивост и разширява своите канали за финансиране.

Покритите облигации са издадени по българския Закон за покритите облигации (ЗПО), който през 2022 г. транспонира Европейската директива за покритите облигации (Directive 2019/2162) в законодателството на страната. Карол АД изпълнява функцията на агент по обезпечението по ЗПО. Издаването на емисията бе лицензирано от Българската народна банка (БНБ) след успешно завършена процедура по издаване на разрешение по реда на ЗПО.

Пощенска банка стартира нова емисия на структуриран депозит „INDEX EURO STOXX SD 30 -2025“. Структурираният депозит е иновативен спестовен продукт, който обединява сигурността на банковия депозит с възможността за получаване на доходност, обвързана с представянето на даден пазарен индекс, като същевременно осигурява запазване на нивото на вложения първоначален капитал. Той е инструмент, гарантиран при условията и по реда на Закона за гарантиране на влоговете в банките (ЗГВБ) и е с потенциал за получаване на по-добра лихва на падежа на депозита в сравнение със стандартните срочни депозити.

INDEX EURO STOXX SD 30 - 2025“ е 5-годишен депозит в евро, който се състои от два компонента – основна фиксирана годишна лихва и възможност за допълнителна лихва на падежа на депозита, обвързана с представянето на борсов индекс. Минималната сума за откриване на депозита е 5000 евро, като няма ограничение за максимално вложената сума. Продуктът е с гарантирана главница на падеж и основна фиксирана годишна лихва от 1,80% върху предоставената на депозит сума, която се дължи на падежа на депозита, но се изплаща авансово ежегодно – през всяка година от срока на депозита за предходната (изтекля) година. Допълнителната доходност, която може да се реализира е в зависимост изцяло от представянето на индекс EURO STOXX Select Dividend 30 EUR (SD3E)\*\*, като при положителен ръст се изплащат 40% от положителното процентното му изменение. Индексът следи представянето на акциите на 30 европейски компании от различни икономически сектори, а селекцията на акциите в него се прави на база критерия за най-висока дивидентна доходност.

Като част от ангажимента си за прозрачен и плавен преход при въвеждането на еврото като национална валута, Пощенска банка предложи на своите клиенти от сегмент “Банкиране малък бизнес“ възможност през целия месец декември да внасят левови банкноти без такса на каса, АТМ-и с депозитна функция и на Дигиталните зони за експресно банкиране .

От промоционалните условия можеха да се възползват клиенти, които ползват пакетни програми и сметки: Динамика (Старт, Развитие, Онлайн и Макс), Свободна професия, пакет Нотариус, Пакет специална сметка за застрахователен брокер, Специална сметка за клиентски активи на ЧСИ, Лихвена сметка ЧСИ, Сметка за такси и разноски ЧСИ, Сметка за допълнителни дейности ЧСИ, Разплащателна сметка Неправителствена Организация. Всички клиенти, които ползват други сметки или пакетни програми, могат безплатно да ги трансформират в пакетни програми Динамика (Старт, Развитие, Онлайн и Макс) с месечно плащане, за да могат да се възползват от офертата за безплатна вноска на каса на банкноти в лева до края на годината.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Пощенска банка предостави специални условия с предложението си за жилищен кредит с настъпването на пролетта. В периода до края на месец април потребителите могат да спестят от първоначалните разходи, свързани с финансирането на новия си дом, като се възползват от възстановяване на разходите за учредяване на ипотека в размер до 500 лв. Условието важи за жилищни кредити, в лева, заявени в периода от 21.03 до 30.04.2025 г., при последвало одобрение и подадени документи за усвояване на кредита до 30.06.2025 г. В допълнение, в периода на кампанията, клиентите могат да ползват и още отстъпки – без такси за оценка на кредитоспособността, за документален анализ на обезпечението и за оценка на обезпечението, при покриване на други съществуващи задължения.

В допълнение, в периода на кампанията, клиентите могат да ползват и още отстъпки – без такси за оценка на кредитоспособността, за документален анализ на обезпечението и за оценка на обезпечението, при покриване на други съществуващи задължения.

През октомври Пощенска банка също предложи възможност на своите клиенти да придобият мечтаното собствено жилище с жилищен кредит при промоционални условия. При кандидатстване за жилищен кредит от 1-ви до 31-ви октомври 2025 г., те могат да се възползват от атрактивни условия и да спестят от първоначалните си разходи, свързани с кредита, като получат възстановяване на разходите за учредяване на ипотека в размер до 1 000 лева. Кредитът може да бъде с цел покупка на жилище или рефинансиране на съществуващи задължения, с размер до 500 000 евро и срок до 30 години. Финансирането достига до 85% от стойността на имота, а ти избираш дали да го погасяваш с равни или намаляващи месечни вноски.

Клиентите на Пощенска банка могат да се възползват и от удобствата на Онлайн центъра за жилищно кредитиране, който въвежда нов модел за бързо и удобно клиентско обслужване. Новото дигитално решение в процеса на жилищното финансиране е продължение на услугите, предлагани от банката в нейните специализирани Центрове за жилищно кредитиране. По този начин банката надгражда услугата за онлайн кандидатстване за жилищен кредит, за да отговори в максимална степен на потребителските очаквания за отдалечено консултиране и комуникация с банката в процеса по отпускане на кредита, пренасяйки процеса в дигитална среда.

## НАГРАДИ И ПРИЗНАНИЯ

Пощенска банка затвърди силните си позиции в банковия сектор, след като спечели две престижни отличия в категориите „Динамика на развитие“ и „Най-добър действащ банков дигитален проект“ на Годишните награди „Банка на годината“ 2025. Призовете бяха връчени на главния изпълнителен директор Петя Димитрова по време на официална церемония, а отличията подчертаха значимия принос на банката за стабилността и развитието на финансовата система, особено в контекста на предстоящото присъединяване на България към еврозоната. В изказването си Димитрова акцентира върху ролята на банковия сектор като ключов фактор за доверието и плавния преход към еврото, благодарение на значителните инвестиции в системи, обучения и дигитална трансформация.

Отличието „Динамика на развитие“ е признание за силните резултати и устойчивия растеж на банката през годината, а наградата за най-добър дигитален проект отличи иновативната CRM платформа, базирана на AI и автоматизация, която подобрява персонализацията на услугите. Призовете са поредни в дългогодишната успешна история на Пощенска банка в конкурса „Банка на годината“, където институцията многократно е била отличавана за ефективност, дигитална трансформация и висока удовлетвореност на клиентите.

Петя Димитрова, главен изпълнителен директор и председател на УС на Пощенска банка, беше удостоена със специалната награда „Мисис Икономика“ 2025 за изключителен принос към българската икономика. Отличието, връчено от вицепрезидента Илияна Йотова на церемония в София Тех Парк, бе част от юбилейното 35-о издание на конкурса „Мистър и Мисис Икономика“, организиран от КРИБ и списание „Икономика“. Наградата се присъжда на петима изявени лидери, които през годините са оказали значимо влияние върху развитието на бизнеса и икономическата среда в страната. В своето слово Петя Димитрова благодари на колегите, партньорите, акционерите и клиентите на банката за доверието и подкрепата, които я мотивират да бъде иновативен лидер и двигател на промяната.

Димитрова подчерта значението на устойчивото лидерство и ролята на банковия сектор в процесите на евроинтеграция.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## НАГРАДИ И ПРИЗНАНИЯ (продължение)

Конкурсът, признат като едно от най-авторитетните бизнес събития у нас, отличава личности с доказани заслуги и влияние в индустрията. Негов символ е статуетката „Рибарят и златната рибка“ на Ставри Калинов – метафора за успех, визия и следване на чисти идеи в бизнес средата.

Пощенска банка отново беше призната за „Топ работодател“ в България за 2025 г. от международния Top Employers Institute, което потвърждава водещата ѝ позиция и високите стандарти в управлението на човешките ресурси. Отличието отразява последователните усилия на банката да създава модерна, подкрепяща и технологично развита работна среда, насочена към развитието и благосъстоянието на служителите. Пощенска банка е носител на множество български и международни награди за иновативни HR практики, стажантски програми, дигитални решения и силен работодателски бранд, утвърждавайки се като предпочитано място за работа и пример за устойчиво и модерно управление на хората.

По време на третото издание на наградите „Бизнес хонорис кауза“, организирани от медийната платформа „24 часа“, бяха отличени компании с принос към качеството на живот и общностите, в които работят. Пощенска банка получи приз в категория „Принос за опазване на околната среда“, който беше връчен на Димитър Шумаров – заместник главен изпълнителен директор и главен финансов директор на банката. В изказването си той подчерта, че стойността на наградата се крие в доброволния труд на служителите и техните семейства, които участват в инициативите, и изтъкна значението на възпитаването на следващото поколение в дух на отдаденост и грижа към обществото, без очакване на признание.

На церемонията по връчването на BAPRA Bright Awards 2025, които тази година отбелязаха рекорден брой участници от ПР и дигитални агенции, медии и компании, Пощенска банка беше единствената отличена финансова институция. Банката спечели сребърно отличие в категория „Вътрешни комуникации“ за своята Годишна среща – събитие, превърнато в силен пример за отборен дух, иновации и синергия между хората и технологиите. Над 600 служители участваха в мултисетивното и модерно организирано събитие, което едновременно отбеляза постиженията им и очерта визията за бъдещата дигитална трансформация. Традиционното корпоративно събитие еволюира в вдъхновяваща дигитална платформа под името META, с която банката насърчава своите служители да мечтаят смело, да преодоляват граници и да изграждат бъдещето заедно. Отличието от BAPRA подчертава успешния подход на Пощенска банка към вътрешните комуникации и ангажираността ѝ да развива силна, обединена и иновативна работна култура.

Пощенска банка бе отличена за тринадесета поредна година като най-добрата банка в България в предоставянето на попечителски и депозитарни услуги според престижното международно издание Global Custodian. Признанието отразява устойчивото ѝ лидерство и високите резултати по ключови критерии като управление, съхранение и обслужване на активи, технологични решения, киберсигурност и качество на клиентското обслужване. В последната оценка банката отбелязва повишение във всички категории, като достига общ рейтинг 6,67 и особено висока оценка за управление на активи, обслужване на активи и взаимоотношения с клиенти. Отличието е признание за последователната ѝ стратегия, иновациите и усилията на екипа, които от 2004 г. насам поддържат висок стандарт в обслужването на местни и международни институционални клиенти.

На официална церемония в София бяха връчени наградите „Най-зелените компании в България“ за 2025 г., организирани за 15-и път от b2b Media. Пощенска банка спечели златното отличие в категория „Лидер в зелените инициативи“ заради последователната си стратегия за устойчиво развитие и реализацията на значими КСО проекти, насочени към опазване на околната среда. Банката се открие като компания, която изгражда своята философия върху ефективното използване на ресурси, намаляването на отпадъците, ограничаването на замърсяването и действията в подкрепа на климата и биологичното разнообразие. Победителите в конкурса бяха избрани от десетчленно жури, ръководено от основателя на b2b Media Надя Маринова.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### НАГРАДИ И ПРИЗНАНИЯ (продължение)

Пощенска банка спечели две златни награди на b2b Media Awards 2025, отличаващи постиженията ѝ в иновациите и корпоративната социална отговорност. Банката бе определена като „Най-иновативна компания на годината“ за своята последователна визия и трансформационен модел, ориентиран към клиента, който я утвърждава като динамичен лидер в сектора. Второто златно отличие – „Благотворителна инициатива на годината“ – ѝ беше присъдено за впечатляващата Postbank Visa Tennis Gala, демонстративния мач между Григор Димитров и Новак Джокович, превърнал се в пример за кауза с широко обществено въздействие. Конкурсът в своето 11-о издание отличи най-успешните, иновативни и социално отговорни компании в бързо променящата се бизнес среда.

Пощенска банка бе удостоена с две международни награди от престижния конкурс World Finance Digital Banking Awards 2025 на авторитетното издание World Finance Magazine. Отличията са в категориите „Най-добра дигитална банка“ (Best Consumer Digital Banks, Bulgaria) и „Най-добро приложение за мобилно банкиране“ (Best Mobile Banking App – M-Postbank, Bulgaria) за потребителите в България. Зимното издание на конкурса отличава най-добрите банки в предоставянето на дигитални услуги на потребителите и въвеждането на иновативни модели за управление. Пощенска банка е единствената финансова институция от България отличена в тазгодишното издание. Признанията са в резултат на серията от иновации, сред които изцяло нова платформа за електронно и мобилно банкиране, разработена за рекордно кратко време. Модерният дизайн и новите функционалности в нововъведенията превръщат управлението на личните финанси в още по-персонализирано, удобно и достъпно преживяване.

Пощенска банка отново бе обявена за „Най-добра банка в банкирането на дребно в България“ (Best Retail Banks, Bulgaria) от престижния международен конкурс World Finance Banking Awards за 2025 г. Отличието, което институцията получава за седма поредна година, я позиционира сред най-добрите банки в света, като показва изключително постоянство и затвърждава категоричното ѝ лидерство в сегмента. Визионерската стратегия на Пощенска банка за непрекъснато въвеждане на иновативни дигитални решения спрямо най-новите глобални тенденции, в съчетание с иновативната ѝ концепция за трансформация на клоновата си мрежа, са високо оценени в конкурса и заслужено печелят приза в категорията. В допълнение, модерният клиентски ориентиран подход и ефективен бизнес модел на институцията поддържат сравнително високо ниво на потребителска удовлетвореност, което още веднъж засилва водещата ѝ позиция на регионалния пазар за банкиране на дребно, и я представя като бечмарк в сектора.

Пощенска банка беше отличена като „Най-иновативна банка“ на наградите NEXT DiFi 2025, които оценяват водещите постижения във финансовите технологии и дигиталните решения. Институцията триумфира и с още едно отличие – златен приз в категория „Иновация в мобилното банкиране“ за своята модернизирана платформа e-Postbank и m-Postbank, внедрена в началото на годината. Новите дигитални услуги, разработени за кратко време от екип от експерти, предлагат по-бързо, сигурно и персонализирано управление на личните финанси, подчертавайки дългосрочния ангажимент на банката към дигиталната трансформация. Отличията утвърждават Пощенска банка като лидер в иновациите и финансовите технологии, който поставя клиентите и техните потребности в центъра на своята стратегия.

Пощенска банка спечели две златни отличия на третите годишни награди Leaders of Influence Awards 2025, организирани от b2b Media, които отличават организации с силно влияние и принос към обществото. Банката триумфира в категориите Leading by Education и Education and Influence за своята иновативна кампания „Финанси под CTRL“, призната от журито като модерен и ангажиращ подход към финансовото образование. Кампанията успя да изгради нов тип диалог с младите хора, използвайки техния език, дигиталните платформи и културния контекст, превръщайки се в пример за това как чрез креативност и релевантност обучението може да създава трайна промяна както в поведението на аудиторията, така и в позиционирането на марката.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## УСТОЙЧИВО РАЗВИТИЕ и ESG

Освен върху основната си бизнес дейност Пощенска банка продължи да се фокусира и върху нуждите на местната общност, като подкрепя програми и инициативи съвместно с утвърдени институции и организации. Банката се стреми да възпитава както своите служители, така и потребителите и обществеността в отговорно отношение към всичко, което ни заобикаля. Тя цели не само създаване на конкурентни предимства чрез включване на все по-голяма добавена стойност в продуктите, които предлага, но и да намали своето негативно въздействие върху околната среда, като използва всяка възможност, с която да допринесе за опазването на природата.

През 2025 г. банката осъществи редица социално значими проекти и инициативи в областта на предприемачеството, образованието и повишаването на финансовата грамотност у нас, опазването на околната среда, спорта и корпоративното дарителство. Пощенска банка е активен член и работи в подкрепа на инициативи на Фондация „Атанас Буров“, КРИБ, AmCham, CanCham, НВСВ, ВВВА, Асоциация на банките в България, „Борика“ АД, сдружение „Ендевър България“, Български форум на бизнес лидерите.

Пощенска банка надгради сътрудничеството си с водещите образователни организации Junior Achievement Bulgaria и “Училищна Телерик Академия“ чрез ново тристранно стратегическо партньорство, което предоставя достъп на учители и ученици в цялата страна до ключови знания за управление на финансите. С обединени усилия трите организации създадоха нова програма за повишаване на финансовата грамотност на младите хора и демонстрират дългосрочния си ангажимент към качествено образование и изграждането на устойчива финансова култура. Партньорството цели да създаде значима добавена стойност за образователната система, като предостави иновативни ресурси и подкрепи подготовката на младото поколение за финансовата реалност на утрешния ден. Програмата предлага модерно съдържание с практически задачи и интерактивни уроци, които улесняват преподаването и развиват ключови умения у младите хора.

През 2025 г. Пощенска банка обяви началото на ежегодното издание на стажантската си програма, залагайки на още по-иновативно, модерно и различно преживяване за младите таланти. За първи път банката въведе подхода “Reverse Mentoring“, давайки възможност на своите стажанти не само да учат от опитните професионалисти на банката, но и самите те да ги обучават в ключови области като дигитални технологии, социални медии и корпоративна култура. Стажантската програма през 2025 г. беше с посланието “DAI урок на шефа, покажи какво можеш“ и целеше да създаде двупосочен обмен на знания, както и да насърчи сътрудничеството между различните поколения в организацията. Това изключително и нестандартно решение не само развива лидерските умения на младите хора, присъединили се към успешния екип от доказани специалисти на банката, но и подпомага адаптацията на бизнеса към динамичната дигитална среда. Инициативата бе поредната стратегическа стъпка в ангажимента на Пощенска банка да създава мотивираща, приобщаваща и подкрепяща работна атмосфера, като едновременно с това утвърждава визионерския ѝ стил и лидерската ѝ роля като силен и иновативен работодателски бранд.

През април Пощенска банка стартира инициатива за подкрепа на финансовото образование, като осигурява 100 безплатни абонамента за училища в страната за програмата „Финансова грамотност“ през учебната 2025–2026 г. Програмата, разработена с Junior Achievement Bulgaria и „Училищна Телерик Академия“, предлага модерни уроци и практически задачи, чрез които учениците от 8. до 12. клас могат да усвоят ключови знания за управление на лични финанси, спестявания, инвестиране и бюджетиране. Достъпът се осъществява през платформата Буки.bg, а обучението е напълно безплатно за първите 100 държавни и общински училища, заявили участие.

Съдържанието е съобразено с държавните стандарти и е разработено така, че да може да бъде преподавано от всеки учител, независимо от профила му. Програмата насърчава самостоятелност, критично мислене, работа в екип и предприемачески подход у учениците, като ги подготвя за информирани финансови решения в реалния живот.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### УСТОЙЧИВО РАЗВИТИЕ и ESG (продължение)

Чрез тази инициатива Пощенска банка продължава своя ангажимент към устойчиво развитие и подобряване на финансовата култура в България, като част от по-широката си политика за корпоративна социална отговорност.

Близо 70 доброволци от Пощенска банка се включиха активно в инициативата „Новата гора на София – 3“, като бяха засадени над 700 широколистни дръвчета от вида явор. Акцията се проведе в землището на село Бусманци и бе част от по-широкия проект на Столична община за създаване на зелен пояс около столицата чрез превръщане на неизползваеми земеделски площи в горски територии. Участието на служителите съвпадна с отбелязването на Международния ден на Земята и подчерта техния стремеж да насърчават екологичното мислене и да допринасят за по-чиста и по-приветлива градска среда. Техният труд подкрепи общата цел за засаждането на общо 4 600 млади фиданки през съответния период, като инициативата оказа реален ефект върху подобряването на качеството на въздуха и разширяването на зелените площи около София.

Пощенска банка подчертава значението на последователните усилия и доброволческата култура, които са дълбоко заложени в корпоративните ѝ ценности. Чрез вътрешната програма „Зелени заедно“ институцията ежегодно организира множество екологични инициативи и мотивира своите служители и техните семейства да участват активно. В резултат общият брой засадени дръвчета от доброволците на банката вече надхвърля 5 000, което показва устойчивото и дългосрочно участие на организацията в опазването на природата.

През юни Пощенска банка подкрепи празника на район „Витоша“, проведен под мотото „Спортувай и почисти – Витоша ти благодари“, като десетки нейни доброволци се включиха в двудневната кампания в кв. „Княжево“ и кв. „Бояна“. Служители на банката, техните семейства, жители и партньори работиха заедно по почистването, обновяването на инфраструктурата и озеленяването на популярни зони за разходка и спорт. През първия ден бяха почистени площите около бар „Шишарка“, поставени нови пейки и засадени растения, а към инициативата се присъединиха представители на район „Витоша“. Събитието предложи и разнообразни активности – спортни игри, музика и обновяване на туристическата маркировка към Момина скала, което направи преживяването полезно, забавно и устойчиво.

Инициативата продължи и на следващия ден на пл. „Сборище“ в кв. „Бояна“, където бяха реновирани пейки, зони за отдих и детска площадка. Кампанията показа, че когато институции, бизнес и граждани обединят усилията си, резултатите са реални и вдъхновяващи.

Пощенска банка стана първата кредитна институция в страната, която предложи мобилен портфейл с широка гама функционалности и за непълнолетни тийнейджъри. ONE wallet by Postbank – модерното, сигурно и удобно решение за безконтактни разплащания и трансакции – е за младежи на възраст от 14 до 18 години, предоставяйки им възможност да бъдат активни участници в света на дигиталното банкиране и да изграждат устойчиви финансови навици от ранна възраст. С този подход Пощенска банка предприе поредната важна стъпка в мисията си да бъде близо до най-младото поколение, предоставяйки му впечатляващи технологични предимства, съобразени с неговите нужди, но и с грижа за спокойствието на родителите, като същевременно учи младите хора на отговорно поведение, подходящо потребление и разумно управление на личните им финанси.

Дигиталният портфейл на Пощенска банка дава възможност на младежите да правят лесно и удобно безконтактни плащания на ПОС терминал със своя смартфон, да нареждат преводи без такса по мобилен номер към други потребители, използващи приложението, да следят наличността и движенията по своята сметка и карта в реално време, което ще им позволи да управляват личния си бюджет директно през интуитивното приложение на Пощенска банка.

Пощенска банка реализира мащабна национална кампания за повишаване на финансовата грамотност сред ученици от всички етапи на образование – от начален до гимназиален. В рамките на инициативата експерти на банката провеждат интерактивни уроци, основани на игри, симулации и дискусии, които помагат на децата да разберат по достъпен начин стойността на парите, управлението на личния бюджет и значението на отговорното потребление

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### УСТОЙЧИВО РАЗВИТИЕ и ESG (продължение)

Целта е подрастващите да развият критично мислене, умения за вземане на информирани решения и навици, които ще им послужат при изграждането на тяхната бъдеща финансова независимост. Само в рамките на няколко месеца представители на банката са провели срещи с ученици от 1. до 12. клас в множество градове в страната.

JA Bulgaria и Пощенска банка дадоха начало на новата учебна година по програмата „Практични финанси“, в която за втора поредна година ще участват 1 000 ученици от цялата страна. Инициативата е част от дългосрочното партньорство между двете организации и има за цел да развива финансовата грамотност на младите хора, като ги запознава с теми като личен бюджет, спестявания и отговорно потребление. За учебната 2025–2026 г. програмата ще се провежда с обновено второ издание на учебния комплект, създаден чрез иновативен модел на сътрудничество – споделен стаж, в рамките на който младежи, проявяващи интерес към финансите, работиха съвместно с експерти на Пощенска банка и JA Bulgaria.

В този процес стажантите интервюираха ключови специалисти, анализираха актуалните тенденции в управлението на личните финанси и предложиха идеи за обогатяване на учебното съдържание, които бяха включени в официалния учебник. Така младежите получиха реална възможност да бъдат съавтори на учебния материал, който ще подпомогне тяхната възрастова група в изграждането на финансови умения.

Пощенска банка стартира мащабна вътрешна програма за обучение и развитие на своите служители – Future Skills Academy, с която за пореден път затвърждава лидерската си позиция на водещ работодател у нас. Дългосрочният проект е насочен към всички служители на компанията и е с фокус върху надграждането на техните дигитални и личностни умения. Future Skills Academy е всеобхватна програма за развитие на човешкия потенциал, насочена към изграждане на уменията, необходими за справяне в един все по-технологичен свят, в който ключовата роля е на хората. Програмата е част от дългосрочната стратегия на компанията за устойчиво развитие и нейната визия за „дигитална трансформация с човешко лице“. Целта на Пощенска банка е да подготви служителите както за настоящето, така и за бъдещето, като им даде знания и вдъхновение да растат в кариерата си, използвайки уверено технологиите.

Пощенска банка подкрепи развитието на млади таланти, като стана основен партньор на XXV Национален есенен турнир по информатика, организиран от РУО София-град и СМГ „Паисий Хилендарски“. В състезанието, проведено между 21 и 23 ноември 2025 г., участват над 245 ученици от 5. до 12. клас, които демонстрират умения в решаването на алгоритмични задачи. Като партньор на инициативата Пощенска банка осигури награди за най-добрите отбори и подчерта значението на подобни формати за стимулиране на дигиталните компетенции, иновациите и развитието на бъдещите лидери в областта на технологиите.

В Аулата на УАСГ се проведе тържествената церемония по дипломиране на 496 бакалаври и магистри от Випуск 2025 на Факултета по обществено здраве към МУ–София, който носи името на проф. д-р Цекомир Воденичаров. Пощенска банка, като партньор на факултета, подкрепи събитието, а сред официалните гости присъстваха ректорът на МУ–София проф. д-р Бойчо Ланджов, ръководството на университета, декани, директори на университетски звена и представители на партньорски болници и професионални организации. По време на церемонията Филип Попов, главен директор „Банкиране на дребно“ в Пощенска банка, поздрави новите абсолвенти, като подчерта значението на техните усилия и ролята им като бъдещи професионалисти в общественото здраве. Той акцентира върху отговорността, която поемат – да работят в името на хората, да защитават живота и да утвърждават научния подход в своята професия.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### УСТОЙЧИВО РАЗВИТИЕ и ESG (продължение)

Като един от лидерите във финансовия сектор, налагащ тенденциите и посоката на развитие, Пощенска банка е пълноценен участник в процесите, през които преминава българското общество и подкрепя проекти в някои от основните сфери на обществения живот, като образование, култура, спорт и грижа за околната среда.

Затова финансовата институция отново бе водещ партньор на седмото издание на фестивала за камерна музика „Неотъпкана пътека“. За първи път събитието обхваща четири населени места – освен традиционните Гоце Делчев и Ковачевица, в програмата бяха включени концерти и в Добринище, и в село Кърпачево. Фестивалът е създаден от български класически музиканти, които живеят и работят в чужбина. Сред основателите са пианистката Лора Чекоратова и цигуларят Георги Вълчев. По думите на организаторите, „Неотъпкана пътека“ е посветен на идеята за изкуството извън утъпканите маршрути – сред природата и автентичната културна атмосфера на малките населени места в България.

Пощенска банка бе партньор и на първия камерен музикален фестивал на Северното Черноморие, който се проведе между 30 юни и 3 юли в „Двореца“, Балчик. Чрез раздвижената си съвременна разнообразна програма фестивалът привлича както ценители на класическата музика, така и туристи и гости на град Балчик, като предоставя възможност за културно развлечение на старта на туристическия сезон.

В партньорство с Пощенска банка БТА организира 20-ата Световна среща на българските медии в София, Клисурския манастир „Св. св. Кирил и Методий“ и Вършец на 24 и 25 май 2025 г. Темата на тазгодишното издание на събитието беше „Медии и знание“. Във форума – присъствено и онлайн, участие взеха журналисти от 25 държави, включително България. Сред тях са 46 журналисти от 34 българоезични медии по света, както и представители на 36 медии от България.

През годината Банката продължи и своята дългогодишна подкрепа и работа с групите в неравностойно социално положение и стимулирането на тяхната активна роля в обществото. Подкрепа бе оказана на Сдружение „Бъдеще за децата“ в Казанлък, което е гражданска организация с основна цел да помага на деца в риск и техните семейства.

Пощенска банка традиционно се включи и в празничната украса на София. Като следва своите утвърдени ценности финансовата институция вярва, че цялостното благосъстояние и развитие на обществото зависи от усилията за подобряване на средата на всеки от нас, затова наред с останалите си социално насочени проекти от няколко години се грижи и за празничния блясък на столицата по време на коледно-новогодишните празници.

### НАГРАДИ:

- Пощенска банка бе удостоена с две международни награди от престижния конкурс World Finance Digital Banking Awards 2025 на авторитетното издание World Finance Magazine. Отличията са в категориите “Най-добра дигитална банка“ (Best Consumer Digital Banks, Bulgaria) и “Най-добро приложение за мобилно банкиране“ (Best Mobile Banking App – M-Postbank, Bulgaria) за потребителите в България.
- Пощенска банка със златно отличие от наградите Leaders of Influence Awards 2025 в категория Education and Influence.
- Пощенска банка със златно отличие от наградите Leaders of Influence Awards 2025 в категория Leading by Education.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### НАГРАДИ (продължение)

- Пощенска банка спечели бронзово Effie от 18-ото издание на престижния конкурс за ефективност Effie България, като бе единствената финансова институция удостоена с приз. Отличието бе присъдено широкомащабната образователна кампания “Финанси под Ctrl“, насочена към повишаване на дигиталната финансова грамотност в страната.
- Пощенска банка със сребърно отличие от юбилейното 10-о издание на наградите на БАР (BAA Awards) в категория “Корпоративна социална отговорност“. Наградата е за иновативната платформа за дигитална финансова грамотност „Финанси под CTRL“.
- Петя Димитрова, главен изпълнителен директор и председател на УС на Пощенска банка, е отличена с голямата награда “Мисис Икономика“ 2025. Наградата се връчва за изключителен принос и въздействие върху развитието на българската икономика в последните десетилетия.
- Пощенска банка спечели наградата “Най-иновативна банка“ от второто издание на конкурса, посветен изцяло на финансовите иновации NEXT DiFi 2025.
- Пощенска банка спечели златния приз в категория “Иновация в мобилното банкиране“ от второто издание на конкурса, посветен изцяло на финансовите иновации NEXT DiFi 2025.
- РМО екипът на Пощенска банка с трето място в една от най-оспорваните категории – Project Management Office of the Year, в престижния конкурс PM Awards 2025, организиран от Project Management Institute Bulgaria.
- Пощенска банка спечели приза за “Най-добра банка в банкирането на дребно в България“ (Best Retail Banks, Bulgaria) за осми пореден път в конкурса World Finance Banking Awards през 2025 г. Организатор на престижните награди е авторитетното международно издание World Finance, което следи и анализира световната финансовата индустрия, бизнес и икономика.
- Пощенска банка спечели наградите в категориите “Динамика на развитие“ и “Най-добър действащ банков дигитален проект“ в 33-то издание на Годишните награди “Банка на годината“.
- Пощенска банка беше отличена с престижната награда “Лидер в дигиталната трансформация“ по време на тазгодишното издание на Годишните награди “Company of the year 2025“.
- Пощенска банка спечели златна награда в категория “Лидер в зелените инициативи“ от наградите “Най-зелените компании в България“ за 2025 година.
- Пощенска банка спечели сребърно отличие в категория “Вътрешни комуникации“ и бе единствената отличена банка на наградите VAPRA Bright Awards 2025.
- Пощенска банка спечели първо място в специалната категория Excellence in teamwork от 8-то издание на наградите Employer branding awards.
- Пощенска банка спечели престижната награда “Бизнес хонорис кауза“, която отличи приноса на банката за опазването на околната среда.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### НАГРАДИ (продължение)

Юробанк България АД като дъщерно дружество на Юробанк Ергасиас С.А. - дружество, установено в Гърция, което е част от Европейската банкова група Юробанк се възползва от изключението по чл. 50 от Закона за счетоводството и е освободена от задължението да изготвя Доклад за устойчиво развитие съгласно член 48.

Уебсайтът, на който е публикуван консолидираният доклад за управление или консолидираният доклад за устойчивост, на (Eurobank Holdings), заедно с одиторския доклад, изразяващ увереност относно устойчивостта, е: <https://www.eurobankholdings.gr/>.

### СТРУКТУРА НА ОСНОВНИЯ КАПИТАЛ

Към 31 декември 2025 г. общият брой на акциите на „Юробанк България“ АД е 560,323,302 с номинална стойност 1 лев всяка. Юробанк С.А. притежава пряко 99.99% от „Юробанк България“ АД, и 0.01% се притежават от миноритарни акционери.

### УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

Към 31 декември 2025 година Управителният съвет се състои от следните членове:

- Петя Димитрова – Главен изпълнителен директор, председател и член на Управителния съвет;
- Димитър Шумаров – Заместник главен изпълнителен директор, Главен финансов директор и член на Управителния съвет;
- Асен Ягодин – Заместник главен изпълнителен директор и член на Управителния съвет;
- Панайотис Мавридис – Главен оперативен директор и член на Управителния съвет.
- Ангел Матеев – Изпълнителен директор Банкиране на дребно и член на Управителния съвет
- Румен Радусhev – Главен директор дигитална трансформация и член на Управителния съвет (назначен на 04.02.2025г.)
- Илия Караниколов – Главен директор Риск и член на Управителния съвет (назначен на 14.07.2025г.)

#### 1. **Акции и облигации на дружеството, които са придобити, притежавани и прехвърлени от членовете на Управителния съвет през годината**

Членовете на Управителния съвет не притежават специални права за придобиване на акции или облигации на Банката.

#### 2. **Права на членовете на Управителния съвет да придобиват акции и облигации на дружеството.**

Членовете на Управителния съвет не притежават специални права за придобиване на акции или облигации на Банката.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (продължение)

#### 3. Участие на членовете на Управителния съвет в други търговски дружества като:

##### 3.1. Съдружници с неограничена отговорност

Членовете на Управителния съвет не са били съдружници с неограничена отговорност в други търговски дружества.

##### 3.2. Съдружници /акционери притежаващи повече от 25 на сто от капитала на друго дружество

- Асен Ягодин

Дайк- имоти ООД – съдружник

##### 3.3. Участващи в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвета на директорите

- Петя Димитрова

Сдружение "Асоциация на банките в България" – председател на Управителния съвет;

Фондация "Атанас Буров" (юридическо лице с нестопанска цел) - Председател на Управителния съвет;

Сдружение „Гръцки бизнес съвет в България“ (юридическо лице с нестопанска цел) - член на Управителния съвет (освободена на 06.03.2025 г.);

Сдружение "Ендевър България" – член на Управителния съвет;

Сдружение "Канадска търговска камара в България" – Заместник-председател;

"ПБ Пърсънъл Файненс" ЕАД – член на Съвета на директорите;

Борика АД - член на Съвета на директорите.

- Асен Ягодин

„Българска фондова борса – София“ АД, България – Член на Съвета на директорите;

ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“, България – независим член на Надзорния съвет;

Зелен финансово – енергиен център /GFEC/ (юридическо лице с нестопанска цел) - Член на Управителния съвет;

- Димитър Шумаров

"ПБ Пърсънъл Файненс" ЕАД – Заместник-председател на Съвета на директорите

- Панайотис Мавридис

Сдружение „Гръцки бизнес съвет в България“ – Председател на Управителния съвет и представляващ

- Румен Радусhev

"ПБ Пърсънъл Файненс" ЕАД – Председател на Съвета на директорите

### НАДЗОРЕН СЪВЕТ

Към 31 декември 2025 година Надзорният съвет се състои от следните членове:

- Ставрос Йоану – член на Надзорния съвет;
- Джон Дейвид Бътс – Председател и член на Надзорния съвет;
- Иви Вига - член на Надзорния съвет;
- Райка Онцова – член на Надзорния съвет;
- Николаос Павлидис – член на Надзорния съвет (от 01.07.2024).
- Георгиос Икономидис – член на Надзорния съвет (назначен на 14.07.2025г.)
- Спиридон Пантелиас – член на Надзорния съвет (назначен на 14.07.2025г.)

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## НАДЗОРЕН СЪВЕТ (продължение)

### Членове, освободени през календарната 2025г.:

- Минко Герджиков – Член на Надзорния съвет (освободен на 31.03.2025г.)

### 1. Акции и облигации на дружеството, които са придобити, притежавани и прехвърлени от членовете на Надзорния съвет през годината.

Членовете на Надзорния съвет не са притежавали или прехвърляли акции или облигации на Банката.

### 2. Права на членовете на Надзорния съвет да придобиват акции и облигации на дружеството.

Членовете на Надзорния съвет не притежават специални права за придобиване на акции или облигации на Банката.

### 3. Участие на членовете на Надзорния съвет в други търговски дружества като:

#### 3.1 Съдружници с неограничена отговорност

- **Николаос Павлидис**  
НИКОС ЛЕНД ЕООД – Едноличен собственик

#### 3.2 Съдружници /акционери притежаващи повече от 25 на сто от капитала на друго дружество.

- **Джон Дейвид Бътс**  
„Лекс Ар Екс България“ ЕООД, България – Едноличен собственик на капитала и Управител;  
„ЮБАД – ТОРО“ ООД, България – Съдружник;  
„Лекс Ар Екс Кепитъл“ ООД, България – Съдружник и Управител.
- **Райка Онцова**  
ВПС – Лилия Сие Онцови СД, България – Неограничено отговорен съдружник, управител и представляващ.

#### 3.3 Участващи в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвета на директорите

- **Ставрос Йоану (Гърция)**  
Eurobank S.A., Гърция - Заместник-главен изпълнителен директор, Главен директор Групови операции и международни дейности, Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите;  
BE – Business Exchanges S.A. of Business Exchanges Networks and Accounting and Tax Services, Гърция – Председател на Съвета на директорите;  
Eurobank Cyprus Ltd, Кипър – Заместник председател на Съвета на директорите;  
Eurobank private Bank Luxembourg, Luxembourg – член на Съвета на директорите;  
Grivalia Management Company S.A., Greece – член на Съвета на директорите.
- **Джон Дейвид Бътс**  
„Лекс Ар Екс Капитал България“ ООД, България – Съдружник и Управител;  
„Лекс Ар Екс България“ ЕООД, България – Едноличен собственик на капитала и Управител
- **Райка Онцова**  
ВПС – Лилия Сие Онцови СД, България – Неограничено отговорен сътрудник, управител и представляващ.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## НАДЗОРЕН СЪВЕТ (продължение)

### 4. Договори, сключени през годината съгласно чл. 240 б от Търговския закон

През 2025 година Банката не е сключвала договори по смисъла на чл. 240 б ал. 1 от Търговския закон. През 2025 г. членовете на Управителния и Надзорния съвет са получили възнаграждение в размер на 5 267 хил. лв. (2024: 5 672 хил. лв.)

## СТРУКТУРА НА БАНКАТА

Към 31 декември 2025 г. "Юробанк България" АД има едно дъщерно дружество - "ПБ Персонал Файнанс" ЕАД.

## ЦЕЛИ НА БАНКАТА ЗА 2026 Г.

Стратегията на Юробанк България е фокусирана върху дигиталната трансформация, оперативната ефективност и ориентираните към клиента иновации във всички звена, създавайки условия за устойчив растеж, регулаторна стабилност и лидерска пазарна позиция в условията на интеграция към еврозоната и нарастваща конкурентна среда.

Основният фокус през 2026 г. ще бъде върху рентабилността и увеличението на приходите чрез органичен растеж, гъвкаво ценообразуване, кръстосани продажби и развитие на транзакционния бизнес. Увеличението на нетната ликвидност през последната година, заедно с освободените минимални резерви, осигуряват ликвиден буфер, който ще бъде използван за увеличаване на лихвоносните активи и поддържане на ниски разходи по депозитите.

Очакванията за 2026 г. са, че търсенето на кредити ще остане силно и в двата сегмента – домакинства и бизнес, поради добрата макроикономическа среда и положителните бъдещи перспективи. Това от своя страна ще помогне за поддържането на нисък поток на нови необслужвани експозиции и ще позволи на Юробанк България допълнително да намали коефициента за необслужвани експозиции при запазване на солиден коефициент на покритие.

След успешното завършване на проекта за въвеждане на еврото, Юробанк България ще насочи усилията си към други стратегически проекти в рамките на своята стратегия за дигитална трансформация – внедряване на нови системи, създаване на цялостно дигитално клиентско преживяване (E2E) и надграждане на дигиталните канали с множество нови функционалности, всички планирани за завършване в рамките на годината.

Стремежът да се утвърди като най-ефективната банка на пазара ще продължи чрез оптимизация на процесите и разходите. Не на последно място, Юробанк България ще продължи да капитализира такава част от печалбата си, която да бъде достатъчна за покриване на нарастването на общата рискова експозиция на Банката и да гарантира, че Банката остава адекватно капитализирана и подготвена да издържи на неочаквани шокове.

В обобщение, основните стратегически приоритети за 2026 г. са:

- Увеличаване на приходите и подобряване на рентабилността чрез стабилен органичен растеж, гъвкаво ценообразуване на кредитната продукция и контрол върху цената на финансирането.
- Ограничаване на разходите чрез инициативи за тяхното намаляване и подобряване на коефициента разходи/приходи.
- Осигуряване на стабилен ръст на депозитните обеми при разумни цени за финансиране на ръста на бизнеса.
- Фокус върху вътрешното генериране на капитал за подкрепа на увеличението на рисково претеглените активи.
- Продължаване на устойчивото намаляване на необслужваните експозиции при поддържане на разумни нива на покритие.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**ЦЕЛИ НА БАНКАТА ЗА 2026 г. (продължение)**

- Насърчаване на позитивна, продуктивна и мотивираща работна среда с цел задържане на талантите и повишаване удовлетвореността на служителите.
- Фокус върху стратегията за дигитална трансформация – внедряване на нови системи, създаване на E2E дигитално преживяване и надграждане на дигиталните канали.

**ОТГОВОРНОСТИ НА РЪКОВОДСТВОТО**

Според българското законодателство Ръководството на Банката следва да изготвя финансови отчети за всяка финансова година, които да дават вярна и честна информация за състоянието на дружеството и неговите финансови резултати към края на годината. Ръководството е изготвило приложените тук финансови отчети в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз.

Ръководството потвърждава, че се прилага адекватна счетоводна политика.

Ръководството също така потвърждава, че се спазва законодателството, приложимо за банките в България и че финансовите отчети са изготвени на базата на принципа „действащо предприятие”.

Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри, за опазването на активите и за предприемане на необходимите мерки за предотвратяване и разкриване на потенциални злоупотреби и други нередности.

**Petia Nikolova**  
**Dimitrova**

Digitally signed by Petia  
Nikolova Dimitrova  
Date: 2026.03.24 19:30:10  
+02'00'

Петя Димитрова  
Главен изпълнителен директор,  
председател и член на  
Управителния съвет  
24 март 2026 г.  
София, България

**Dimitar Borisov**  
**Shoumarov**

Digitally signed by Dimitar  
Borisov Shoumarov  
Date: 2026.03.24 19:20:46  
+02'00'

Димитър Шумаров  
Заместник главен изпълнителен  
директор, Главен финансов директор  
и член на Управителния съвет;

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ ЗА 2025 г.

### 1. Кодекс за корпоративно управление и практики

В съответствие с българското законодателство и въз основа на най-добрите международни практики за корпоративно управление, „Юробанк България“ АД („Банката“) спазва Националния кодекс за корпоративно управление („Кодекса“), който описва основните принципи и практики на корпоративно управление.

### 2. Спазване на Националния кодекс за корпоративно управление

Банката съблюдава и спазва изцяло Кодекса. Учредителният акт на Банката („Устава“) и всички приети вътрешни правила и ръководства са в пълно съответствие с изискванията на Кодекса и приложимото законодателство. До настоящия момент не е имало никакви установени случаи на неспазване на Кодекса.

#### 2.1. Вътрешно ръководство за корпоративно управление

Банката е разработила и приела свое Вътрешно ръководство за корпоративно управление (ВРКУ) и стриктно прилага указанията му. Ръководството припокрива съдържанието и е в пълно съответствие с установената от Кодекса рамка.

#### 2.2. Етичен кодекс

В областта на етиката Банката е приела и прилага вътрешен акт, наречен Кодекс за професионално поведение, съдържащ правила, които се прилагат в допълнение към изискванията на правната рамка, които имат за цел създаването на минимални общи вътрешни правила и принципи на професионално и етично поведение, които да бъдат следвани от служителите на Банката по време на изпълнение на служебните им задължения.

#### 2.3. Конфликт на интереси

Процедурите за предотвратяване и разкриване на конфликт на интереси в Банката са включени във вътрешни Правила за управление на конфликт на интереси. В съответствие с тези правила, Изпълнителните директори и другите членове на Ръководството имат задължение да информират съответно Надзорния съвет/ Управителния съвет за каквито и да било лични интереси, които биха могли да произтекат от сделки в Банката, които попадат в полето на тяхната отговорност или всякакъв друг конфликт между техните интереси и интересите на Банката, които могат да възникнат при изпълнение на служебните им задължения.

#### 2.4. Възнаграждение

Приетата Политика за възнагражденията на Банката е неразделна част от практиката ѝ на корпоративно управление. Разработена е в съответствие с оперативния модел, бизнес стратегията, краткосрочните и дългосрочни цели на Банката и включва мерки за избягване на конфликт на интереси. Също така, политиката за възнагражденията съответства и насърчава разумното и ефективно управление на риска и не поощрява прекомерното поемане на риск за Банката. Следователно, оперативните стандарти и механизми, които са приети гарантират, че нивата на възнаграждение са пряко свързани с резултатите и необходимото поведение.

Оповестяванията относно възнаграждението на членовете на съветите и на ключовия управленски персонал за 2025 г. са включени в Годишните оповестявания, съгласно изискванията на Регламент (ЕС) 575/2013 (чл. 431-455).

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ ЗА 2025 г. (продължение)**

**3. Състав и работа на Общото събрание на акционерите, Надзорния съвет, Управителния съвет и техните комитети**

**3.1. Общо събрание на акционерите**

Общото събрание на акционерите („ОСА“) се състои от всички акционери с право на глас, представени лично или чрез пълномощник, овластен чрез писмено пълномощно. Акционерите или техните пълномощници имат в Общото събрание толкова гласа, колкото акции имат в капитала на Банката. Членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет могат да вземат участие в работата на Общото събрание без право на глас, освен ако са акционери. Представители на Управление Вътрешен одит и на специализираните одиторски предприятия, избрани да проверят и заверят годишния финансов отчет, могат да участват в работата на Общото Събрание без право на глас.

**3.2. Надзорен съвет и Комитети към Надзорния съвет**

Надзорният съвет (НС) е постоянно действащ колективен орган, който извършва цялостен контрол върху бизнеса и финансите на Банката. НС контролира и съответствието на дейността на Банката с приложимото законодателство, Устава и решенията на Общото събрание в най-добър интерес на акционерите на Банката, клиентите и служителите. Точният брой на членовете на Надзорния съвет се определя от Общото събрание на акционерите. Надзорният съвет, обаче, не може да се състои от по-малко от трима членове.

Съставът на Надзорния съвет (НС) към 31.12.2025 г. е 7 (седем) членове. След решението на Общото събрание на акционерите, в сила от съответното вписване в Търговския регистър и Регистъра на юридическите лица с нестопанска цел от 14 юли 2025 г., г-н Георгиос Икономидис и г-н Спиридон Пантелиас бяха назначени за нови независими неизпълнителни членове на Надзорния съвет, със срок на мандата, равен на мандата на останалите членове на Надзорния съвет, а именно до 09.05.2028 г.“

“Съответно, г-н Минко Герджиков беше освободен като член на Надзорния съвет, считано от 31.03.2025 г. (вписване от тази дата в Търговския регистър и Регистъра на юридическите лица с нестопанска цел след съответното решение на Общото събрание на акционерите).

Членовете на НС са длъжни да изпълняват функциите си с дължимата грижа и в интерес на Банката и нейните акционери и да поставят интереса на Банката и нейните клиенти над собствения интерес при изпълнение на служебните си задължения.

Към 31.12.2025 г. членовете на Надзорния съвет са:

- Джон Дейвид Бътс – Председател на Надзорния съвет;
- Ставрос Йоану - Член на Надзорния съвет;
- Иви Вига - Член на Надзорния съвет;
- Райка Онцова – Член на Надзорния съвет;
- Николаос Павлидис – Член на Надзорния съвет;
- Георгиос Икономидис – Член на Надзорния Съвет (назначен на 14.07.2025г.)
- Спиридон Пантелиас – Член на Надзорния Съвет (назначен на 14.07.2025г.)

Членове, освободени през календарната 2025г.

- Минко Герджиков – Членове на Надзорния съвет (освободен на 31.03.2025г.)

Председателят и петима от членовете са независими членове и един не независим член.

Следните комитети са създадени с цел да подпомагат членовете на Надзорния съвет, споделяйки тяхната отговорност:

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### **ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ ЗА 2025 г. (продължение)**

#### **3. Състав и работа на Общото събрание на акционерите, Надзорния съвет, Управителния съвет и техните комитети (продължение)**

##### **3.2. Надзорен съвет и Комитети към Надзорния съвет (продължение)**

###### 3.2.1. Комитет по Риска

Надзорният съвет е делегирал на Комитета по риска ролята да одобрява всички стратегически решения, свързани с управлението на риска (като апетит към риск, разпределение на капитала, профил на баланса и структура на управлението на риска). Комитетът по Риска е отговорен за контрола на количествените и качествени аспекти по управление на пазарен, кредитен, ликвиден и оперативен риск.

Членовете на Риск комитета се избират от Надзорния съвет. Текущо Риск комитетът се състои от 3 (трима) членове. В допълнение, към 09.09.2025, г-жа Иви Вига бе освободена от позицията ѝ член на Комитета по Риска, същевременно г-н Спиридон Пантелиас бе назначен като член и Председател на Комитета, чрез одобрение на Надзорния Съвет с дата 09.09.2025г.

Риск комитетът заседава поне 10 (десет) пъти годишно. Заседанието може да се проведе, когато присъстват трима членове на Риск комитета, включително мнозинство от независими изпълнителни членове, един от които е Председателят.

През 2025 г. Риск комитетът проведе 13 (тринадесет) заседания.

###### 3.2.2. Одитен комитет

Одит комитетът се назначава от Общото събрание на акционерите по предложение на НС и неговата цел е да помогне изпълнението на надзорните отговорности на НС, които са предимно свързани с:

- Преглед на адекватността на вътрешния контрол и системите за управление на риска и съответствието с процеса по мониторинг на правила и регулации;
- Преглед на процеса на финансова отчетност и удовлетворение по отношение на целостта на финансовите отчети на Банката;
- Избор, представяне и независимост на Външните одитори;
- Ефективност и осъществяване на функцията по вътрешен одит;
- Ефективност и изпълнение на функцията за управление на съответствието.

По този начин, отговорността за осигуряване на отворени канали за комуникация между НС, ръководството, вътрешния и външен одит се поема от Одит комитета.

Одит комитетът се състои от най-малко трима членове. Към 31.12.2025 г. Одит комитетът се състои от трима членове, които се назначават за срок от три години с възможност за подновяване на мандата, като при всички положения едно лице не може да бъде член на Одитния комитет за повече от 12 (дванадесет) години. Също така, към 09.09.2025г., г-н Ламброс Демостенус бе освободен от позицията на Председател на Одитния Комитет, и г-н Спиридон Пантелиас бе назначен като член на комитета, чрез решение на Общото Събрание на Акционерите. В допълнение, г-жа Онцова бе назначена като Председател на Комитета на 11.09.2025г., избрана вътрешно, от членовете на Комитета.

Мандатът на всички членове на Одитния комитет изтича на 30.06.2027.

Членовете на Одитния комитет следва да притежават необходимите умения и опит, за да изпълняват своите задължения.

Одит комитетът заседава поне 8 (осем) пъти годишно или по-често при необходимост и докладва за своята дейност и изпраща протоколи от своите заседания до Надзорния Съвет всяко тримесечие.

През 2025 г. Одитният комитетът проведе 11 (единадесет) заседания.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ ЗА 2025 г. (продължение)**

**3. Състав и работа на Общото събрание на акционерите, Надзорния съвет, Управителния съвет и техните комитети (продължение)**

**3.2. Надзорен съвет и Комитети към Надзорния съвет (продължение)**

**3.2.3. Комитет по възнагражденията**

Комитетът по възнагражденията е Комитет, който предоставя специализирани и независими съвети за НС по въпроси, свързани с:

- политиката за възнагражденията и нейното изпълнение и за стимулите, създадени при управлението на рисковете, капитала и ликвидността;
- гарантира правилното изпълнение на неговите задължения и отговорности, ефективно приважване в съответствие на възнагражденията на персонала с оглед рисковете, които Банката поема, и координиране на постигането на посоченото съответствие между Юробанк С.А. и Банката;
- одобрява или предлага за одобрение всички възнаграждения на ключовия ръководен персонал.

Комитетът се състои от най-малко 3 (трима) членове. Членовете се назначават от НС за срок равен на срока на Надзорния съвет, като мандатът може да бъде подновен, като при всички положения едно лице не може да бъде член на Комитета по възнагражденията за повече от 9 (девет) години. Всички членове на комитета са неизпълнителни директори и мнозинството от членовете са независими. В допълнение към 09.09.2025, г-жа Иви Вига бе освободена от позицията ѝ Председател на Комитета по Възнагражденията, същевременно г-н Георгиос Икономидис бе назначен като член и Председател на Комитета, чрез одобрение на Надзорния Съвет с дата 09.09.2025г.

През 2025 г. Комитетът по възнагражденията се състои от трима членове. През 2025 г., Комитетът проведе 5 (пет) срещи.

**3.2.4. Комитет по назначенията и корпоративното управление**

Комитетът по назначенията и корпоративното управление („NomCo“) поема отговорността по управляването на процеса по назначаването на Надзорния съвет, Управителния съвет и комитетите към Надзорния съвет. Комитет по назначенията и корпоративното управление е отговорен включително за идентифицирането, номинирането и препоръчването на кандидати за назначаване към НС и УС, както и за въпроси свързани с адекватността, ефикасността и ефективността на Управителния съвет и НС. Комитет по назначенията и корпоративното управление при изпълнение на своите задължения отговаря пред НС.

През 2025 г. Комитетът по възнагражденията и корпоративното управление се състои от трима членове. През 2025 г. Комитетът проведе 13 (тринадесет) срещи.

**3.3. Управителен съвет и комитети на Управителния съвет**

Банката се управлява от Управителен съвет („УС“) в съответствие със закона, Устава, Правилата за работа на УС („Правилата“) и всички други вътрешни правила. УС е постоянно действащ колективен орган за управление и представителство на Банката, упражняващ своите правомощия под контрола на НС и Общото събрание на акционерите. УС може да се състои от 3 (три) до 9 (девет) членове, които се избират от НС за срок от три (3) години.

Съставът на УС към 31.12.2024 г. е от 7 (седем) членове като четирима от членовете на УС са назначени като изпълнителни директори на Банката. УС възлага, с одобрението на НС, отговорността за управлението и представителството на Банката на изпълнителни директори, избрани измежду членовете на съвета. Упълномощаването на изпълнителните директори да представляват Банката може да бъде оттеглено във всеки един момент от УС с одобрението на НС.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ ЗА 2025 г. (продължение)**

**3. Състав и работа на Общото събрание на акционерите, Надзорния съвет, Управителния съвет и техните комитети (продължение)**

**3.3. Управителен съвет и комитети на Управителния съвет (продължение)**

Към 31 декември 2025 г. членовете на Управителния съвет са:

- Петя Димитрова - Главен изпълнителен директор, председател и член на Управителния съвет;
- Димитър Шумаров - Заместник-изпълнителен директор, Главен финансов директор и член на Управителния съвет;
- Асен Ягодин - Заместник-изпълнителен директор и член на Управителния съвет;
- Панайотис Мавридис - Главен оперативен директор и член на Управителния съвет;
- Ангел Матеев - Изпълнителен директор на сектор „Банкиране на дребно“ и член на Управителния съвет;
- Румен Радушев – Главен директор дигитална трансформация и член на Управителния съвет (назначен на 04.02.2025 г.);
- Илия Караниколов – Главен директор Риск и член на Управителния съвет (назначен на 14.07.2025 г.).

Комитетите на УС са създадени да подпомагат органа. Такива комитети са:

**3.3.1. Комитет по управление на активите и пасивите**

Комитетът по управление на активите и пасивите (КУАП) носи основната отговорност да консултира УС в стратегическото управление на активите и пасивите на Банката с цел ефективно управление на лихвения и ликвидния риск.

Комитетът се състои от ключов ръководен персонал както от Юробанк България АД, така и от Юробанк С.А., в т.ч. изпълнителни директори и мениджъри, изпълняващи функции във всички бизнес звена – банкиране на дребно и корпоративно банкиране.

КУАП има следните правомощия:

- Да съветва УС относно стратегическото управление на активите и пасивите;
- Да взема всички необходими решения по отношение на разликата в лихвените проценти и управлението на ликвидността;
- Да поставя целевите параметри за потенциално външно финансиране;
- Да преглежда/наблюдава/установява бизнес инициативи и/или инвестиции, които влияят на пазарния и ликвиден рисков профил на Банката.

**3.3.2. Регионален кредитен комитет**

УС е делегирал на Регионалния кредитен комитет функциите да оценява и одобрява кредитни линии над 10 млн. евро и/или срок над 10 години на кредитополучатели с кредитен рейтинг ICR и NCR 1 - 6 и съответно MRA 1 - 7,5, т.е. надвишаващи лимита на кредитния комитет на страната.

Комитетът е съставен от висш ръководен персонал от Юробанк СА и независим член.

**3.3.3. Кредитен комитет за страната**

Управителният съвет е делегирал на Кредитния комитет на страната одобрението на всички кредитни експозиции със суми между 6 и 10 млн. евро и/или срок между 7 и 10 години.

Комитетът е съставен от висш ръководен персонал от Юробанк България АД (в т.ч. Главен изпълнителен директор) и висш мениджмънт от Кредитен Сектор на Юробанк С.А.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ ЗА 2025 г. (продължение)**

**3. Състав и работа на Общото събрание на акционерите, Надзорния съвет, Управителния съвет и техните комитети (продължение)**

**3.3. Управителен съвет и комитети на Управителния съвет (продължение)**

**3.3.4. Комитет за управление на проблемни експозиции I**

Управителният съвет е делегирал на Комитета за управление на проблемни експозиции I функциите да оценява и одобрява предложения, свързани с корпоративни кредитополучатели с кредитен рейтинг, равен или по-висок от MRA 7,6/ICR 7/NCR 7, и просрочени кредитополучатели на дребно с експозиции над 3 млн. евро.

Комитетът се състои от висш ръководен персонал от Юробанк СА, включително и независим член.

**3.3.5. Комитет за управление на проблемни експозиции II**

Управителният съвет е делегирал на Комитета за управление на проблемни експозиции II функциите да оценява и одобрява предложения, свързани с корпоративни кредитополучатели с кредитен рейтинг, равен или по-висок от MRA 7.6/ICR 7/NCR 7, и просрочени кредитополучатели на дребно с експозиции между 1 млн. и 3 млн. евро.

Комитетът се състои от висш ръководен персонал от Юробанк България АД (в т.ч. Главен изпълнителен директор) и висш мениджмънт от Кредитен сектор на Юробанк СА.

**3.3.6. Комитет по проблемните активи**

УС е делегирал на Комитета по проблемните активи надзора и контрола на управлението на проблемните активи.

Комитетът се състои от висш ръководен персонал от Юробанк България АД, в т.ч. Главен финансов директор и Изпълнителен директор и друг ръководен персонал от областта на Управление на проблемни активи, Риск и Стратегическо планиране.

Основните задължения и отговорности на Комитета по проблемите активи са:

- Да осъществява мониторинг на управлението на кредити с просрочие и необслужвани експозиции;
- Да определи и внедри стратегия за управление на проблемни активи и да осъществява мониторинг за ефективното ѝ прилагане.

**3.3.7. Комитет по продукти и услуги**

Комитетът по продукти и услуги отговаря за одобрението на нови продукти, и услуги; както и аз за промените текущите продукти и услуги и тяхното прекратяване.

Комитетът по продукти и услуги е съставен от ключов ръководен персонал, включително Главен директор Риск, Главен оперативен директор, и Директори/Мениджъри в сферата на Правно, Финанси, Корпоративно Банкиране и Банкиране на дребно.

**3.3.8. Комитет по връзки с доставчици**

Комитетът по връзки с доставчиците е комитет на подчинение на УС. Основните отговорности на комитета са свързани с оценка на разходите, необходимост и бизнес обосновка на поръчки по оперативни и капиталови разходи.

Комитетът се състои от висш ръководен персонал, в т.ч. Главен финансов директор и Изпълнителен директор и Главен оперативен директор.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ ЗА 2025 г. (продължение)

### 3. Състав и работа на Общото събрание на акционерите, Надзорния съвет, Управителния съвет и техните комитети (продължение)

#### 3.3. Управителен съвет и комитети на Управителния съвет (продължение)

##### 3.3.9. Комитет за устойчивост

Комитетът по устойчивост е комитет учреден от Главния изпълнителен директор. Неговата цел е да осигурява стратегическо направление по инициативите за устойчиво развитие, да преглежда стратегията за устойчивост, целта за постигане на нетни нулеви емисии и свързаните планове, както и редовно да следи напредъка по целите и показателите на Стратегията за устойчивост и правилното прилагане на политиките и процедурите, свързани с устойчивостта, в съответствие с надзорните изисквания и доброволните ангажименти. Комитетът също така наблюдава релевантните развития в областта на рисковете, свързани с устойчивостта.

##### 3.3.10 Комитет по наблюдение на проблемни експозиции

Комитет по наблюдение на проблемни експозиции е комитет на УС, който наблюдава проблемните Корпоративни и и необслужвани експозиции. Комитетът е съставен от висш ръководен персонал, в т.ч. Главен изпълнителен директор и представители на други ключови управленски функции от областта на Човешки ресурси, Правно и други.

##### 3.3.11. Изпълнителен комитет

Изпълнителният комитет (“ЕхСо”) има отговорността за ежедневното управление на Банката като разглежда всички въпроси, свързани с текущата дейност на Банката и приема решения по тях, като следи за изпълнението на стратегията на Банката, планира, ръководи и контролира дейността на Банката като осигурява високо ниво на производителност и удовлетвореност на клиентите, установява подходящи системи за вътрешен контрол и гарантира, че те се поддържат правилно, преглежда месечните финансови отчети преди представянето им на УС. Комитетът е съставен от висш ръководен персонал, в т.ч. Главен изпълнителен директор и други изпълнителни директори и всички други ключови ръководни функции, покриващи всички области на дейността на Банката.

##### 3.3.12. Етичен комитет

Етичният комитет се занимава главно със случаи на измама и/или груба небрежност от страна на служителите и заседава, когато има въпроси, които да бъдат разгледани.

Етичният комитет е ставен от висш ръководен персонал, в т.ч. Главния изпълнителен директор и Ръководителя на Човешки ресурси и един Изпълнителен директор.

##### 3.3.13. Комитет за управление на данните

Комитетът по управление на данните е ръководен и оперативен орган за вземане на решения в Банката по отношение на управлението на данните и управлението на съответствието с BCBS 239. Той контролира правилата, разпоредбите, процесите и ролите, които са установени с цел управление на оперативните въпроси, свързани с управлението на данните и принципите на BCBS 239.

Членовете на комитета се назначават от Изпълнителния комитет и включват Главния изпълнителен директор и други ключови позиции.

##### 3.3.14. Комитет по оперативен риск

Комитетът по оперативен риск отговаря за контрола на действителната експозиция, изложена на оперативен риск и нейното управление, както и за процеса по оценка, мониторинг и намаляване на оперативния риск. Правомощията на Комитетът по оперативен риск обхващат всички бизнес дейности и дъщерни дружества на Групата в България.

Комитетът се състои от висш ръководен персонал в областта на Риск, Операции, ИТ, Финанси, Управление на проблемни активи, Банкиране на дребно и Корпоративно банкиране. В състава е включен и член без право на глас от Управление Вътрешен одит.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ ЗА 2025 г. (продължение)**

**3. Състав и работа на Общото събрание на акционерите, Надзорния съвет, Управителния съвет и техните комитети (продължение)**

**3.4. Основни въпроси разгледани от Надзорен съвет през 2025 г.:**

В изпълнение задълженията си през 2025 г. НС е разгледал следните основни въпроси:

а) Корпоративно управление:

- одобряване на промени в организационната структура на Банката;
- одобряване на промени в състава на Надзорния съвет както и на комитетите към него;
- одобряване на промени в състава на Управителния съвет;
- одобряване на Политики Корпоративно Управление;
- одобряване на придобиване чрез вливане на „Оскар Естейт“ ЕАД;
- одобряване за издаване на покрити облигации;
- подготовка, свикване и провеждане на редовни и извънредни ОСА;
- редовна актуализация относно заседанията на комитетите към УС и НС;
- одобряване на вътрешните правила на Одитния комитет
- други решения съгласно Устава на Банката.

б) Капиталова адекватност:

- информиране относно процеса по Вътрешен анализ на адекватността на капитала и Вътрешен анализ на ликвидността за 2025 г. (ICAAP & ILAAP) – Доклад за Стълб 2. Отчетът за капиталова адекватност е преглеждан всяко тримесечие.

в) Бизнес мониторинг:

- одобрение на годишния финансов отчет за 2024 г.;
- преглед на развитието на бизнеса и ликвидността;
- одобрение на финансовия бюджет.

г) Управление на риска и вътрешен контрол:

- Информирание относно годишните доклади по оценка на системите за вътрешен контрол и политиката на съответствие;
- Преглед и одобрение на Доклада по Стълб 3 за 2024 г.;
- Информирание относно Стратегията за риска и капитала и Рамката за риск апетита;
- Преглед на протоколите от заседанията на Одитен Комитет и ключови въпроси на одита.

**4. Политика за разнообразие в Съветите**

Политиката за разнообразие („Политиката“) очертава подхода към многообразието в УС и НС на Банката и е в съответствие с най-добрите международни практики и ЕС и разпоредбите на българското банково право.

Банката приема разнообразието в Съветите като важен елемент за поддържане на конкурентно предимство. Разнообразието в Съветите води до използване на предимствата от разликите в уменията, опита, националността, пола, възрастта и други качества на членовете. Тези разлики се отчитат при определянето на оптималния състав на Съветите и когато е възможно, следва да са балансирани по подходящ начин. Всички назначения в Съветите на Банката са направени според заслугите, уменията и опита на членовете с цел ефективното им функциониране.

Комитетът по назначенията и корпоративно управление е отговорен за прегледа и оценката на годишна база на структурата, размера, състава и представянето на членовете на Съветите и препоръчва назначаването на нови членове. При прегледа на състава на Съветите комитетът отчита ползите от всички аспекти на многообразието включително, но не само тези, описани по-горе, за да се осигури подходящ обхват и баланс на умения, опит и квалификация.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ ЗА 2025 г. (продължение)

### 5. Политика за подбор на членовете на съветите и Политика за въвеждане в работата и продължителното професионално развитие на членовете на съветите

**5.1.** Политиката за подбор на членовете на съветите на „Юробанк България“ АД определя насоките и официалния процес за идентифициране, подбор, избиране и оценка на кандидатите за членове на Управителния съвет и Надзорния съвет на „Юробанк България“ АД, както и за избор и назначаване на лицата заемащи ключови позиции. Съветите, подпомагани от Комитета по подбор и корпоративно управление, номинират кандидати, които са пригодни и отговарят на изисквания. Пригодността на номинираните се оценява според следните критерии: репутация и честност, почтеност и доверие, знания, умения, опит и други общи изисквания за пригодност, конфликт на интереси и независимост; ангажираност на времето и колективна пригодност.

**5.2.** Програмата за въвеждане в работата на членовете на Управителния и Надзорния съвет има за цел да въвежда и обучава новоназначените членове, както и настоящите членове на съветите. В зависимост от професионалния опит на лицето се преценява кои действия по програмата да бъдат предприети. Целите на програмата са: да информира за визията и стратегията на „Юробанк България“ АД, да информира практически процедурни задължения, за да намали времето, необходимо на дадено лице да стане продуктивно в своите задължения, да интегрира дадено лице като новодошъл член на съвета, да гарантира задържане на лицата занапред, да се запознаят новоназначените лица с организационната структура на „Юробанк България“ АД, да се запознаят с бизнеса на „Юробанк България“ АД и пазарите, на които оперира, да се създаде връзка със служителите на банката разбиране за нейните основни взаимоотношения с регулаторите Българска народна банка и Комисията за финансов надзор.

### 6. Основни характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска

Банката се стреми да прилага най-добрите практики в областта на корпоративното управление, като взема предвид всички приложими насоки и регулаторни изисквания, определени от Базелския комитет по Банков надзор, Европейския Банков Орган, Европейската Централна Банка, Българската Народна Банка, както и всички решения на компетентните органи, които осъществяват надзор над Банката.

Като част от своята цялостна система за вътрешен контрол Банката е създавала редица специализирани контролни функции, чиято основна роля е да действат като независими контролни механизми и така да укрепват контролната структура на Банката.

#### 6.1. Принципи на системата за вътрешен контрол

Банката е установила система за вътрешен контрол, базирана на международно признати добри практики. За описанието на функционирането на системата е използвана терминология, заимствана от рамката COSO.

Системата за вътрешен контрол на Банката е разработена така, че да осигурява разумна увереност относно постигането на цели в следните категории:

- ефективност и ефикасност на операциите;
- надеждност и пълнота на финансовата и управленската информация;
- съответствие с приложимите закони и регулации.

Основните принципи, на които се основава системата за вътрешен контрол, включват:

- **Контролна среда:** Контролната среда представлява основа за всички останали компоненти на вътрешния контрол, като осигурява дисциплина и структура и влияе върху контролната култура сред служителите на Банката. Високите етични стандарти произтичат от философията и стила на управление, а подходящите политики за подбор и обучение гарантират компетентността на служителите. Организационната структура е подходяща за размера и сложността на Банката, с ясно определени отговорности, отчетност и делегиране на правомощия.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ ЗА 2025 г. (продължение)

### 6. Основни характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска (продължение)

#### 6.1. Принципи на системата за вътрешен контрол (продължение)

- **Оценка на риска:** Банката признава, че поемането на риск е неразделна част от дейността ѝ. Затова е създавала механизми за идентифициране и оценка на рисковете, които могат да повлияят на постигането на целите. Поради постоянно променящите се икономически, пазарни, регулаторни и оперативни условия са установени процеси за оценка и управление на рисковете, произтичащи от тези промени.
- **Контролни дейности:** Контролните дейности включват политики и детайлни процедури, които гарантират изпълнението на управленските решения. Те са в сила на всички нива и във всички функции на организацията. Ключов контролен механизъм е разделянето на функции — например операции по договаряне, одобрение, изпълнение, съхранение, записване и рецензиране. Контролните дейности включват физически контроли, процедури за одобрение, както и аритметични и счетоводни проверки.
- **Информация и комуникация:** Необходимата информация трябва да бъде идентифицирана, събрана и комуникирана в подходящ формат и в своевременен порядък. Банката е въвела ефективни комуникационни канали както вътре в организацията (надолу, хоризонтално и нагоре), така и към външни заинтересовани страни — регулатори, акционери, клиенти и др.
- **Мониторинг:** Банката е установила механизми за текущ мониторинг на дейностите в хода на ежедневните операции. Те включват регулярни управленски и контролни дейности, както и независими оценки, чиято честота зависи от оценката на риска и ефективността на текущия мониторинг. Идентифицираните слабости се докладват към по-високи управленски нива, като значимите въпроси се представят на топ мениджмънта, Одитния комитет, Управителния и Надзорния съвет.

#### 6.2. Вътрешен одит

Функцията Вътрешен одит (ВО) в Юробанк България АД е независима и обективна дейност за предоставяне на увереност и консултиране, предназначена да добавя стойност и да подобрява операциите на Банката. Основната ѝ роля е да помогне на Надзорния съвет и Изпълнителното ръководство да защитят активите, репутацията и устойчивото развитие на Банката. Това се постига чрез предоставяне на увереност за адекватността и оперативната ефективност на вътрешния контрол и системите за менажиране на риска, създадени от ръководството за адресиране на присъщите рискове, свързани с дейността на Банката.

Ръководството е отговорно за установяването на система от вътрешни контроли, която е адекватна спрямо размера и сложността на организацията. ВО е отговорен за докладването относно адекватността и ефективността на системата за вътрешен контрол.

Вътрешен одит се фокусира върху устойчивото прилагане на дългосрочната стратегия за създаване на стойност на Банката чрез:

- Подкрепа на висшето ръководство в постигането на целите и задачите в рамките на риск апетита, посредством предоставяне на обективна, базирана на риска увереност.
- Фокус върху текущите и бъдещите нужди от умения в подкрепа на стратегията на Банката.
- Бидейки водеща и иновативна функция по вътрешен одит.
- Развитие и поддържане на гъвкава и адаптивна одитна функция, която отчита променящата се среда и нововъзникващите рискове.

За да се гарантира независимостта му, Вътрешен одит докладва функционално на Одитния комитет и административно на Главния изпълнителен директор на Банката. Вътрешният одит е независим от звената на Банката с оперативни отговорности. Надзорният съвет е делегирал отговорността за наблюдение на цялостната дейност на Вътрешен одит на Одитния комитет.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ ЗА 2025 г. (продължение)

### 6. Основни характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска (продължение)

#### 6.2. Вътрешен одит (продължение)

Вътрешен одит следва подход, основан на риска, при планиране и извършване на своята работа. Функцията осъществява непрекъснат мониторинг на рисковия профил на Банката. Това предоставя ключов принос към формалната оценка на риска, която е в основата на подготовката на Годишния одит план. Вътрешен одит докладва най-малко на тримесечие относно изпълнението на Одитния план и ескалира към Одитния комитет всички значими развития, промени в първоначалната оценка на риска, допълнителни регулаторни изисквания или други фактори, които може да наложат изменения в Годишния одит план.

Финансови и нефинансови рискове, традиционни (например кредитен, пазарен, ликвиден, регулаторен, оперативен) и нововъзникващи (например устойчивост), се оценяват и приоритизират за преглед, заедно със супервизорните изисквания и конкретните искания на Одитния комитет.

Работата на Вътрешен одит включва, но не се ограничава до следното:

- **Оценка на адекватността и ефективността на вътрешните контроли** в следните области:
  - Съответствие с бизнес, риск и етични политики на Банката;
  - Опазване на активите на Банката;
  - Надеждност на финансовото отчитане;
  - Съответствие с приложимите закони и регулации.
- **Подпомагане на ръководството** в предотвратяването и откриването на измами и злоупотреби (неетични практики, кодекс на поведение и др.) и изпълнение на специални ангажименти при необходимост.
- **Изпълнение на специфични отговорности**, изисквани от Регулаторните органи и/или участие в мащабни проекти на Банката.

Вътрешен одит предоставя и определени консултантски услуги като част от дейността си, както и в отговор на искания на ръководството. Функцията може да осъществява услуги по предоставяне на увереност, когато преди това е осъществявала консултантска дейност, при условие че естеството на консултирането не е компрометирало обективността, и че индивидуалната обективност е управлявана при разпределянето на ресурсите към ангажимента.

Вътрешен одит спазва задължителните елементи на Международната рамка за професионални практики на Международния институт на вътрешните одитори, които включват Глобалните стандарти за вътрешен одит и тематичните изисквания. Ръководителят на Вътрешен одит докладва текущо и най-малко веднъж годишно, в контекста на Програмата за осигуряване и подобрене на качеството, на Одитния комитет и висшето ръководство относно съответствието на Вътрешен одит със Стандартите, което се оценява чрез Програмата.

Програмата включва външни и вътрешни оценки на съответствието на Вътрешен одит с Глобалните одит стандарти, както и измерване на резултатите за оценка на напредъка към постигане на целите и насърчаване на непрекъснатото усъвършенстване. Програмата също така оценява, ако е приложимо, съответствието със закони и/или регулации, свързани с вътрешния одит. При необходимост оценката включва планове за адресиране на пропуски и възможности за подобрене. Резултатите от Програмата се комуникират поне веднъж годишно на Одитния комитет.

Вътрешен одит документира резултатите от одитите в одиторски доклади, които се използват за предоставяне на информация на следните получатели (когато е необходимо):

- Членове на Одитния комитет;
- Членове на други комитети на Надзорния съвет (когато е приложимо);
- Членове на висшето ръководство на Банката;
- Членове на линейното ръководство;
- Вътрешен одит на Групата;

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ ЗА 2025 г. (продължение)

### 6. Основни характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска (продължение)

#### 6.2. Вътрешен одит (продължение)

- Външни одитори;
- Регулаторните органи.

Вътрешният одит подготвя Годишен отчет за дейността, който се предоставя на Управителния съвет, Надзорния съвет и Общото събрание на акционерите, както и на Българската народна банка (БНБ) [Наредба 10 на БНБ].

#### 6.3. Правомерност

Мисията на управление „Правомерност“ е да подпомага организационна култура в Банката, която насърчава етичното поведение и ангажимента за спазване на законите и разпоредбите, както и да се спазват глобалните стандарти за управление. Управление „Правомерност“ е създадено с одобрението на Надзорния съвет и на Одит комитета на Банката. То е постоянна функция, действаща независимо от бизнес дейността на Банката, с цел избягване на конфликт на интереси. Мандатът на управление „Правомерност“ подлежи на преглед най-малко веднъж годишно. С оглед на опазване на тази независимост, управление „Правомерност“ докладва функционално пред Надзорния съвет чрез Одит комитета, а за административни цели - пред Главния Изпълнителен Директор. Директорът на управление „Правомерност“ присъства на всички срещи на Одит комитета и представя тримесечни и годишни доклади (съгласно нормативните изисквания), обобщавайки дейностите през разглеждания период и акцентирайки на основните въпроси в съответната област. Докладът включва всички въпроси, които са в сферата на дейност на управление „Правомерност“ (включително оценка на прилагането и ефективността на съществуващите процеси и процедури, съществени пропуски и слабости при справяне с риска, свързан с нормативното съответствие и препоръчани действия) и които Директорът на управлението е преценил, че трябва да бъдат докладвани, както и такива, изрично изискани от Одит комитета.

Основната цел на управление "Правомерност" е да гарантира, че Банката е създала адекватна система за вътрешен контрол, която ѝ позволява да осъществява дейността си в съответствие с етичните ценности, съдържащи се в Кодекса за етично поведение на Банката и в съответствие с приложимите закони, разпоредби и вътрешни политики, както и с най-добрите международни практики. По отношение на регулаторните въпроси, които са в обхвата на отговорностите му, задълженията на управление "Правомерност" включват:

- повишаване осведомеността по отношение на спазването на законодателството в Банката;
- консултиране на Управителния и Надзорен съвет, както и Висшето ръководство относно спазването на приложимите закони, правила и стандарти и предоставяне на информация относно изменения в регулаторната рамка;
- изготвяне на политики, процедури и други документи, като наръчници за постигане на съответствие, вътрешни кодекси за етично поведение и практически насоки, с цел предоставяне на указания на служителите относно правилното прилагане на относимите закони, правила и стандарти, както и подпомагане на бизнеса в разработването и прилагането на политики и процедури в съответствие с регулаторните изисквания;
- преглеждане на нови дейности и предоставяне на съвети относно потенциалните рискове, свързани с нормативното съответствие;
- осигуряване на адекватно обучение на служителите и редовно информироване относно въпросите, свързани с спазването на изискванията, чрез разработване на програми за обучение, като си сътрудничи с управление „Човешки ресурси“ относно тяхното прилагане;

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ ЗА 2025 г. (продължение)**

**6. Основни характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска (продължение)**

**6.3. Правомерност (продължение)**

- разработване на надеждна рамка за идентифициране и оценка на риска, свързан с нормативното съответствие, предоставяне на съдействие, при необходимост, на ръководството на бизнес линиите относно ефективността на дейностите по управление на риска от несъответствие;
- координиране на дейностите по управление на риска, свързан с нормативното съответствие, извършвани от други бизнес звена;
- специално по отношение на изкуствения интелект е отговорен за разработването и наблюдението на съответната рамка и за координацията на дейностите на другите втори линии на защита, отговорни за управлението на рисковете, свързани с ИИ;
- Определяне и мониторинг на Рамката за апетит към риск за теми, свързани с риска от несъответствие;
- наблюдаване и осъществяване на проверка за ефективното прилагане на вътрешните процеси и процедури, насочени към постигане на регулаторно съответствие и докладване на съответните бизнес звена за всички потенциални нарушения, за да могат последните да пристъпят към необходимите подобрения;
- контролиране на спазването от страна на служителите на вътрешните политики и на Кодекса за етично поведение, както и идентифицира потенциални нарушения или измами;
- осъществяване на мониторинг на своевременното подаване на задължителни периодични отчети към държавни органи и институции в изпълнение на нормативни изисквания и докладване за всяко забавяне и глоби, произтичащи от нарушения на регулациите, на Одит комитета;
- изпълняване на законоустановени отговорности и поддържа връзка с регулаторни и външни органи по въпросите, свързани със съответствието с нормативните изисквания;
- осигуряване на координацията и сътрудничеството с Group Compliance в съответствие с Груповия документ „Subsidiaries Compliance Supervision and Cooperation Governance“.

Обхватът на дейностите на управление “Правомерност” обхваща следните основни регулаторни теми:

а. Законодателство, свързано с финансовите престъпления, включително мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, и законодателство, насочено към борбата срещу данъчните измами като FATCA & CRS (спазването на данъчното законодателство). Обхватът включва предоставянето на навременни и точни отговори на искания от регулаторни и съдебни органи за разкриване на банкова тайна или замразяване на активи и сътрудничество с тях.

б. Законодателство, свързано с поведението, включително

Законодателство, свързано с пазарите на финансовите инструменти относно предоставяне на инвестиционни продукти и услуги, включително регулации относно манипулиране на пазара на финансови инструменти, злоупотреба с вътрешна информация, незаконно разкриване на вътрешна информация и други. Вътрешни правила за поведение, включително нормативните изискванията относно конфликта на интереси, кодекси за поведение, търговията с вътрешна информация, законодателство за борба с подкупите и корупцията, законодателство и регулации в областта на защитата на конкуренцията. Законодателство в областта на защита на потребителите (включително, но не само, Директивата за платежни услуги (PSD2) и Схемата за гарантиране на депозитите (DGS))

в. Регулации, свързани със защитата на личните данни;

г. Други приложими регулации, включително:

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ ЗА 2025 г. (продължение)

### 6. Основни характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска (продължение)

#### 6.3. Правомерност (продължение)

д. извършването на мониторинг на ниво рамка, чрез периодични оценки на риска, на съответствието на дейностите на Банката със законовите и регулаторните изисквания в следните области: аутсорсинг и управление на риска, свързан с трети страни; корпоративно управление; пруденциално регулиране, включително кредитен, пазарен, ликвиден и оперативен риск; информационна и ИТ сигурност; киберсигурност; изкуствен интелект; рамката за устойчивост.

Управление „Правомерност“ (Compliance Division) има надзорна роля върху регулаторната рамка, свързана с защита на личните данни, корпоративно управление, пруденциално регулиране (кредитен пазар, ликвидност и оперативен риск), информационна и ИТ сигурност, риск от киберсигурност, аутсорсинг и ESG. В този контекст, Управление „Правомерност“ извършва мониторинг на високо ниво чрез оценки на рисковете по съответствие за съответствието на дейностите на банката с регулаторните изисквания. Обхватът на дейностите може да бъде разширен с одобрението на Одитния комитет

#### 6.4. Управление на риска

Рамката за управление на риска в Банката включва различни елементи. По-специално, Надзорният съвет е създал Местен Комитет по риска (Country Risk Committee – CRC), който наблюдава всички функции, свързани с управлението на риска.

Целта на CRC е да подпомага НС по следните въпроси, свързани с риска на Банката:

- Да консултира и подпомага НС при наблюдението на текущия и бъдещия риск апетит и стратегията за риск на Банката, като взема предвид всички видове рискове, така че те да бъдат съобразени с бизнес стратегията, целите, корпоративната култура и ценностите на институцията. Текущият и бъдещият риск апетит и стратегия трябва да бъдат в съответствие с тези на Групата;
- Да предоставя препоръки на НС относно необходимите промени в стратегията за риск, породени, *inter alia*, от промени в бизнес модела на Банката, пазарни развития или препоръки от функцията за управление на риска;
- Да подпомага НС при наблюдението на изпълнението на стратегията за риск на Банката и съответните определени лимити;
- Да наблюдава изпълнението на стратегиите за управление на капитала и ликвидността, както и на всички други съществени рискове за Банката, като кредитен и пазарен риск, както и нефинансови рискове като оперативен, включително репутационен, поведенчески, правен, кибер, аутсорсинг, климатичен и екологичен риск, с цел оценка на тяхната адекватност спрямо одобрения риск апетит и стратегия;
- Да наблюдава напредъка на Банката в повишаването на нейната резолюционна способност в съответствие с изискванията на Резолюционните органи;
- Да преглежда различни сценарии, включително стресови, за да оцени как би реагирал профилът на риска на Банката при външни и вътрешни събития;
- Да наблюдава съответствието между всички съществени финансови продукти и услуги, предлагани на клиенти, и бизнес модела и стратегията за риск на Банката. CRC следва да оценява рисковете, свързани с предлаганите продукти и услуги, и да взема предвид съответствието между определените цени и реализираните печалби;

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ ЗА 2025 г. (продължение)**

**6. Основни характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска (продължение)**

**6.4. Управление на риска (продължение)**

- Да оценява препоръките на вътрешни или външни одитори и да следи за подходящото прилагане на предприетите мерки;
- Да гарантира, че Банката е разработила подходяща рамка за управление на риска, която е интегрирана в процеса на вземане на решения (например въвеждане на нови продукти и услуги, коригирано за риск ценообразуване, модели за риск, показатели за резултатност, коригирани за риск, и разпределение на капитала);
- Да дефинира принципите за управление на риска на Банката и да гарантира, че съществуват подходящи методологии и източници на данни, както и достатъчно и компетентен персонал за идентифициране, оценка, наблюдение и смекчаване на рисковете;
- Да установява, одобрява и наблюдава изпълнението на културата на риск в Банката, основните ценности и очакванията, свързани с кредитния риск.

Като се признава, че рискът е присъщ на всяка бизнес дейност, организационното управление започва от Надзорния съвет и преминава през Местния Комитета по риска, Управителния съвет и висшия мениджмънт.

Ясната рамка за управление на риска формира основата за изпълнение на стратегията за риск и постигане на бизнес целите на Банката. Подходът включва даване на насоки относно: разбирането на съществените рискове за стратегията на Банката; установяването на риск апетита; и комуникацията на рамката за управление на риска. Процесът е разпределен в пет стъпки, всяка от които се разгръща допълнително, за да се осигурят пълни дейности и необходимата инфраструктура.

**Стъпки и дейности**

**Идентифициране**

- Установяване на политики и процеси за идентифициране и разбиране на бизнес рисковете.

**Оценка**

- Определяне и прилагане на стандарти и методологии за измерване и докладване.

**Контрол**

- Установяване на ключови контролни процеси и практики, включително структури от лимити, критерии за обезценка и изисквания за докладване;
- Наблюдение на функционирането на контролите и спазването на посоката и лимитите за риск;
- Осигуряване на ранно предупреждение за нарушения в контрола или риск апетита.

**Докладване**

- Интерпретиране и докладване на експозиции, концентрации и резултати от поемането на риск;
- Комуникация с външни страни.

**Управление и предизвикване**

- Преглед и предизвикване на всички аспекти от профила на риска;
- Оценка на нови възможности за риск-възвръщаемост;
- Консултиране за оптимизиране на профила на риска;
- Преглед и предизвикване на практиките в управлението на риска.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ ЗА 2025 г. (продължение)**

**6. Основни характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска (продължение)**

**6.4. Управление на риска (продължение)**

Горните процеси са внедрени във всеки вид риск и се подкрепят от съответната инфраструктура и персонал.

Eurobank Bulgaria поема рискове във връзка със своята дейност и следните принципи стоят в основата на управлението на риска, за да се гарантира, че поетите рискове са в рамките на предварително определения риск апетит:

- Всеки поет риск трябва да бъде одобрен в съответствие с рамката за управление на риска.
- Рискът трябва да бъде адекватно компенсиран.
- Рискът трябва да бъде непрекъснато наблюдаван и управляван.
- Изпълнителният и висшият мениджмънт на Банката отговарят за прилагането на стратегията за риск, одобрена от УС, и за разработването на политики, методологии и процедури за идентифициране, измерване, наблюдение и контрол на всички видове риск.
- Налице е последователна и ефективна рамка за идентификация, оценка, наблюдение и контрол на риска, която осигурява последователност при определяне на стратегиите, политиките и процедурите в цялата Банка.
- Контролът и мониторингът са ключови стълбове на рамката за управление на риска, наред с идентификацията, оценката и измерването на риска чрез подходящи модели и техники – както качествени, така и количествени.
- Контролните процеси включват приемане, прехвърляне, намаляване или избягване на риска въз основа на резултатите от оценката и измерването. Контролните техники включват застраховане, хеджиране, установяване на лимити, намаляване или прекратяване на бизнес операции или експозиции и др.
- Рамката за управление на риска се преразглежда периодично и се адаптира към общия риск апетит и профил на Банката, както и към вътрешни и външни норми и добри банкови практики. Банката винаги цели спазване на регулаторните изисквания и насоки.
- Ръководството отговаря за разработването и поддържането на процеси и системи за осигуряване на ефективна и ефикасна дейност, адекватен контрол на риска, благоразумно управление, точна отчетност и съответствие с вътрешни и външни правила.
- Вътрешноконтролните системи на Банката са проектирани така, че да осигурят адекватно разделение на задълженията и предотвратяване на конфликти на интереси във връзка с функциите по поемане, одобрение, мониторинг и контрол на рисковете.
- Поддържат се адекватни вътрешни контроли, свързани с управлението на рисковете, включително независими прегледи и оценки на тяхната ефективност от вътрешния одит.
- Банката използва ориентирани към бъдещето и чувствителни към риска системи и инструменти за измерване, включително подходящи ИТ приложения и информационни системи за управление (MIS). Те осигуряват подготовката и комуникацията на подходящи отчети за профила на риска, мерките за смекчаване и инициативите за управление на риска към висшия мениджмънт, УС и НС.
- Банката гарантира, че правилната идентификация на рисковете, присъщи на нови продукти и дейности, се извършва и че те подлежат на адекватни процедури и контроли преди въвеждане. Екипите за управление на риска участват активно в разработването и ценообразуването на нови продукти, в проектирането на процедури, в бизнес решения, както и в оценката на риск от важни промени, с цел приемане на адекватни механизми за контрол.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ ЗА 2025 г. (продължение)**

**6. Основни характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска (продължение)**

**6.4. Управление на риска (продължение)**

- Общите и специфичните принципи за риск формират основата за разработване на политики и процедурни наръчници.
- Банката ежегодно извършва процесите ICAAP (Вътрешен процес за оценка на адекватността на капитала) и ILAAP (Вътрешен процес за оценка на адекватността на ликвидността).

**7. Информация съгласно член 10, параграф 1, букви "в", "г", "д", "е" и "ж" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане**

**7.1.** Банката не е участвала в значителни преки и непреки участия (включително непреки участия чрез пирамидални структури и кръстосани участия) по смисъла на Директива 2001/34/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 28 май 2001 г. относно допускането на ценни книжа до официална регистрация на фондова борса и относно информацията, която подлежи на публикуване за тези ценни книжа, изменена с Директива 2004/109/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 15 декември 2004 г. относно хармонизиране изискванията за прозрачност по отношение на информацията за издателите, чиито ценни книжа са допуснати за търгуване на регулиран пазар, и за изменение на Директива 2001/34/ЕО, а именно чл. 9 - 13.

**7.2.** Банката не е регистрирала никакви притежатели на ценни книжа със специални права на контрол.

**7.3.** Няма въведени или упражнени ограничения по отношение на правата на глас, като ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, срокове за упражняване на правата на глас или системи, чрез сътрудничеството с дружеството. Финансовите права, свързани с ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа. Всички акции от капитала<sup>1</sup> на Банката са обикновени, с номинална стойност от 1.00 (един) лев всяка, с право на глас, дивидент и на ликвидационен дял, пропорционален на номиналната стойност на акциите.

**7.4.** Основният учредителен документ, а именно Уставът на Банката регулира назначаването и освобождаването на членовете на Съветите. Той инкорпорира основните разпоредби и принципи на действащото търговско право. Документът е публично достъпен по партидата на Банката в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ на Агенцията по вписванията към Министерството на правосъдието. Отговорностите, които се поемат от членовете на УС и НС, са дадени в Устава на Банката и в разписаните правила на съответния съвет. В него се съдържат и разпоредбите, регулиращи основните правомощия и начин на взаимодействие между Съветите в процеса по вземането на решения.

**7.5.** Правото на обратно изкупуване на акции е уредено с разпоредбата на чл. 11 от Устава на Банката.

**7.6.** Банката няма информация, освен оповестеното в параграф събития след датат на баланса, за предложения за поглъщане към датата на изготвяне на консолидирания финансов отчет

---

<sup>1</sup> Информация за структурата на капитала на Банката е оповестена към съответния раздел в Годишния Отчет за Дейността.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**Консолидиран отчет за доходите**

	Приложение	Годината, завършваща на 31 декември	
		2025	2024
Приходи от лихви, изчислени по метода на ефективната лихва		986,568	929,929
Други приходи от лихви		8,666	6,166
Разходи за лихви и подобен разход		(197,570)	(163,629)
<b>Нетен доход от лихви</b>	<b>6</b>	<b>797,664</b>	<b>772,466</b>
Приходи от такси и комисиони		251,272	218,704
Разходи за такси и комисиони		(68,107)	(56,746)
<b>Нетен доход от такси и комисиони</b>	<b>7</b>	<b>183,614</b>	<b>161,958</b>
Нетна печалба от търгуване	9	254	-
Печалба/(загуба) от ценни книжа в оборотен портфейл	17	1,962	482
Печалба/(загуба) от инвестиционни ценни книжа	196	5,504	7,292
Други оперативни приходи, нетно	8	3,570	9,790
<b>Приходи</b>		<b>992,118</b>	<b>951,988</b>
Приходи от дивиденди		993	683
Преоценка на имоти, машини и съоръжения	21	(388)	(4,003)
Обезценка на активи за препродажба		(91)	(1,637)
Други разходи за дейността	10	(354,080)	(341,407)
Разходи за Фонд за гарантиране на влоговете		(16,423)	(24,935)
Разходи от обезценка за кредитни загуби	12	(100,828)	(97,091)
<b>Печалба преди данъци</b>		<b>521,301</b>	<b>483,598</b>
Разходи за данъци	13	(77,271)	(71,346)
<b>Печалба за годината</b>		<b>444,030</b>	<b>412,252</b>

Консолидираният финансов отчет е одобрен от Ръководството на 24 март 2026 г.

Petia Nikolova Dimitrova

Digitally signed by Petia Nikolova  
Dimitrova  
Date: 2026.03.24 19:31:24 +02'00'

Петя Димитрова

Главен изпълнителен директор, председател и  
член на Управителния съвет;

Заверили съгласно одиторски доклад:

КПМГ Одит ООД, вписано под № 045 в  
Регистъра на регистрираните одитори:

IVAN ANDONOV

Digitally signed by IVAN  
ANDONOV ANDONOV  
Date: 2026.03.26  
10:09:47 +02'00'

Иван Андонов ANDONOV

Регистриран одитор, отговорен за одита  
Управител

Dimitar Borisov Shoumarov

Digitally signed by Dimitar Borisov  
Shoumarov  
Date: 2026.03.24 19:21:19 +02'00'

Димитър Шумаров

Заместник главен изпълнителен  
директор, Главен финансов директор и  
член на Управителния съвет;Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД,  
вписано под №129 в Регистъра на  
регистрираните одитори:Tsvetana Slavova  
StefaninaDigitally signed by Tsvetana Slavova  
Stefanina  
Date: 2026.03.26 12:42:25 +02'00'

Цветана Стефанина

Регистриран одитор, отговорен за одита  
и Управител

Nedyalko Bozhidarov Apostolov

Digitally signed by Nedyalko Bozhidarov Apostolov  
Date: 2026.03.26 13:24:10 +02'00'

Недялко Апостолов

Управител

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Консолидиран отчет за всеобхватния доход

	Приложение	Годината, завършваща на 31 декември	
		2025 г.	2024 г.
<b>Печалба за годината</b>		<b>444,030</b>	<b>412,252</b>
<b>Позиции, които са или могат да бъдат прекласифицирани в печалба или загуба в следващи периоди:</b>	<b>14</b>	<b>12,434</b>	<b>16,649</b>
Ценни книжа, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход			
- изменение в справедливата стойност, нетно от данък		12,395	16,051
- прекласифициране в печалба или загуба, нетно от данък		39	598
<b>Позиции, които няма да бъдат прекласифицирани в печалба или загуба в следващи периоди:</b>		<b>2,544</b>	<b>1,292</b>
Промяна в справедливата стойност на имоти и оборудване, нетно от данък		2,686	1,047
Преоценки на задължения по планове с дефинирани доходи, нетно от данък		(142)	245
<b>Друг всеобхватен доход за годината</b>	<b>14</b>	<b>14,978</b>	<b>17,941</b>
<b>Общо всеобхватен доход за годината</b>		<b>459,008</b>	<b>430,193</b>

Консолидираният финансов отчет е одобрен от Ръководството на 24 март 2026 г.

**Petia Nikolova**  
**Dimitrova**

Digitally signed by Petia Nikolova Dimitrova  
Date: 2026.03.24 19:31:45 +02'00'

Петя Димитрова  
Главен изпълнителен директор,  
председател и член на Управителния съвет;

**Dimitar Borisov**  
**Shoumarov**

Digitally signed by Dimitar Borisov Shoumarov  
Date: 2026.03.24 19:21:37 +02'00'

Димитър Шумаров  
Заместник главен изпълнителен директор,  
Главен финансов директор и  
член на Управителния съвет;

Заверили съгласно одиторски доклад:

КПМГ Одит ООД, вписано под № 045 в  
Регистъра на регистрираните одитори:

**IVAN ANDONOV**  
**ANDONOV**

Digitally signed by IVAN ANDONOV ANDONOV  
Date: 2026.03.26 10:10:08 +02'00'

Иван Андонов  
Регистриран одитор, отговорен за одита  
Управител

Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД,  
вписано под №129 в Регистъра на  
регистрираните одитори:

**Tsvetana Slavova**  
**Stefanina**

Digitally signed by Tsvetana Slavova Stefanina  
Date: 2026.03.26 12:43:31 +02'00'

Цветана Стефанина  
Регистриран одитор, отговорен за одита и  
Управител

Недялко Апостолов

Digitally signed by Nedyalko Bozhidarov Apostolov  
Date: 2026.03.26 13:25:09 +02'00'

Недялко Апостолов  
Управител

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Консолидиран отчет за финансовото състояние	Приложения е	Към 31 декември	
		2025 г.	2024 г.
<b>Активи</b>			
Пари и парични еквиваленти и салда при Централната банка	15	3,366,920	2,380,546
Предоставени средства на банки	16	1,496,318	1,180,837
Ценни книжа в оборотен портфейл	17	4,584	74,656
<i>от които заложени</i>	<i>17</i>	<i>964</i>	<i>5,455</i>
Деривативни финансови инструменти	25	39,040	33,505
Предоставени кредити и аванси на клиенти	18	16,926,239	14,739,644
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	19a	4,266,374	3,464,426
<i>от които заложени</i>	<i>19</i>	<i>587,243</i>	<i>1,061,300</i>
Активи по отсрочени данъци	28	-	3,558
Вземания по корпоративен данък		40,660	-
Имоти и оборудване, вкл. активи с право на ползване	21	421,243	321,839
Инвестиционни имоти	20	455	445
Нематериални активи	22	218,228	194,278
Други активи	23	182,444	163,296
<b>Общо активи</b>		<b>26,962,505</b>	<b>22,557,030</b>
<b>Пасиви</b>			
Привлечени средства от банки	24	30,356	973,063
Деривативни финансови инструменти	25	38,661	35,807
Привлечени средства от клиенти	26	21,603,027	17,240,258
Други привлечени средства	27	1,856,588	1,305,591
Задължения по отсрочени данъци	28	4,273	-
Текущи данъчни задължения		-	25,763
Провизии по други пасиви	29	17,609	26,972
Задължения по планове с дефинирани доходи	30	4,955	4,389
Други пасиви	31	242,599	239,359
<b>Общо пасиви</b>		<b>23,798,068</b>	<b>19,851,210</b>
<b>Собствен капитал</b>			
Основен капитал		560,323	560,323
Законови резерви		282,521	282,521
Неразпределена печалба и други резерви		2,321,593	1,862,976
<b>Общо собствен капитал</b>	32	<b>3,164,437</b>	<b>2,705,820</b>
<b>Общо пасиви и капитал</b>		<b>26,962,505</b>	<b>22,557,030</b>

Консолидираният финансов отчет е одобрен от Ръководството на 24 март 2026 г.

Petia Nikolova Dimitrova

Digitally signed by Petia Nikolova Dimitrova  
Date: 2026.03.24 19:32:15 +02'00'

Dimitar Borisov  
Shoumarov

Digitally signed by Dimitar Borisov  
Shoumarov  
Date: 2026.03.24 19:22:02 +02'00'

Петя Димитрова

Главен изпълнителен директор, председател и член на  
Управителния съвет;

Димитър Шумаров

Заместник главен изпълнителен  
директор, Главен финансов директор  
и член на Управителния съвет;

Заверили съгласно одиторски доклад:

КПМГ Оди ООД, вписано под №045 в  
Регистъра на регистрираните одитори:

IVAN ANDONOV Digitally signed by IVAN  
ANDONOV ANDONOV

Иван Андонов ANDONOV

Date: 2026.03.26 10:10:28  
+02'00'

Регистриран одитор, отговорен за одита  
Управител

Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД,  
вписано под №129 в Регистъра на  
регистрираните одитори:

Tsvetana Slavova Stefanina Digitally signed by Tsvetana Slavova  
Stefanina

Date: 2026.03.26 12:44:09 +02'00'

Цветана Стефанина

Регистриран одитор, отговорен за одита и  
Управител

Nedyalko Bozhidarov Apostolov Digitally signed by Nedyalko Bozhidarov Apostolov  
Date: 2026.03.26 13:26:02 +02'00'

Недялко Апостолов  
Управител

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Консолидиран отчет за промените в собствения капитал	Основен капитал	Преоц. резерв на имоти	Преоц. резерв	Законови резерви	Неразпределена печалба и други резерви	Общо
<b>Салдо към 1 януари 2024 г.</b>	<b>560,323</b>	<b>8,771</b>	<b>(24,837)</b>	<b>282,521</b>	<b>1,448,849</b>	<b>2,275,627</b>
Печалба за годината	-	-	-	-	412,252	412,252
<b>Друг всеобхватен доход</b>						
Промяна в преоценъчния резерв на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	-	16,649	-	-	16,649
Преоценка на имоти и оборудване	-	1,047	-	-	-	1,047
Преизчисление на задълженията при пенсиониране, нетно от данък	-	-	-	-	245	245
<b>Общо всеобхватен доход за 2024 г.</b>	<b>-</b>	<b>1,047</b>	<b>16,649</b>	<b>-</b>	<b>412,497</b>	<b>430,193</b>
<b>Салдо към 31 декември 2024 г.</b>	<b>560,323</b>	<b>9,818</b>	<b>(8,188)</b>	<b>282,521</b>	<b>1,861,346</b>	<b>2,705,820</b>
<b>Салдо към 1 януари 2025 г.</b>	<b>560,323</b>	<b>9,818</b>	<b>(8,188)</b>	<b>282,521</b>	<b>1,861,346</b>	<b>2,705,820</b>
Печалба за годината	-	-	-	-	444,030	444,030
<b>Друг всеобхватен доход</b>						
Промяна в преоценъчния резерв на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	-	12,434	-	-	12,434
Преоценка на имоти и оборудване	-	2,686	-	-	-	2,686
Преизчисление на задълженията при пенсиониране, нетно от данък	-	-	-	-	(142)	(142)
<b>Общо всеобхватен доход за 2025 г.</b>	<b>-</b>	<b>2,686</b>	<b>12,434</b>	<b>-</b>	<b>443,888</b>	<b>459,008</b>
<b>Ефект от вливане на дъщерно дружество</b>					<b>(391)</b>	<b>(391)</b>
<b>Салдо към 31 декември 2025 г.</b>	<b>560,323</b>	<b>12,504</b>	<b>4,246</b>	<b>282,521</b>	<b>2,304,843</b>	<b>3,164,437</b>

Консолидираният финансов отчет е одобрен от Ръководството на 24 март 2026 г.

Petia Nikolova Dimitrova  
Digitally signed by Petia Nikolova Dimitrova  
Date: 2026.03.24 19:32:34 +02'00'

Петя Димитрова

Главен изпълнителен директор, председател и член на Управителния съвет;

Заверили съгласно одиторски доклад:

КПМГ Одит ООД, вписано под №045 в Регистъра на регистрираните одитори:

IVAN ANDONOV ANDONOV  
ANDONOV  
Digitally signed by IVAN ANDONOV ANDONOV  
Date: 2026.03.26 10:10:48 +02'00'

Иван Андонов

Регистриран одитор, отговорен за одита  
УправителDimitar Borisov Shoumarov  
Digitally signed by Dimitar Borisov Shoumarov  
Date: 2026.03.24 19:22:21 +02'00'

Димитър Шумаров

Заместник главен изпълнителен директор, Главен финансов директор и член на Управителния съвет;

Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД, вписано под №129 в Регистъра на регистрираните одитори:

Tsvetana Slavova Stefanina  
Stefanina  
Digitally signed by Tsvetana Slavova Stefanina  
Date: 2026.03.26 12:44:49 +02'00'

Цветана Стефанина

Регистриран одитор, отговорен за одита  
УправителNedyalko Bozhidarov Apostolov  
Apostolov  
Digitally signed by Nedyalko Bozhidarov Apostolov  
Date: 2026.03.26 13:26:43 +02'00'

Недялко Апостолов

Управител

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**Консолидиран отчет за паричните потоци**

	<b>Годината, завършваща на 31 декември</b>	
	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
<b>Консолидиран паричен поток от основна дейност</b>		
Получени лихви	1,010,143	964,897
Платени лихви	(165,179)	(126,701)
Получени дивиденди	993	683
Получени такси и комисиони	249,931	218,292
Платени такси и комисиони	(65,517)	(50,971)
Суми платени на и от името на служители	(192,521)	(180,991)
Нетен приход от търговия и други приходи	2,621	2,408
Платени други разходи за дейността	(155,899)	(184,297)
Платени данъци	(137,536)	(52,989)
<b>Паричен поток от основна дейност преди промени в оперативни активи и пасиви</b>	<b>547,036</b>	<b>590,331</b>
<b>Промени в оперативните активи и пасиви:</b>		
Нетно (увеличение) на задължителните резерви в Централната банка	(135,427)	(149,842)
Нетно намаление в предоставени средства на банки	2,959	(2,566)
Нетно (увеличение)/ намаление на ценни книжа в оборотен портфейл	70,072	(37,384)
Нетно (увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(2,294,151)	(2,285,719)
Нетно (увеличение)/ намаление на други активи	(17,379)	(23,922)
Нетно (намаление)/увеличение на деривативни инструменти	696	(1,181)
Нетно (намаление)/увеличение на депозитите от банки	(942,707)	832,158
Нетно увеличение на задълженията към клиенти	4,333,062	1,553,438
Нетно увеличение/ (намаление) на други пасиви	15,405	37,546
<b>Нетен паричен поток от основна дейност</b>	<b>1,579,566</b>	<b>512,859</b>
<b>(Продължава на следващата страница)</b>		

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**Консолидиран отчет за паричните потоци (продължение)**

	Годината, завършваща на 31 декември	
	2025 г.	2024 г.
<b>Паричен поток от инвестиционна дейност</b>		
Покупка на имоти и оборудване и нематериални активи (приложение 23)	(151,064)	(81,536)
Покупка на ценни книжа в инвестиционен портфейл	(1,505,653)	(1,357,081)
Постъпления от продажба на имоти и оборудване	6	170
Постъпления от продажба на ценни книжа в инвестиционен портфейл	678,858	969,899
<b>Нетен паричен поток от/ (използван в) инвестиционна дейност</b>	<b>(977,853)</b>	<b>(468,548)</b>
<b>Паричен поток от финансова дейност</b>		
Получени суми по дългосрочни заеми	586,749	273,816
Платени суми по дългосрочни заеми	(33,251)	(5,654)
Платени суми по лизингови задължения	(19,171)	(19,440)
<b>Нетен паричен поток използван във финансова дейност</b>	<b>534,327</b>	<b>248,722</b>
Ефект от промяната на валутния курс върху паричните средства и паричните еквиваленти	532	(308)
<b>Нетна промяна на паричните средства и еквиваленти</b>	<b>1,136,572</b>	<b>292,725</b>
<b>Парични средства и еквиваленти в началото на годината</b>	<b>2,472,610</b>	<b>2,179,885</b>
<b>Парични средства и еквиваленти в края на годината (Приложение 33)</b>	<b>3,609,182</b>	<b>2,472,610</b>

Консолидираният финансов отчет е одобрен от Ръководството на 24 март 2026 г.

Petia Nikolova Dimitrova  
Digitally signed by Petia Nikolova  
Dimitrova  
Date: 2026.03.24 19:32:58 +02'00'

Петя Димитрова  
Главен изпълнителен директор, председател и  
член на Управителния съвет;

Dimitar Borisov Shoumarov  
Digitally signed by Dimitar Borisov  
Shoumarov  
Date: 2026.03.24 19:22:45 +02'00'

Димитър Шумаров  
Заместник главен изпълнителен директор,  
Главен финансов директор и  
член на Управителния съвет;

Заверили съгласно одиторски доклад:

КПМГ Одит ООД, вписано под №045 в  
Регистъра на регистрираните одитори:

IVAN  
ANDONOV  
Digitally signed by IVAN  
ANDONOV ANDONOV  
Date: 2026.03.26  
10:11:12 +02'00'

Иван Андонов ANDONOV  
Регистриран одитор, отговорен за одита  
Управител

Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД,  
вписано под №129 в Регистъра на  
регистрираните одитори:

Tsvetana Slavova  
Stefanina  
Digitally signed by Tsvetana Slavova  
Stefanina  
Date: 2026.03.26 12:45:25 +02'00'

Цветана Стефанина  
Регистриран одитор, отговорен за одита и  
Управител  
Nedyalko Bozhidarov  
Apostolov  
Digitally signed by Nedyalko  
Bozhidarov Apostolov  
Date: 2026.03.26 13:27:46 +02'00'

Недялко Апостолов  
Управител

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидирания финансов отчет

### 1. Обща информация

Юробанк България АД (Банката), ЕИК 000694749, е учредена със седалище в Република България. Банката е акционерно дружество, регистрирано съгласно българското законодателство. Банката притежава пълен лиценз, издаден от Българска народна банка, за извършване на банкови операции.

Юробанк България АД (Банката) извършва банкиране на дребно, корпоративно и инвестиционно банкиране на територията на Република България. Централният офис на Банката се намира в град София. Банката има клонова мрежа от 189 клона и офиси и 11 бизнес центъра (2024 г.: 193 клона и 11 бизнес центъра). Адресът на управление е: гр. София 1766, ул. „Околовръстен път” 260. Банката има 3,678 служители (2024 г.: 3,859).

Юробанк България АД е дъщерно дружество на Групата Юробанк, Гърция (Групата). Компанията-майка е учредена и извършва своята дейност в Гърция.

#### Сделки със свързани лица- Юробанк Ергасиас С.А. акционерна структура

На 12 декември 2025 г. бе финализирано сливането на Eurobank S.A. с Eurobank Ergasias Services and Holdings S.A. чрез поглъщане, след получаването на всички необходими разрешения и одобрения от компетентните органи.

Fairfax Financial Holdings Limited („Fairfax“), която притежава 32,67% от общите права на глас в Eurobank, съответстващи на 1 186 363 895 права на глас, свързани с обикновените акции на Eurobank (към 12 декември 2025 г.). По-конкретно, на 19 декември 2025 г. Eurobank обяви, след получено съответно уведомление от Fairfax, че след приключване на Сливването предварително оповестените участия на Fairfax и нейните дъщерни дружества в Eurobank Holdings са се трансформирали в участия в Eurobank и че процентът на пряко и непряко държаните от Fairfax права на глас към 12 декември 2025 г. остава непроменен, възлизайки на 32,67% от общия брой права на глас в Eurobank, без промяна в съответния дялов процент.

## 2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика

### 2.1 База за изготвяне на консолидирания финансов отчет

Настоящият финансов отчет включва Юробанк България АД и нейните дъщерни дружества и асоциирани предприятия (наричани по-долу Юробанк, Пощенска банка, Банката или Групата). Финансовият отчет на Банката е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съветът за Международни Счетоводни Стандарти, одобрени от Европейския Съюз (ЕС), както и с онези МСФО и разяснения на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), издадени и влезли в сила или издадени и приложени по-рано към датата на изготвяне на този финансов отчет

Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена, изменена от:

- преоценката на финансовите активи оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и на финансови активи и финансови пасиви (включително деривативни инструменти), отчитани по справедлива стойност в печалба или загуба;
- собствени земя и имоти – отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход;
- инвестиционни имоти - отчитани по справедлива стойност в печалба или загуба;
- придобити имоти – оценявани по по-ниската стойност от цената на придобиване и нетната реализуема стойност;
- задължения по планове с дефинирани доходи – отчитани по настоящата стойност на задълженията по планове с дефинирани доходи.
- придобити активи и поети пасиви при сливане – оценени по справедлива стойност при първоначалното им признаване.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика (продължение)

#### 2.1 База за изготвяне на консолидирания финансов отчет (продължение)

##### Принцип на действащо предприятие

Ръководството на Банката, оценявайки вътрешните и външните рискове, свързани с макроикономическите условия и геополитическата среда – включително повишената геополитическа и икономическа несигурност, произтичаща от международните и търговските политики на правителството на Съединените американски щати, продължаващия военен конфликт в Украйна и нестабилната ситуация в Близкия изток, особено във връзка с войната между Иран и САЩ/Израел, за която към момента оценката на каквото и да е въздействие е преждевременна; както и засиленото дипломатическо напрежение между основните световни сили и неговото отражение върху глобалната и местната икономическа активност и банковата система – и като взема предвид фактори, свързани със способността на Банката да генерира приход преди обезценки, адекватността на нейния капиталов и ликвиден профил, както и текущото проактивно управление и подобряване на качеството на активите в баланса, е заключило, че финансовите отчети на Банката могат да бъдат изготвени при прилагане на принципа на действащо предприятие.

##### Използване на оценки и допускания

Изготвянето на финансовия отчет в съответствие с МСФО изисква използването на оценки и допускания, описани в раздел 3. Използване на счетоводни преценки и решения при прилагане на счетоводните политики, които оказват влияние върху отчетените стойности на активите и пасивите и оповестяванията на условни пасиви към датата на финансовия отчет, както и отчетените суми на приходи и разходи през отчетния период. Въпреки че тези оценки се основават на най-доброто знание на ръководството за текущи събития и действия, действителните резултати може да се различават от тези оценки. Значителните оценки, допускания и предположения на Ръководството са същите като тези, които се прилагат във финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2025 г.

##### 2.1.1 Нови и изменени стандарти и нови разяснения

###### (а) Нови и изменени стандарти, приети от Банката от 1 януари 2025

Следните изменения на стандарти, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и одобрени от Европейския съюз (ЕС), се прилагат от 1 януари 2025 г.:

###### МСС 21, Изменения, „Липса на обменяемост“

Изменението на МСС 21 „Ефекти от промените във валутните курсове“ определя как едно предприятие следва да установи дали дадена валута е обменяема в друга валута към датата на оценяване и, когато такава обменяемост не съществува, как да определи приложимия спот курс. Освен това, когато валутата не е обменяема, предприятието следва да оповести информация, която да позволи на потребителите на финансовите отчети да разберат свързаните ефекти и рискове върху финансовия резултат, финансовото състояние и паричните потоци на предприятието, както и използваните приблизителни курсове и техники. Прилагането на изменението не оказва влияние върху настоящите финансови отчети.

###### (б) Нови и изменени стандарти, които все още не са приети от Банката

Няколко нови стандарти и изменения в съществуващи стандарти ще влязат в сила след 2025 г., тъй като все още не са приети от ЕС или не са приложени предсрочно от Банката.

Тези, които може да бъдат от значение за Банката, са посочени по-долу:

###### МСФО 18 „Представяне и оповестяване във финансовите отчети“ (в сила от 1 януари 2027 г.)

През април 2024 г. СМСС публикува новия стандарт МСФО 18 „Представяне и оповестяване във финансовите отчети“, който ще замени МСС 1 „Представяне на финансови отчети“, като запазва голяма част от съществуващите принципи на МСС 1 с ограничени промени.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика (продължение)

#### 2.1 База за изготвяне на консолидирания финансов отчет (продължение)

##### 2.1.1 Нови и изменени стандарти и нови разяснения (продължение)

Новият стандарт определя изискванията за представянето и оповестяването във финансовите отчети с фокус върху отчета за приходите и разходите и представянето на финансовия резултат, с цел осигуряване на релевантна информация, която достоверно представя финансовото състояние, представянето и паричните потоци на предприятието. По-специално, основните промени се отнасят до представянето и структурата на отчета за приходите и разходите, като се въвеждат определени междинни резултати и подсуми, нови категории за класификация на приходите и разходите в зависимост от основните бизнес дейности на предприятието, както и ограничени изменения в други основни финансови отчети. Новият стандарт изисква оповестяване на информация относно Показателите за представяне, дефинирани от ръководството (Management-defined Performance Measures – MPMS), и въвежда нови опции за представяне на анализа на оперативните разходи в отчета за приходите и разходите. Той включва и нови изисквания за агрегиране и дезагрегиране на финансовата информация в основните отчети и в пояснителните приложения. МСФО 18 е приложим за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2027 г., като е разрешено и предсрочното му прилагане. Стандартът ще се прилага и за сравнителна информация.

Банката понастоящем анализира влиянието на МСФО 18 върху представянето на своите финансови отчети и свързаните оповестявания.

#### МСФО 9 и МСФО 7, Изменения относно класификацията и оценката на финансови инструменти (в сила от 1 януари 2026 г.)

През май 2024 г. СМСС издаде „Изменения относно класификацията и оценката на финансови инструменти – изменения в МСФО 9 и МСФО 7“. Измененията уточняват изискванията, свързани с дерегистрацията на финансови пасиви, уредени чрез електронни платежни системи, предоставят допълнителни указания за оценката по критерия SPPI на финансови инструменти с условни характеристики и инструменти с ограничено право на регрес, както и за трансакции, свързани чрез договорни механизми. Освен това измененията въвеждат изисквания за оповестяване относно финансови инструменти с условни характеристики, както и инвестиции в капиталови инструменти, класифицирани като FVOCI.

Прилагането на измененията не се очаква да окаже влияние върху настоящите финансови отчети.

#### Годишни подобрения на МСФО – Том 11 (в сила от 1 януари 2026 г.)

През юли 2024 г. СМСС издаде изменения в няколко стандарта, произтичащи от процеса за годишни подобрения. Този том включва незначителни изменения в следните стандарти:

- МСФО 1 „Първо приложение на Международните стандарти за финансово отчетяване“ – уточнения относно хеджиране за първократни приложители;
- МСФО 7 „Финансови инструменти: Оповестяване“ и приложените указания за прилагане – относно оповестявания за дерегистрация, справедлива стойност и кредитен риск;
- МСФО 9 „Финансови инструменти“ – уточнения относно дерегистрация от страна на наемателя на лизингови пасиви и определяне на трансакционната цена при първоначално признаване на търговски вземания;
- МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“ – определяне на „фактически агент“;
- МСС 7 „Отчет за паричните потоци“ – определение на метода на разходите.

Прилагането на измененията не се очаква да окаже влияние върху настоящите финансови отчети.

#### 2.2 Основни елементи на счетоводните политики

Политиките, описани по-долу, са прилагани последователно за 2025 и 2024 г.

#### Приложения към консолидирания финансов отчет (продължение)

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## 2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика (продължение)

### 2.2 Основни елементи на счетоводните политики

#### 2.2.1 База на консолидация

Инвестициите в дъщерни предприятия, включително инвестициите, направени чрез сделки с дружества под общ контрол, се отчитат по цена на придобиване, намалена със загубите от обезценка. Цената представлява справедливата стойност на платената сума или емитираните акции, или ако това не може да бъде надлежно определено, заплатеното възнаграждение заедно с всички пряко свързани разходи.

#### *Бизнес комбинации*

Банката отчита бизнес комбинации по метода на придобиване, когато контролът се прехвърля на Банката. Прехвърленото възнаграждение при придобиването, обикновено се оценява по справедлива стойност, както и придобитите идентифицируеми нетни активи. Всяка възникнала репутация се тества ежегодно за обезценка. Всяка печалба от покупка при бизнес комбинация се признава незабавно в печалбата или загубата. Транзакционните разходи се приспадат при възникването им, с изключение на случаите, когато са свързани с емитирането на дългови ценни книжа или капиталови инструменти. Прехвърленото възнаграждение не включва суми, свързани с уреждането на вече съществуващи отношения. Такива суми обикновено се признават в печалбата или загубата.

Всяко условно възнаграждение се оценява по справедлива стойност към датата на придобиване. Ако задължението за плащане на условно възнаграждение, което отговаря на определението за финансов инструмент, се класифицира като собствен капитал, то не се преоценява и сетълментът се отчита собствения капитал. Съществува и противоположен подход, при който условно възнаграждение се преизчислява по справедлива стойност на всяка отчетна дата и последващите промени в справедливата му стойност се признават в печалбата или загубата.

Ако първоначалното счетоводно отчитане на дадена бизнес комбинация е непълно към края на отчетния период, в който тя е възникнала, Банката отчита предварителни суми за статиите, за които счетоводното отчитане е непълно. Тези предварителни суми се коригират ретроспективно през периода на оценяване, за да отразят получената нова информация за фактите и обстоятелствата, съществували към датата на придобиване, които, ако са били известни, биха повлияли на сумите, признати към тази дата. Корекциите през периода на оценяване, както бе споменато по-горе, засягат съответно сумата на репутацията, която е била първоначално призната, като периодът на оценяване не може да надвишава една година от датата на придобиване.

#### *Сливане*

Сливания между Банката и едно или повече свързани с нея дружества, се отчитат в съответствие с МСС 8 „Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки” и позовавайки се на последните решения на други органи, определящи стандартите, които използват сходна концептуална рамка, следвайки общите принципи на МСФО. При такива сделки Банката отчита придобитите активи и пасиви на влялото дъщерно дружество по техните балансови стойности към датата на юридическото сливане без корекции на справедливата стойност. Разлика между стойността на инвестицията в дружество преди юридическото сливане и балансовата стойност на придобитите нетни активи, се признава в собствения капитал на Банката.

#### *Сделките, елиминирани при сливане*

Вътрешногруповите салда и трансакции и всички нереализирани приходи и разходи, произтичащи от вътрешногрупови трансакции, се елиминират. Нереализираните печалби, произтичащи от сделки с инвестиции в собствен капитал, се елиминират срещу инвестицията до степента на участие на

Банката в дружеството, в което е инвестирано. Нереализираните загуби се елиминират по същия начин като нереализираните печалби, но само доколкото няма доказателства за обезценка.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика (продължение)

#### 2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

##### 2.2.2 Транзакции в чуждестранна валута

Данните във финансовия отчет са представени във валутата на основната икономическа среда (български лев), в която Банката извършва своята дейност (функционална валута).

Финансовата информация а представени в български лева (BGN) е представена в хиляди, освен ако не е посочено друго.

##### *Операции и салда*

Операции в чуждестранна валута се осчетоводяват по официалния курс на Централната банка в деня на операцията. Печалбите и загубите в резултат на валутни операции и от преоценка на активи и пасиви в чуждестранна валута се признават в отчета за доходите.

Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута и отчетени по историческа стойност, се преоценяват във функционалната валута по валутни курсове за всяка отделна валута в деня на операцията и курсовите разлики се признават в отчета за доходите.

Непаричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута и отчетени по историческа стойност, се отчитат по официалния валутен курс в деня на операцията, с изключение на непарични позиции, деноминирани в чуждестранна валута, които са оценени по справедлива стойност, които се преоценяват по валутния курс за деня, в който е определена справедливата стойност. Курсовите разлики, свързани с тези непарични позиции, се третират като част от промяната на справедливата им стойност и се признават в отчета за доходите или директно в собствения капитал в зависимост от класификацията на непаричната позиция.

Към 31 декември 2025 г. паричните активи и пасиви са преоценени по фиксинга на Централната банка: 1 лев = 0.5113 евро (2024 г.: 1 лев = 0.5113 евро) и 1 лев = 0.60158 щ.д. (2024 г.: 1 лев = 0.53118 щ.д.).

##### 2.2.3 Деривативни финансови инструменти

Дериватите са финансови инструменти:

- (а) чиято стойност се променя в отговор на промени в специфичен лихвен процент, цена на финансов инструмент, валутен курс, индекс на цени или лихвени проценти, кредитен рейтинг или кредитен индекс, или друга променлива;
- (б) които не изискват първоначална нетна инвестиция или изискват малка първоначална нетна инвестиция в сравнение с други видове сделки, при които се очаква да реагират по подобен начин на промени в пазарните условия;
- (в) които са платими на бъдеща дата.

Деривативните финансови инструменти, включващи валутни и лихвени суапи, валутни и лихвени форуърдни договори, опции и фючърси, се признават първоначално във финансовите отчети по справедлива стойност на датата, на която е сключен договорът за деривативен инструмент и последващо се преоценяват по справедлива стойност в края на всеки отчетен месец. Всички деривати се отчитат като актив, когато справедливата им стойност е положителна величина и като задължение – когато справедливата им стойност е отрицателна величина. Обичайно нетната инвестиция е равна на нула (т.е. първоначалната нетна справедлива стойност на вземането и задължението е нула).

Справедливата стойност на дериватите се определя на база на котираните пазарни цени, включващи най-скорошни пазарни транзакции, или чрез използване на други оценителски техники, ако са приложими. Промените в справедливата стойност на дериватите се включва в отчета за доходите. Принципите за оценка на справедливата стойност на финансови инструменти, включително деривативни финансови инструменти, са описани в Приложение 2.2.14 Измерван на справедливата стойност на финансовите активи.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика (продължение)

#### 2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

##### 2.2.3 Деривативни финансови инструменти (продължение)

Финансовите активи, които включват в себе си деривативен инструмент, се признават в баланса като едно цяло, в съответната категория, на база направената оценката на инструмента по отношение на неговите договорни парични потоци и бизнес модела, описани в Приложение 2.2.10. Някои деривати, съдържащи се във финансови пасиви, се третират като отделни деривати, когато техните рискове и характеристики не са тясно свързани с тези на основния договор, а основният договор не се отчита по справедлива стойност в печалбата или загубата. Тези деривати се оценяват по справедлива стойност, като промените в справедливата стойност се признават в отчета за доходите.

#### Счетоводно отчитане на хеджирането

Банката е избрала, като политика, разрешена съгласно МСФО 9, да продължи да прилага отчитане на хеджирането в съответствие с МСС 39, докато СМСС приключи проекта за отчитане на макро-хеджиращи дейности .

За целите на счетоводното отчитане на хеджирането, Банката образува хеджираща връзка между хеджиращия инструмент и хеджираната позиция или групата от инструменти, които се хеджират. Хеджиращият инструмент е дериват или недеривативен финансов актив или финансов пасив, чиято справедлива стойност или парични потоци се очаква да компенсират промените в справедливата стойност или паричните потоци на съответната хеджирана позиция.

По-конкретно, Банката определя дериватите като: хеджиращи експозицията към промени в справедливата стойност на признати активи или пасиви или непризнати ангажименти (хеджиране на справедливата стойност). За да се прилага счетоводното отчитане на хеджирането, трябва да бъдат изпълнени определени критерии.

При възникване на сделката Банката документира връзката между хеджираните позиции и хеджиращите инструменти, както и целите си по отношение управлението на риска и хеджиращата си стратегия, както и метода, който ще се използва за оценка на ефективността на хеджиращата връзка.

Банката документира също своите оценки както при първоначалното извършване на сделката, така и текущо, дали и доколко дериватите, използвани в хеджингови операции, са високоефективни при компенсиране на промените в справедливите стойности или паричните потоци на хеджираните позиции и дали действителните резултати от всеки хедж са в диапазона от 80-125%. Ако дадено взаимоотношение не отговаря на гореспоменатите критерии за ефективност на хеджирането, Банката преустановява счетоводно отчитане на хеджирането за бъдещите периоди. По същия начин, ако хеджиращият дериват изтече или бъде продаден, прекратен или упражнен, или хеджирането е отменено, тогава отчитането на хеджирането се преустановява проспективно. В допълнение, Банката използва и други деривати, които не са в квалифицирани хеджиращи отношения, за да управлява експозицията си главно към лихвени и валутни рискове. Неквалифицираните хеджове са деривати, които се сключват като икономически хеджове на активи и пасиви, за които не се прилагат правилата на счетоводен хедж. Тези деривативни инструменти биват класифицирани заедно с онези, които се използват с цел търгуване.

Методиката за признаване на печалба или загуба в резултат на промяна на справедливата стойност зависи от това дали дериватите са предназначени и квалифицирани като хеджиращи инструменти, и ако те са такива, се взема предвид и същността на позицията, която се хеджира с тях.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика (продължение)

#### 2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

##### 2.2.3 Деривативни финансови инструменти (продължение)

Освен това, Банката може да определи групи от позиции като хеджирани позиции, чрез агрегиране на признати активи или пасиви или непризнати, но много вероятни сделки с подобни рискови характеристики, които определят експозицията, за която са хеджирани. Въпреки че общите рискови експозиции могат да бъдат различни за отделните позиции в групата, специфичният риск, който се хеджира, ще бъде присъщ на всеки от елементите в групата.

##### *(i) Хеджиране на справедлива стойност*

Банката прилага хеджиране на справедливата стойност за хеджиране на експозициите по отношение предимно на промени в справедливата стойност, дължаща се на лихвения и валутния риск.

Лихвеният и валутният риск по отношение на приложимата референтна ставка могат да бъдат хеджирани чрез лихвени суапове и кръстосани валутни суапове.

Банката използва метода долар-офсет, за да оцени ефективността на хеджирането по справедлива стойност. Това е количествен метод, който включва сравнение на промяната в справедливата стойност на хеджиращия инструмент с промяната в справедливата стойност на хеджираната позиция, свързана с хеджирания риск. Дори ако не се очаква хеджирането да бъде високоефективно в даден период, отчитането на хеджирането не се изключва, ако се очаква ефективността да остане достатъчно висока през целия живот на хеджирането.

Промените в справедливата стойност на дериватите, които са определени и отговарят на изискванията за хеджиране на справедлива стойност, се отчитат в отчета за доходите, заедно с промените в справедливата стойност на хеджираните активи или пасиви, които се дължат на хеджирания риск. Банката прекратява отчитането на хеджиране в случай, че хеджиращият инструмент изтече или бъде продаден, прекратен или упражнен, хеджирането вече не отговаря на критериите за отчитане на хеджиране или е прието за отменено. В такива случаи всяка корекция на балансовата стойност на хеджираната позиция, за която се прилага методът на ефективната лихва, се амортизира като печалба или загуба през периода до падежа. Неэффективно хеджирането може да възникне в случай на потенциални разлики в критичните условия между хеджираната позиция и хеджиращия инструмент, като падеж, честота на нулиране на лихвения процент и криви на дисконтиране.

##### *(ii) Деривати, които не са предназначени за хеджиращи инструменти*

Промените в справедливата стойност на деривативни финансови инструменти, които не са предназначени за хеджиращи инструменти или не са определени за счетоводно отчитане на хеджиране, се признават в отчета за доходите.

Справедливата стойност на деривативните инструменти, държани за търгуване и хеджиране, са оповестени в Приложение 25.

##### *(i) Приходи от лихви и разходи за лихви*

Приходите от лихви и разходите за лихви се признават в отчета за доходите за всички лихвоносни финансови инструменти на база текущо начисляване, като се използва методът на ефективния лихвен процент (ЕЛП). Ефективният лихвен процент е процентът, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания или постъпления през очакваната продължителност на живота на финансовия инструмент или, когато е подходящо, по-кратък период, до брутната балансова стойност на финансовия актив или амортизираната стойност на финансовия пасив. При изчисляване на ЕЛП за финансови инструменти, различни от закупени или първоначално възникнали активи с кредитна обезценка (РОСИ), Банката оценява паричните потоци, като взема предвид всички договорни условия на финансовия инструмент, но не взема предвид очакваните кредитни загуби.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика (продължение)

#### 2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

##### 2.2.3 Деривативни финансови инструменти (продължение)

За финансовите активи, които са закупени или първоначално възникнали активи с кредитна обезценка се използва кредитно-коригиран ЕЛП, представляващ лихвеният процент, който при първоначалното признаване на финансовия актив дисконтира очакваните бъдещи парични потоци (включително очакваните кредитни загуби) до справедливата стойност на РОСІ актива.

Амортизираната стойност на финансовия актив или пасив е сумата, по която се оценява при първоначално признаване минус погашенията на главницата, плюс или минус кумулативната амортизация, чрез използване на ЕЛП (както е описано по-горе), а за финансовите активи, коригирана само за очакваната компенсация за кредитна загуба, докато брутната балансова стойност на финансовия актив е неговата амортизирана стойност преди коригиране за очаквани кредитни загуби.

Изчислението на ЕЛП включва всички транзакционни разходи и такси, платени или получени, които са неразделна част от ефективния лихвен процент, и всички други премии или отстъпки.

Банката изчислява приходите и разходите от лихви, като прилага ЕЛП към брутната балансова стойност на необезценените финансови активи (експозиции класифицирани във Фаза 1 и 2) или към амортизираната стойност на финансовите пасиви.

За финансови активи, които са станали обезценени след първоначално признаване (експозиции във Фаза 3), Банката изчислява приходите от лихви, като прилага ефективния лихвен процент към амортизираната стойност на финансовия актив (брутна балансова стойност коригирана за очаквани кредитни загуби). Ако активът стане необезценен, тогава ЕЛП се прилага отново към брутната балансова стойност.

За финансови активи, които са били кредитно обезценени при първоначално признаване (РОСІ), лихвеният приход се изчислява чрез прилагане на кредитно-коригиран ЕЛП (изчислен както е описано по-горе) към амортизираната стойност на РОСІ финансовия актив. За такива активи, дори ако кредитният риск се подобри, приходите от лихви не се изчисляват върху брутната стойност на актива.

Приходите от лихви по всички дългови инструменти се признават в отчета за доходите и се представят в нетния лихвен доход.

#### *(ii) Приходи и разходи от/за такси и комисиони*

Получените и платените такси и комисиони, които формират част от ефективния лихвен процент на финансов актив или пасив, са включени в ефективния лихвен процент.

Други приходи от такси и комисиони, като приходи от обслужване на сметки и такси за управление на активи (включително такси, базирани на представянето), се признават, когато свързаните с тях услуги се предоставят на клиента, доколкото е много вероятно да не се налага възстановяване на значителна сума на клиентите, призната вече като приход.

Други приходи от такси и комисиони, отнасящи се до валутни операции, внос и износ, преводи, банкови разноски и посредническа дейност, се признават при извършване на съответните трансакции. Другите разходи за такси и комисиони се отнасят главно до такси за трансакции и услуги, които се признават като разход при получаване на услугите.

В случай на договор с клиент, който води до признаването на финансов инструмент във финансовия отчет на Банката, който може да бъде частично в обхвата на МСФО 9, и частично в обхвата на МСФО 15, Банката първо прилага МСФО 9 като определи и измери частта от договора, която е в обхвата на МСФО 9 и впоследствие прилага МСФО 15 към остатъчната част.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика (продължение)

#### 2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

##### 2.2.5 Нетен доход от търгуване

Нетният доход от търгуване включва печалби и загуби, свързани с деривативни финансови инструменти (хеджиращи и нехеджиращи). Всички промени в справедливата стойност на финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, се признават като част от нетния доход от търгуване в отчета за доходите.

##### 2.2.6 Печалба/(загуба) от ценни книжа в инвестиционен портфейл

Печалбите/(загубите) от инвестиционни ценни книжа се отнасят до резултати, получени от реализирани печалби и загуби от ценни книжа, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, резултатите от ранната ликвидация на деривативни финансови инструменти за хеджиране на справедлива стойност (таки за прекратяване и отменяне на начисления от последната купонна дата) свързани с облигации, реализирани печалби и загуби от продажба на ценни книжа (облигации), оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

##### 2.2.7 Имоти и оборудване

Банката признава първоначално дълготрайните активи по цена на придобиване. Тя включва покупната цена, включително мита и други невъзстановими данъци, както и разходите, които директно са свързани с доставката и привеждането на актива в действие, съгласно изискванията на Ръководството на Банката. Цената на придобиване на актива представлява паричния еквивалент, платен за придобиване на актива, или друга справедлива стойност. Минималният праг за признаване на разход като актив, възприет от Банката, е 300 лв.

Банката включва последващите разходи към балансовата стойност на актива, само когато е много вероятно бъдещите парични потоци от ползването на актива да бъдат получени и стойността на актива може да бъде измерена надеждно. Всички разходи за ремонти, поддръжката и обновяването на дълготрайния актив се отчитат в отчета за доходите през периода, през който възникват.

След първоначално признаване Банката прилага метода на справедлива стойност по отношение на земя и сгради. Всички останали класове дълготрайни активи се признават по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

Справедливата стойност на земя и сгради се определя на база на оценки на професионални оценители и доказателства, основаващи се на пазара на недвижими имоти. Основните методи за оценка включват:

- цени на пазарните аналози (оценяваните активи са сравнени с подобни, предлагани на пазара)
- настоящата стойност на бъдещите парични потоци от активи, генериращи наем (ДПП)
- метод на намалената цена (взема се предвид цената, по която актива би могъл да бъде придобит или построен в момента и се намалява със стойността на икономическата и физическата амортизация на актива).

Преоценка на недвижимите имоти се извършва всяка година.

На датата на преоценка, нетната стойност на актива се променя до неговата преоценена стойност като се коригира натрупаната амортизация, като в случаите, в които сумата на натрупаната амортизация е по-малка от ефектът на преоценката нагоре, брутната стойност на актива се коригира с разликата.

Ако в резултат на преоценката стойността на актива е увеличена, увеличението, нетно от данъци, се признава в друг всеобхватен доход и се натрупва като Преоценъчен резерв. Увеличението от преоценка обаче се признава в отчета за доходите до степента, до която тя възстановява негативната преоценка на същия актив, която преди това е призната в отчета за доходите.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика (продължение)

#### 2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

##### 2.2.7 Имоти и оборудване (продължение)

Когато балансовата стойност на един актив се намалява в резултат на преоценка, намалението се признава първо в друг всеобхватен доход до степента, до която преди това е признат положителен преоценъчен резерв от преоценката на същия дълготраен актив и впоследствие в отчета за доходите, ако кредитното салдо на преоценъчния резерв не е достатъчно.

С изключение на земята, Банката начислява амортизация на всички имоти, машини и оборудване. Разходите за амортизация се изчисляват чрез прилагане на линейния метод при намаляване на стойността им до неговата остатъчна стойност за срока на практическото му използване както следва:

- Сгради - до 50 години;
- Подобрения на собствени имоти – 15 години;
- Подобрения на наети активи – 15 години;
- Хардуер - 4-10 години;
- Оборудване и мебелировка - 3-20 години;
- Превозни средства - 5 години.

Банката отписва балансовата стойност на дълготраен актив:

- при продажба;
- когато не се очаква да бъдат получени повече икономически ползи от актива.

Печалбата или загубата от отписването на дълготрайния актив се включва в отчета за доходите, когато активът е бил продаден. Печалбата или загубата от отписването на имоти и оборудване се определя като разлика между нетните приходи от продажба и балансовата стойност на актива. Остатъчната стойност на активите и техният полезен живот се преразглеждат и при необходимост се променят към всяка отчетна дата. Дълготрайните активи, които са обект на амортизация, се преразглеждат периодично за индикации за обезценка. Когато събития или промени в обстоятелствата показват, че балансовата им стойност би могла да не бъде възстановена, се признава загуба от обезценка, равна на превишението на балансовата стойност на актива над възстановимата му стойност. Възстановимата стойност на дълготрайните активи е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите за продажба и стойността им в употреба.

##### 2.2.8 Нематериални дълготрайни активи

Репутацията, възникваща при бизнес комбинации, се включва в „нематериални активи“ и се оценява по цена на придобиване, намалена с натрупаните загуби от обезценка.

Придобитите от Банката нематериални активи се оценяват по себестойност, намалена с натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценка.

Разходи, които са директно свързани с непарични активи без физическа субстанция, които се контролират от Банката и се очаква да генерират икономически изгоди, надхвърлящи разходите за тях в период, по-дълъг от една година, се отчитат като нематериални дълготрайни активи. Разходи, които подобряват или разширяват възможностите на нематериалните активи в допълнение на техните първоначални спецификации и параметри, се капитализират. Разходите, свързани с поддръжката на нематериални активи, се признават като разход в момента на тяхното възникване.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Направените разходи при вътрешното разработване/ подобряване функционалността на нематериални дълготрайни активи се признават като нематериални дълготрайни активи, когато отговарят на критериите за признаване.

#### **Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)**

### **2.База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика (продължение)**

#### **2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)**

##### **2.2.8 Нематериални дълготрайни активи (продължение)**

Разходите за разработването се капитализират, когато е вероятно Банката да получи икономически ползи от използването на актива и разходите могат да бъдат надеждно измерени.

Отчетените разходи (Приложение 22) включват разходи за персонал на служителите, участвали пряко в създаването на актива и могат да включват и други разходи (за материали и услуги, използвани за създаването на актива, правни такси, регистрационни такси и т.н.).

Нематериалните активи се амортизират по линейния метод в рамките на полезния им живот, както следва:

- Софтуер – 10-15 години;
- Лицензи – 10-15 години;
- Други нематериални дълготрайни активи - 5-15 години.

Нематериалните дълготрайни активи включват софтуер, лицензи, вътрешно разработени и други нематериални активи, които могат да се разделят или произтичат от договорни или други законови права.

Нематериалните дълготрайни активи се преразглеждат периодично за обезценка, когато събития или промени в обстоятелствата показват, че балансовата стойност е възможно да не бъде възстановена. Балансовата стойност на актива се отписва до неговата възстановима стойност, ако е по-висока от нея.

Репутацията се тества за обезценка ежегодно или по-често, ако има индикации, че е възможно да е настъпила обезценка. Банката взема предвид външна информация, като преобладаващи икономически условия, трайно забавяне на финансовите пазари, нестабилност на пазарите и промени в нивата на пазарния и валутния риск, неочакван спад в пазарната стойност на даден актив или пазарна капитализация, която е по-ниска от балансовата стойност на собствения капитал, заедно с влошаване на вътрешните показатели за ефективност, за да прецени дали има индикации за обезценка.

За целите на проверката за обезценка репутацията, придобита в бизнес комбинация, се разпределя към всяка единица, генерираща парични потоци (ЕГПП), или към групи ЕГПП, които се очаква да се възползват от синергиите на комбинацията. Моделът на Банката за обезценка сравнява балансовата стойност на ЕГПП или група ЕГПП с нейната възстановима стойност. Балансовата стойност на дадена ЕГПП се основава на активите и пасивите на всяка ЕГПП. Възстановимата стойност се определя на базата на сегашната стойност на бъдещите парични потоци, които се очаква да бъдат получени от ЕГПП или група ЕГПП. Очакваните бъдещи парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност, като се използва дисконтов процент преди облагане с данъци, който отразява текущите пазарни оценки на стойността на парите във времето и рисковете, специфични за актива или ЕГПП и пазара, на който ЕГПП оперират. Загуба от обезценка възниква, ако балансовата стойност на актив или ЕГПП превишава неговата възстановима стойност и се признава в отчета за доходите. Загубите от обезценка не се възстановяват впоследствие. Печалбите и загубите от освобождаването на дадено предприятие включват балансовата стойност на репутацията, свързана с продаденото предприятие. Репутацията, възникнала в бизнес комбинация, не се тества за обезценка през периода на оценяване, продължаващ до една година от датата на придобиване, който е предвиден за приключване на счетоводното отчитане на покупката и разпределението на репутацията, освен ако не е настъпило събитие или промени в други факти и обстоятелства, които предполагат, че придобитата репутация може да бъде обезценена, дори ако процесът на разпределение не е приключил.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 2.База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика (продължение)

#### 2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

##### 2.2.9 Инвестиционни имоти

Инвестиционен имот се определя като имущество (земя или сграда – или част от сграда – или и двете), държано (от собственика или от наемателя при условията на финансов лизинг) повече с цел печалба от наем или покачване на неговата пазарна цена, или и двете; отколкото за (а) използване в производството на стоки или услуги или за административни цели; или за (б) продажба в рамките на обичайната икономическа дейност.

Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по себестойност, включително свързаните с него транзакционни разходи. Съгласно модела на справедлива стойност на МСС 40 „Инвестиционни имоти“ след първоначално признаване, инвестиционните имоти се отчитат по справедлива стойност, определена от независими сертифицирани оценители, като всяка промяна в тях се признава в отчета за доходите като част от други приходи / разходи.

Последващите разходи се начисляват към балансовата стойност на актива само когато е вероятно бъдещите икономически ползи, свързани с позицията, да се вляят в Банката и цената на актива може да бъде надеждно определена. Разходите за ремонт и поддръжка се признават в отчета за доходите в периода, през който са направени.

Инвестиционните имоти се отписват при освобождаването от тях или окончателно изваждане от употреба и когато не се очаква бъдеща икономическа изгода от тяхното освобождаване. Всяка възникваща печалба или загуба (изчислена като разлика между нетните постъпления от продажба и балансовата стойност на актива) се признава в отчета за доходите.

##### 2.2.10 Финансови активи

###### *Финансови активи – Класификация и оценка*

Банката класифицира финансовите активи въз основа на бизнес модела за управление на тези активи и характеристиките на техните договорни парични потоци. Съответно, финансовите активи се класифицират в една от следните категории на оценяване: амортизирана стойност, справедлива стойност в друг всеобхватен доход или справедлива стойност в печалбата или загубата.

Покупките и продажбите на финансови активи се признават на датата на уреждане, която е датата, на която Банката се ангажира да закупи или продаде активите. Кредитите, отпуснати от Банката, се признават, когато паричните средства се отпускат на кредитополучателите. Вземанията от клиенти първоначално се оценяват по цена на сделката.

###### *Финансови активи по амортизирана стойност (АС)*

Банката класифицира и оценява финансов актив по амортизирана стойност, ако следните два критерия са изпълнени:

- (а) Неговият бизнес модел е “държан за събиране”;
- (б) Неговите парични потоци представляват единствено плащане на главница и лихви (SPPI).

При първоначално признаване, тези активи се оценяват по справедлива стойност, плюс транзакционните разходи и разходите директно съотносими към инструмента. След първоначалното признаване, активите се оценяват по амортизирана стойност, чрез използване на метода на ефективния лихвен процент. Приходите от лихви, реализираните печалби и загуби от отписване и промените в загубите от кредитна обезценка от активи, отчитани по амортизирана стойност, се признават в отчета за доходите.

###### *Финансови активи оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (FVOCI)*

Банката класифицира и оценява финансов актив по FVOCI, ако са изпълнени едновременно следните две условия:

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 2.База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика (продължение)

#### 2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

##### 2.2.10 Финансови активи (продължение)

- (a) Неговият бизнес модел е държан, както за събиране, така и за продажба и
- (b) Съгласно договорните условия, на определени дати възникват парични потоци, които представляват единствено плащане на главница и лихви (SPPI)

Финансовите активи, които отговарят на тези два критерия са дългови инструменти първоначално признавани по справедлива стойност, плюс трансакционните разходи и разходите директно съотносими към инструмента.

След първоначално признаване, тези инструменти се отчитат по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, освен лихвения приход от тях, печалбите и загубите от валутни преоценки,

както и загубите от обезценка, които се отчитат в отчета за доходите. В случай на продажба, натрупаните печалби или загуби, които са признати в друг всеобхватен доход се прехвърлят в отчета за доходите.

#### *Капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (FVOCI)*

Банката може да избере да приложи опцията, за оценяване на капиталовите инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Ако бъде избрана тази опция, тя се прилага при първоначалното признаване на всеки инструмент по-отделно. Печалбите и загубите от тези инструменти, включително когато са отписани, се отчитат през друг всеобхватен доход и впоследствие не се прекласифицират в отчета за доходите. Получените дивиденди се отчитат в отчета за доходите. Банката няма капиталови инструменти, отчитани през друг всеобхватен доход.

#### *Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата (FVTPL)*

Банката класифицира и оценява всички други финансови активи, които не са класифицирани по амортизирана стойност или по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, по справедлива стойност в печалбата или загубата. Тази категория включва дългови инструменти, като заеми и дългови ценни книжа, чиито бизнес модел е държан, както за събиране, така и за продажба, но не успяват да покрият условието техните парични потоци да са единствено плащане на главница и лихви, капиталови инструменти, които не се отчитат в друг всеобхватен доход, финансови активи, държани за търгуване и деривативни финансови инструменти.

Финансов актив, който отговаря на горните условия, за да бъде класифициран в АС или FVOCI, може да бъде определен от Банката по FVTPL при първоначално признаване, ако това елиминира или значително намалява счетоводно несъответствие, което иначе би възникнало.

Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата и загубата, първоначално се отчитат по справедлива стойност, а всички нереализирани печалби или загуби, възникващи от промени в справедливата стойност, се включват в отчета за доходите.

#### *Оценка на бизнес модела и характеристиките на договорните парични потоци*

Оценката на бизнес модела определя как Банката управлява група активи за генериране на парични потоци. Тоест дали целта на Банката е единствено да събира договорни парични потоци от актива, да реализира парични потоци от продажбата на активи, или и двете- да събира договорни парични потоци и парични потоци от продажбата на активи. В допълнение, бизнес моделът се определя след агрегиране на финансовите активи в групи (бизнес линии), които се управляват по подобен начин, а не на ниво отделен инструмент.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 2.База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика (продължение)

#### 2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

##### 2.2.10 Финансови активи (продължение)

Бизнес моделът се определя от ключовия управленски персонал на Банката в съответствие с оперативния модел, като се разглежда как се управляват финансовите активи с цел генериране на парични потоци, целите и начина на наблюдение и отчитане на всеки портфейл, както и всяка налична информация за минали продажби и стратегия за бъдещи продажби, където е приложимо.

При извършване на горепосочената оценка, Банката разглежда редица фактори, включително рисковете, свързани с изпълнението на бизнес модела и как тези рискове се оценяват и управляват, свързаната с тях компенсация на персонала, както и честотата, обема и причините за предходни продажби, както и очаквания за бъдещи продажби.

##### *Видове бизнес модели*

Бизнес моделите на Банката се разделят на три категории, които са показателни за ключовите стратегии, използвани за генериране на възвръщаемост.

Бизнес моделът „държани за събиране“ (НТС) има за цел да държи финансовите активи с цел събиране на договорните парични потоци. Продажбите при този модел се наблюдават и могат да се извършват по причини, които не са в противоречие с този бизнес модел. По-конкретно, продажбите на финансови активи, дължащи се на влошаване на кредитната им оценка, както и продажбите, близки до падежа на инструмента, се считат за съвместими с целта да се събират договорни парични потоци, независимо от тяхната стойност и честота. Продажбите по други причини може да са в съответствие с модела на НТС, като например нуждите от ликвидност при определен стрес сценарий или продажбите, направени за управление на висока концентрация на кредитен риск. Тези продажби се наблюдават и оценяват в зависимост от честотата и стойността, за да се заключи дали те съответстват на модела НТС.

Финансовите активи, класифицирани в този бизнес модел, включват пари и парични еквиваленти, облигации, предоставени средства на банки и кредити и аванси на клиенти, които се оценяват по амортизирана стойност, при спазване на критериите за оценка на SPPI.

Бизнес моделът държани за събиране и продажба (НТС&S) има за цел както събиране на договорни парични потоци, така и продажба на активите. Дейности като управление на ликвидността, лихвен доход и продължителност на събирането са в съответствие с този бизнес модел, докато продажбите на активи са неразделна част от постигането на целите на този бизнес модел. Дълговите инструменти, класифицирани в този бизнес модел, включват инвестиционни ценни книжа, които се оценяват по FVOCI, при спазване на критериите за оценка на SPPI.

Другите бизнес модели включват финансови активи, които се управляват и оценяват на база справедлива стойност, както и портфейли, държани за търгуване. Това е категория за финансови активи, които не отговарят на критериите на бизнес моделите на НТС или НТС&S, докато събирането на договорните парични потоци може да е случайно за постигане на целите на бизнес моделите.

Бизнес моделите на Банката се преглеждат поне веднъж годишно или по-често, ако има промяна в оценката на продажбите или ако има някакви промени в стратегията и основните дейности на Банката, което може да се види от бизнес плана, бюджета и стратегията за управление на необслужвани експозиции на Банката (NPE strategy).

##### *Оценка на характеристиките на паричните потоци*

За да бъде класифициран един финансов инструмент по амортизирана стойност или по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, неговите договорни условия трябва напределени дати да пораждат парични потоци, които са единствено плащания на главница и лихви (SPPI) върху непогасената главница.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 2.База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика (продължение)

#### 2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

##### 2.2.10 Финансови активи (продължение)

При оценката на това дали договорните парични потоци са SPPI, Банката преценява дали договорните условия на инструмента отговарят на условието за основно кредитно споразумение, т.е. лихвата да включва само компенсация за стойността на парите във времето, кредитния риск, други основни рискове по кредитиране и марж на печалбата. При първоначалното признаване на финансов актив се извършва оценка на това дали активът съдържа договорна клауза, която би могла да промени размера или времето на договорните парични потоци, така че да не съответства на горното условие. Когато договорните условия въвеждат експозиция на риск или променливост, които са несъвместими с основно кредитно споразумение, свързаният финансов актив се счита за неуспешно преминал оценката на SPPI и ще се оценява на база FVTPL.

За целите на оценката на SPPI, Банката разглежда съществуването на различни характеристики, включително, наред с другото, договорно свързани условия, условия за предсрочно плащане, отсрочени безлихвени плащания, опции за удължаване и конвертиране на акции и условия, които въвеждат ливъридж, включително плащания, обвързани с индекси.

В случай на специални споразумения за отпускане на заеми, като например безвъзмездни заеми, Банката в своята оценка на критерия за SPPI взема предвид различни фактори, като например естеството на кредитополучателя и неговата дейност, ценообразуването на заемите, дали то участва в икономическите резултати на базовия актив и степента, в която обезпечението представлява цялата или значителна част от активите на кредитополучателя.

В някои случаи, когато стойността на парите във времето се променя с това, че лихвеният процент на финансовия актив периодично се променя, но честотата на промяна не съответства на срочността на лихвения процент или когато лихвеният процент на финансов актив периодично се връща на средна стойност от краткосрочни и дългосрочни лихвени проценти, се извършва количествена оценка („Benchmark Test“), за да се определи дали договорните парични потоци са SPPI.

По-специално, Банката оценява договорните парични потоци на “Реалния инструмент” (РИ), чийто лихвен процент се променя с честота, която не съответства на срока на лихвения процент, и този на “Бенчмарк Инструмент” (БИ), които са идентични във всички отношения, с изключение на това, че срокът на лихвения процент съответства точно на лихвения период. Ако недисконтираните парични потоци на първия се различават значително от референтните парични потоци, заради модифицираната стойност на парите във времето, финансовият актив не отговаря на критерия SPPI и следователно не може да бъде оценен по амортизирана стойност или по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. В своята оценка Банката разглежда както ефекта на модифицираната стойност на парите във времето за всеки отчетен период, така и кумулативно за срока на действие на инструмента. Това се прави за живота на инструмента, чрез сравняване на кумулативните прогнозираните недисконтирани парични потоци на РИ и БИ.

За целите на оценката на SPPI, ако договорна характеристика може да има ефект, минимален или незначителен, това не засяга класификацията на финансовия актив. Договорна характеристика не засяга класификацията на финансовите активи, ако тя може да има само незначителен ефект върху договорните парични потоци на финансовия актив. Освен това, договорната характеристика се счита за незначителна за Банката, ако тя засяга договорните парични потоци на инструмента само при възникване на събитие, което е изключително рядко, силно анормално и много малко вероятно.

Банката извършва SPPI оценка за своите кредитни експозиции на продуктова база за кредитите на дребно и част от корпоративния портфейл, където договорите са стандартизирани, докато за останалия корпоративен портфейл оценката се извършва индивидуално.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 2.База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика (продължение)

#### 2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

##### 2.2.10 Финансови активи (продължение)

Оценката на SPPI за дългови ценни книжа се извършва централно от Групата, като се използва автоматизирано решение, съответно по дати на възникване и придобиване, като се вземат предвид характеристики, водещи до променливост в договорните парични потоци на финансов инструмент, която могат да доведат до плащания не само на главница и лихва.

#### *Отписване на финансови активи*

Банката отписва финансов актив, когато изтекът неговите договорни парични потоци, или правата за получаване на тези парични потоци се прехвърлят при окончателна продажба, при която са прехвърлени по същество всички рискове и ползи от собствеността. В допълнение, финансов актив се отписва, дори ако се запазят права за получаване на парични потоци, но в същото време Банката поема задължението да изплати получените парични потоци без съществено забавяне (преминаване през споразумение) или когато по същество всички рискове и изгоди нито се прехвърлят, нито се задържат, но Банката е прехвърлила контрол върху актива. Контролът се счита за прехвърлен, ако и само ако приобретателят има практическата възможност да продаде актива в неговата цялост на несвързано трето лице.

При отписване на финансов актив разликата между балансовата стойност на актива и сумата на i) полученото възнаграждение (включително новопридобит актив с приспаднал новопридобит пасив) и ii) натрупаната печалба или загуба, призната в друг всеобхватен доход за финансови активи отчитани по FVOCI, се признава в отчета за дохода.

Банката може да променя договорните условия на финансов актив или като отстъпка, предоставена на клиент, който е изправен пред финансови затруднения, или поради други търговски причини, като промени в пазарните условия, конкуренцията или запазването на клиентите.

В случаите, когато договорните парични потоци на даден финансов актив са били променени и промяната се счита за достатъчно съществена, първоначалният финансов актив се отписва. Банката отчита модифицирания актив като „нов“ финансов актив по справедлива стойност, а разликата с нетната балансова стойност на съществуващия се записва в отчета за доходите като печалба или загуба от отписване.

Модификации, които могат да доведат до отписване, включват:

- промяна на кредитополучателя;
- промяна във валутата, в която е отпусната кредитната експозиция;
- консолидация на дълга, при която два или повече необезпечени потребителски кредити са консолидирани в един нов обезпечен кредит;
- премахване или добавяне на клауза за преобразуване и / или механизми за разпределяне на печалбата и подобни условия, които са релевантни към SPPI;
- всякакви други промени, които водят до съществена разлика на условията по променения договор от тези по първоначалния договор (например нова клауза, поради която заемът не може да се счита, че е съгласно основното кредитно споразумение).

##### 2.2.11 Рекласификация на финансови активи

Банката рекласифицира финансов актив само когато променя своя бизнес модел за управление на финансови активи. Обикновено промяната в бизнес модела се очаква да бъде рядка и се случва, когато Банката започне или престане да извършва дейност, която е съществена за нея; например, когато се придобива, продава или прекратява бизнес линия. В редките случаи, когато има промяна в съществуващите бизнес модели, актуализираната оценка се одобрява от компетентните комитети на Банката и изменението се отразява по подходящ начин в бюджета и бизнес плана на Банката.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика (продължение)

#### 2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

##### 2.2.11 Рекласификация на финансови активи (продължение)

Промени в намеренията, свързани с конкретни финансови активи (дори и при значителни промени в пазарните условия), временно изчезване на определен пазар за финансови активи или прехвърляне на финансови активи между части на Банката с различни бизнес модели, не се разглеждат като промени в бизнес модела. Рекласификацията се прилага проспективно от датата на която е извършена, следователно признатите преди това печалби, загуби (включително загуби от обезценка) или лихви не се преизчисляват.

##### 2.2.12 Финансови пасиви

###### Класификация и измерване

Банката може да класифицира финансовите си пасиви в следните категории: финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност, и финансови пасиви по справедлива стойност през печалба или загуба.

Финансовите пасиви, отчитани по справедлива стойност през печалба или загуба, се състоят от две подкатегории: финансови пасиви, държани за търгуване, и финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност през печалба или загуба при първоначално признаване.

Финансовите пасиви, държани за търгуване, са тези, които Банката поема основно с цел обратно изкупуване в краткосрочен план за краткосрочна печалба.

При първоначално признаване Банката може да определи неотменимо финансовите пасиви по справедлива стойност през печалба или загуба, когато е изпълнен един от следните критерии:

- това елиминира или значително намалява счетоводното несъответствие, което иначе би възникнало от оценяването на активи или пасиви или признаването на печалбите и загубите по тях на различни основи; или
- група от финансови пасиви или финансови активи и финансови пасиви се управлява и оценява на база справедлива стойност, съгласно документирана стратегия за управление на риска или инвестиционна стратегия; или
- финансовият пасив съдържа един или повече внедрени деривати, които значително променят паричните потоци, които в противен случай биха се изисквали от договора.

Финансовите пасиви, оценявани по FVTPL, първоначално се признават по справедлива стойност.

Промените в справедливата стойност се признават в отчета за доходите. За финансовите пасиви, определени като оценявани по FVTPL, използвайки опцията за справедлива стойност, промените в собствения кредитен риск, свързани с тези инструменти, се признават в друг всеобхватен доход (OCI) и впоследствие не се прекласифицират в отчета за доходите при отписване на пасивите

Въпреки това, ако такова третиране създава или увеличава счетоводното несъответствие в отчета за доходите, всички печалби или загуби от този финансов пасив, включително ефектите от промените в кредитния риск, се признават в отчета за доходите.

Към края на 2025 г. и 2024 г. Банката класифицира всички свои финансови пасиви по амортизирана стойност.

###### *Отписване на финансови пасиви*

Финансов пасив се отписва, когато задължението по пасива бъде погасено, анулирано или изтече. Когато съществуващ финансов пасив на Банката се замени с друг от същия контрагент при съществено различни условия, или условията на съществуващо задължение са съществено променени, такава промяна се третира като погасяване на първоначалния пасив и признаване на ново задължение и всяка възникнала разлика се признават в отчета за доходите.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## **Приложения към консолидирания финансов отчет (продължение)**

### **2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика (продължение)**

#### **2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)**

##### **2.2.12 Финансови пасиви (продължение)**

Банката счита, че условията са съществено различни, ако дисконтираната настояща стойност на паричните потоци съгласно новите условия, включително всички такси, платени след приспадане на получените такси и дисконтирани с оригиналния ефективен лихвен процент, е най-малко 10% различна от дисконтирана сегашна стойност на оставащите парични потоци от първоначалния финансов пасив. Ако размяната на дългови инструменти или промяната на условията се осчетоводяват като погасяване, всички направени разходи или такси се признават като част от печалбата или загубата от погасяването. Ако промяната не се отчита като погасяване, всички направени разходи или такси коригират балансовата стойност на пасива и се амортизират през оставащия срок на модифицирания пасив.

##### **2.2.13 Прихващане на финансови активи и пасиви**

Финансовите активи и пасиви се прихващат и в баланса се представят по тяхната нетна стойност, единствено и само, когато е налице законно основание за такова нетиране на признатите стойности и е налице намерение същите да бъдат уредени при настъпване на падежа им на нетна основа, или реализирането на активите и покриването на пасивите да бъде извършено едновременно.

##### **2.2.14 Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви**

Справедливата стойност е цената, която може да бъде получена за продажбата на актив или платена за прехвърляне на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката при текущите пазарни условия или, ако няма такива, на най-изгодният пазар, до който Банката има достъп на тази дата. Справедливата стойност на пасив отразява риска от неизпълнение.

Банката измерва справедливата стойност на един инструмент, използвайки котираната цена на активен пазар за този инструмент, ако такава е налична. Пазарът се счита за активен, ако сделките за актива или пасива се извършват с достатъчна честота и обем, така че да предоставят постоянно ценова информация. Когато няма котирана цена за идентичен актив или пасив, справедливата стойност се измерва посредством други техники за оценка, които максимизират използването на подходящи наблюдавани входящи данни и свеждат до минимум използването на ненаблюдавани входящи данни. Избраната техника на оценяване отчита всички фактори, които участниците на пазара биха взели предвид при ценообразуването на една сделка.

Банката е избрала да използва средната цена като практическо средство за измерване на справедливата стойност в рамките на спреда купува-продава. Най-доброто доказателство за справедливата стойност на финансов инструмент при първоначално признаване обикновено е цената на сделката, т.е. справедливата стойност на предоставеното или полученото възнаграждение, освен ако Банката не определи, че справедливата стойност при първоначалното признаване се различава от цената на сделката. В този случай, ако справедливата стойност се доказва от котирана цена на активен пазар за идентичен актив или пасив (т.е. входни данни от ниво 1) или въз основа на техника за оценка, която използва само данни от наблюдавани пазари, печалбата или загубата в ден първи се признава в отчета за доходите. От друга страна, ако справедливата стойност се докаже чрез техника на оценяване, която използва ненаблюдаеми входящи данни, финансовият инструмент първоначално се оценява по справедлива стойност, коригирана с цел отлагане на разликата между справедливата стойност при първоначално признаване и цената на сделката (печалба или загубата в ден първи). Впоследствие отсрочената печалба или загуба се амортизира на подходяща база през целия срок на действие на инструмента или се освобождава по-рано, ако дадена цена на активен пазар или пазарна информация стане налична или финансовият инструмент е закрит.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика (продължение)

#### 2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

##### 2.2.14 Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)

Всички активи и пасиви, за които справедливата стойност се оценява или оповестява във финансовите отчети, се категоризират в йерархията на справедливата стойност на базата на най-ниското ниво на входни данни, които са значими за оценката на справедливата стойност като цяло (Приложение 5.3). За активи и пасиви, които се оценяват по справедлива стойност на повтаряща се база, Банката отчита прехвърляния в и от нивата на йерархията на справедливата стойност годишно за годината, през която е извършен трансферът на финансовия инструмент.

##### 2.2.15 Обезценка на финансови активи

###### *Обезценка на финансови активи*

Банката признава очакваните кредитни загуби (ОКЗ), които отразяват промените в кредитното качество след първоначалното им признаване за финансовите активи, които се оценяват по АС и FVOCI, включително кредити, вземания по лизинг, дългови ценни книжа, договори за финансови гаранции и кредитни ангажименти. Не се признават ОКЗ за капиталови инвестиции.

ОКЗ са среднопретеглена оценка на вероятните кредитни загуби, която отразява стойността на парите във времето. При първоначално признаване на финансовите инструменти в обхвата на политиката за обезценка, Банката отчита загуба, равна на 12-месечен ОКЗ, което е ОКЗ в резултат на неизпълнение, което е възможно през следващите дванадесет месеца. Впоследствие, за онези финансови инструменти, които са претърпели значително увеличение в кредитния риск (SICR) след първоначалното им признаване, се признава провизия за загуба, равна на ОКЗ за целия жизнения цикъл, произтичаща от събития не изпълнение, които са възможни през очаквания живот на инструмента. Ако при първоначалното признаване финансовият актив отговаря на дефиницията за закупен или възникнал обезценен кредит (РОСИ), провизията за загуба се основава на промяната в ОКЗ за срока на актива.

Обезценките за загуби на търговски вземания винаги се измерват в ОКЗ, за жизнения цикъл на вземането. За всички останали финансови активи, подлежащи на обезценка, се прилага общият тристепенен подход. Съответно ОКЗ се признават, като се използва тристепенен подход, основан на степента на влошаване на кредита след възникването му:

- Фаза 1 - съгласно МСФО 9, ако кредитният риск по кредитна експозиция не се е увеличил значително към датата на отчитане в сравнение с датата на възникване, Банката следва да оцени загубата за тази кредитна експозиция в размер равен на очакваните кредитни загуби. За 12 месеца. 12-месечната ОКЗ представлява част от ОКЗ за целия живот, който произтича от събития на неизпълнение, които са възможни в рамките на следващите 12 месеца след отчетната дата и е равна на очаквания паричен недостиг през срока на кредита или група от кредитни експозиции, дължащи се на загуби, които биха могли да възникнат през следващите 12 месеца от отчетната дата. Недостигът на средства за целия живот, който ще настъпи, ако неизпълнението се случи през следващите 12 месеца след отчетната дата (или по-кратък период, ако очакваният живот на кредитната експозиция е по-малък от 12 месеца), се претегля с вероятността за възникване на неизпълнение (PD) през следващите 12 месеца след отчетната дата (или по-рано, при по-кратък срок).

За кредитни експозиции с остатъчен срок, по-малък от една година се прилага 12-месечно PD. За дългови ценни книжа с остатъчен матуритет, по-малък от 12 месеца се използва вероятност от неизпълнение, съответстваща на оставащия срок до падежа. Финансови активи, които не са кредитно обезценени и които са новосъздадени или закупени, както и активи, признати като нововъзникнали след съществена промяна, първоначално се класифицират във Фаза 1.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика (продължение)

#### 2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

##### 2.2.15 Обезценка на финансови активи (продължение)

• Фаза 2 - Банката трябва да признава промените в 12-месечна ОКЗ чрез компенсации и да премества кредитни експозиции към измерване на ОКЗ за целия живот, при условие че има значително увеличение на кредитния риск на експозицията. ОКЗ за целия живот са очакваните кредитни загуби, които произтичат от всички възможни събития на неизпълнение през очаквания живот на кредитната експозиция (т.е. Фаза 2, Фаза 3) и РОСИ. Загубите от обезценка се оценяват като ОКЗ за целия живот, ако кредитният риск на даден инструмент към датата на възникване се е увеличил значително след неговото признаване. Ако кредитният риск от кредитна експозиция не се е увеличил значително от първоначалното признаване, Банката връща оценката на провизиите за обезценка от ОКЗ за живота на кредита до 12-месечна ОКЗ.

• Фаза 3 - Финансовите инструменти, които се считат за обезценени, са включени в тази фаза. Подобно на Фаза 2, провизиите за кредитни загуби отразяват очакваните кредитни загуби за целия живот на инструмента.

• Закупени или възникнали кредитни обезценени активи (РОСИ) са финансови активи, които са обезценени при първоначално признаване. ОКЗ се признават или освобождават само до степента, до която е налице последваща промяна в очакваните кредитни загуби за живота на активите. РОСИ експозициите не подлежат на разпределение в някоя друга от фазите, тъй като тези експозиции са обезценени към датата на първоначално признаване от Банката и винаги се оценяват въз основа на очакваните кредитни загуби за целия живот. Освен закупените активи, РОСИ активите могат да включват и финансови инструменти, които се считат за нови активи, след съществена промяна по съществуващ актив, която се счита за отписване. Всяка последваща положителна промяна на техните очаквани парични потоци се признава като печалба от обезценка в отчета за доходите, дори ако очакваните парични потоци надвишават очакваните парични потоци при първоначалното им признаване.

#### *Дефиниция за неизпълнение*

Считано от 01.01.2021 г., Банката прилага новата дефиниция за неизпълнение (New DoD), съгласно насоките на ЕВА (член 178 от Регламент (ЕС) № 575/2013). Информация за прилагането на новата дефиниция за неизпълнени е предоставена в бележка 5.2.1.2 (а).

Финансов актив става кредитно обезценен, когато са настъпили едно или повече събития, които имат неблагоприятно въздействие върху очакваните бъдещи парични потоци на тази експозиция:

• Кредитополучателят изпитва значително затруднение при посрещането на финансовите си задължения.

• Налице е нарушение на договора, като неизпълнение или просрочие.

• Банката, поради икономически или договорни причини, свързани с финансовите затруднения на кредитополучателя, е предоставила на кредитополучателя отстъпка(и), която Банката при равни други условия не би предоставила.

• Има вероятност кредитополучателят да изпадне в несъстоятелност.

• За РОСИ актив, покупка с голяма отстъпка, която отразява претърпените кредитни загуби, се счита за събитие, пораждащо загуба. Банката оценява критерия за дълбок дисконт, следвайки принципен подход, с цел да включи цялата налична и доказуема информация, която отразява пазарните условия към момента на оценката.

#### *Държавни дългови ценни книжа*

За държавни дългови ценни книжа Банката определя риска от а вътрешна скала за кредитен рейтинг и ги счита за кредитно обезценени, ако вътрешният кредитен рейтинг на емитента/контрагента към датата на отчета е еквивалентен на "С" (рейтинговата скала на Moody's).

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика (продължение)

#### 2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

##### 2.2.15 Обезценка на финансови активи (продължение)

Дълговите инструменти с външен рейтинг, еквивалентен на "С", винаги се считат за обезценени и носят еквивалентния вътрешен рейтинг, който отговаря на изпълнение.

*Значително увеличение на кредитния риск (SICR) и разпределение по фази*

Определянето дали ОКЗ трябва да се основава на 12-месечни очаквани кредитни загуби или очаквани кредитни загуби за целия живот зависи от това дали е имало значително увеличение на кредитния изпълнение, като използва риск (SICR) на финансовите активи, издадените кредитни ангажименти и договорите за финансова гаранция в сравнение с момента на възникване на експозицията.

На всяка отчетна дата Банката извършва оценка дали рискът от възникване на изпълнение през оставащия очакван живот на експозицията се е увеличил значително от очаквания риск от изпълнение, оценен при възникването на експозицията.

Оценката за SICR се извършва, като се използват както качествени, така и количествени критерии, базирани на разумна и подкрепяща информация, която е налична без излишни разходи или усилия, включително прогнозна информация и макроикономически сценарии, както и исторически опит.

Оценката на SICR за дългови ценни книжа се извършва на индивидуална основа въз основа на броя на пониженията във вътрешната скала за кредитен рейтинг от датата на създаване.

Банката използва посочените по-долу критерии за целите на установяване на значително увеличение на кредитния риск:

*(i) Сравнение на PD за остатъчния живот на кредита*

Банката счита за значително увеличение на кредитния риск (SICR) по отношение на кредитна експозиция, когато „Текущата остатъчна вероятност за изпълнение“ към всяка отчетна дата (текуща остатъчна продължителност на живота) е по-висока от остатъчната вероятност за изпълнение при същата точка на очакваната крива на PD при възникване на определен праг (остатъчен праг на остатъчната продължителност на живота).

В случаите, когато договорните парични потоци по кредитна експозиция са били изменени и първоначалната кредитна експозиция е била отписана, Банката използва датата на същественото изменение като дата на възникване на новата модифицирана експозиция на заема за целите на сравнението на PD за остатъчната продължителност на живота. От друга страна, в случаите, когато изменението не е достатъчно съществено, се прави сравнение между риска от изпълнение при първоначално признаване (на базата на първоначалните непроменени договорни условия) и риска от изпълнение към датата на отчета (относно променените договорни условия).

*(ii) Мерки по реструктуриране*

Отстъпките, предоставени през последните 24 месеца на кредитни експозиции в резултат на финансови затруднения на кредитополучателя, които в противен случай не биха били взети предвид

*(ii) Мерки по реструктуриране (продължение)*

от Банката, се идентифицират като свързани със значително увеличение на кредитния риск SICR и по този начин експозицията се разпределя във Фаза 2.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика (продължение)

#### 2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

##### 2.2.15 Обезценка на финансови активи (продължение)

###### *(iii) Индикатори за спиране*

Банката прилага критерий за спиране 30 дни просрочие идентифициране на SICR. По-специално, кредитите, които са просрочени повече от 30 дни и под 90 дни, се считат за свързани със значително увеличение на кредитния риск и се класифицират във Фаза 2.

Освен това Ръководството може да прилага временни колективни корекции, когато определя дали кредитният риск се е увеличил значително след първоначалното определяне на експозиции, които споделят едни и същи характеристики на кредитен риск, за да отрази макроикономически или други фактори, които не са напълно отразени от настоящите модели за кредитен риск. Тези фактори могат да зависят от информацията като вида на експозицията, специфичната информация на контрагента и характеристиките на финансовия инструмент, като тяхното прилагане изисква значителен анализ и оценка.

###### *Преминаване от Фаза 2 във Фаза 1*

Кредитна експозиция, която е класифицирана във Фаза 2 поради значително увеличение на кредитния риск, се прекласифицира към Фаза 1, когато вече не отговаря на нито един от гореспоменатите критерии за Фаза 2.

Когато мерките за реструктуриране са били приложени в миналото и експозицията е категоризирана като реструктурирана редовна експозиция (поради прилагане на мерки за реструктуриране или вследствие на оздравяване на необслужвана реструктурирана експозиция), следните условия трябва да бъдат изпълнени, за да се класифицира обратно към Фаза 1:

- Счита се за редовна, включително когато е била прекласифицирана от необслужвана експозиция, след като е направен анализ на финансовото състояние на кредитополучателя и той показва, че вече не отговаря на условията, за да се счита за необслужвана експозиция;
- Изминали са най-малко две години изпитателен период от датата, от която се счита, че реструктурираната експозиция е обслужвана;
- Редовни плащания в значителен размер по главницата или лихвата са направени през най-малко половината от изпитателния период (т.е. една година).

###### *Преминаване от Фаза 3 във Фаза 2*

Финансов актив се прехвърля от Фаза 3 към Фаза 2, когато критериите, въз основа на които финансовият актив е характеризирани като обезценен, вече не са валидни. По-специално следва да бъдат изпълнени следните критерии:

- Експозиции с ЕБО категория Non-Performing (NPE) се прехвърлят от Фаза 3 към Фаза 2, когато категорията се промени на Performing Exposure (PE), и спазвайки най-малко тримесечен изпитателен срок от деня, в който критериите за неизпълнение последно са били валидни, като текущото просрочие на сделката е по-голямо от 30 и по-малко от 90 дни.
- Експозиции от ЕБО категория Non-Performing Forborne се прехвърлят от Фаза 3 към Фаза 2, когато категорията се промени на Performing Forborne Cured NPE (PFC), след изпълнение на всички условия за изпитателния период:

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика (продължение)

#### 2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

##### 2.2.15 Обезценка на финансови активи (продължение)

- Условия, прилагани през целия 12-месечен изпитателен срок
  - Дните просрочие остават 0;
  - Няма приложена нова мярка за реструктуриране;
  - Няма нови събития на неизпълнение на ниво експозиция;
  - Всяко нарушение на гореспоменатите условия води до подновяване на 12-месечния изпитателен срок.
  
- Условия, прилагани в края на изпитателния период:
  - Кредитополучателят е заплатил, чрез редовните си погасявания и в съответствие с условията на реструктурирането, обща сума, равна сбора от сумата от просрочената сума и сумата, която е била отписана, преди класификацията за NPF.

#### *Критерии за групиране на експозициите въз основа на характеристики на споделения кредитен риск*

Банката сегментира кредитните си експозиции въз основа на характеристиките на споделения кредитен риск за целите на едновременно оценяване на значително увеличение на кредитния риск и измерване на обезценка за загуби по кредити на колективна основа. Различните сегменти имат за цел да групират кредитните експозиции в хомогенни групи по отношение на очакваните PD и степени на възстановяване в случай на неизпълнение.

Споделените характеристики на кредитния риск, използвани за сегментирането на кредитните експозиции, включват следното:

- Тип инструмент (например кредитни експозиции, дългови инструменти и т.н.)
- Тип портфейл (например Кредитиране на дребно, Корпоративно банкиране и т.н.)
- Клас активи (например ипотечни, потребителски кредити, малък бизнес, големи корпоративни фирми, средни фирми и др.)
- Вид продукт (например револвиращи кредити, лични заеми, консолидация на дълга и др.)
- Оценка на кредитния риск (т.е. сегментиране по групи рейтинги)
- Дата на първоначално признаване (т.е. сегментиране по периоди)
- Оставащ срок до падежа (т.е. сегментиране въз основа на оставащия срок)
- Наблюдавана кредитна история (т.е. характеристики, базирани на поведението на кредитополучателите по обслужване на дълга, записано в регистрите на Банката)

Кредитните експозиции се разпределят в групи въз основа на характеристиките на споделения кредитен риск при първоначално признаване. На последващи периоди Банката преоценява групирането на своите експозиции поне веднъж годишно, за да се гарантира, че групите остават хомогенни по отношение на идентифицираните характеристики на споделения кредитен риск, а експозициите се пресегментират в случаите, когато съответната нова информация стане налична по отношение на кредитния риск, свързан с конкретните експозиции, или когато има промяна във възприятието на ръководството в сравнение с първоначалното признаване.

#### *Измерване на очакваните кредитни загуби*

Измерването на ОКЗ е безпристрастна среднопретеглена с вероятности оценка на кредитните загуби, която отразява стойността на парите във времето, определена чрез оценяване на диапазон от възможни резултати. Кредитна загуба е разликата между паричните потоци, дължими на Банката, в съответствие с договорните условия на инструмента и паричните потоци, които Банката очаква да получи (т.е. дефицит на парични средства),

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика (продължение)

#### 2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

##### 2.2.15 Обезценка на финансови активи (продължение)

дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент (ЕЛП) на същия инструмент, или кредитно-коригиран кредитен ЕЛП в случай на закупени или възникнали кредитно обезценени активи (РОСИ). При измерването на ОКЗ се разглежда информация за минали събития, текущи условия и разумни и доказуеми прогнози за бъдещи условия.

Банката оценява очакваните парични дефицити, които отразяват очакваните парични потоци от всички възможни източници, включително обезпечения и други кредитни подобрения, които са част от договорните условия и не се признават отделно. В случай на обезпечен финансов инструмент, очакваните парични потоци, свързани с обезпечението, отразяват стойността и момента на паричните потоци, които се очакват от ликвидацията, намалени с дисконтираните разходи за придобиване и продажба на обезпечението, независимо дали е възможна ликвидация.

ОКЗ се изчисляват за максималния договорен период, през който Банката е изложена на кредитен риск, който се определя на базата на съществените условия на инструмента, или в случай на револвиращи кредити, като се вземат предвид фактори като очакваните от Банката управленски действия за смекчаване на кредитния риск и предишната практика.

Вземанията от клиенти, произтичащи от дейностите на Банката, различни от кредитиране, са представени в Други активи и обикновено са краткосрочни. Като се има предвид, че обикновено няма значителен финансов компонент, провизията за загуба на такива финансови активи се определя като сума, равна на очакваните кредитни загуби за целия жизнен цикъл при опростения подход.

#### *Входящи данни ключови за оценка на очаквани кредитни загуби*

Изчисленията на ОКЗ се основават на срочната структура на вероятността от неизпълнение (PD), загубата от неизпълнение (LGD), експозицията в неизпълнение (EAD) и други входни параметри като кредитен конверсионен фактор (CCF) и процент на предплащане. Като цяло Банката извлича тези параметри от вътрешно разработени статистически модели и наблюдавани текущи данни и исторически данни, използвайки съществуващото развитие на инфраструктурата за регулаторната рамка и практиките за управление на риска.

PD представлява вероятността от неизпълнение, оценена въз основа на преобладаващите икономически условия към датата на отчета, коригирана, за да се вземат предвид прогнозите за бъдещи икономически условия, които е вероятно да повлияят на риска от неизпълнение през даден времеви хоризонт. Банката използва PD за точки във времето (Pit), за да премахне всякакви пристрастия към исторически данни, като по този начин има за цел да отрази гледната точка на ръководството за бъдещето към датата на отчета, като включва съответната информация за бъдещето, в това число макроикономически сценарии.

#### *Входящи данни ключови за оценка на очаквани кредитни загуби (продължение)*

За изчисляване на ОКЗ се използват два вида PD:

- 12-месечен PD, който е очакваната вероятност за неизпълнение през следващите 12 месеца (или през остатъка от живота на финансовия актив, ако той е по-малък от 12 месеца). Използва се за изчисляване на 12-месечен ОКЗ за експозиции във Фаза 1.
- PD за целия живот, която е очакваната вероятност за неизпълнение през остатъчния живот на финансовия актив. Той се използва за изчисляване на ОКЗ за жизнения цикъл за експозиции от Фаза 2, Фаза 3 и РОСИ.

За държавни дългови ценни книжа кредитни рейтинги се получават от международна рейтингова агенция (Moody's Analytics CreditEdge), като се използват методологии на риска, които максимизират използването на обективни променливи, които не съдържат преценка, а пазарни данни.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика (продължение)

#### 2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

##### 2.2.15 Обезценка на финансови активи (продължение)

Банката изчислява единична среднопретеглена 5-годишна PD за всички придобивания на една и съща дългова ценна книга, след което PD се навързва към таблицата с рейтинги, предоставена от Moody's Analytics

CreditEdge на месечна база. Въз основа на PD диапазоните, определени в таблицата, се присвоява кредитен рейтинг. В случай на контрагенти, за които няма налична информация, групата определя вътрешни кредитни рейтинги, получени от вътрешни модели. За корпоративни дългови ценни книжа, които са част от кредитния портфейл на Банката, важат политиките и правилата за обезценка на кредитите.

Експозицията в неизпълнение (EAD) е приблизителна оценка на експозицията към бъдеща дата на неизпълнение, като се вземат предвид очакваните промени в експозицията след отчетната дата, включително погасяване на главница и лихви съгласно погасителен план и очаквани усвоени средства. EAD включва както балансови, така и задбалансови експозиции. Балансовата експозиция съответства на общата сума, която е изтеглена и се дължи за плащане, която включва непогасената главница, начислени лихви и всякакви просрочени суми. Задбалансовата експозиция представлява кредитът, който е на разположение за изтегляне, в допълнение към балансовата експозиция.

Освен това, коефициентът за Коефициент на усвояване на задбалансовия дълг (CCF) се използва за преобразуване на сумата на задължението и други задбалансови суми до сума в EAD. Това е моделирано предположение, което представлява част от всяка неизползвана експозиция, която се очаква да бъде изтеглена преди възникване на събитие за неизпълнение. В допълнение, процентът на предсрочно погасяване е прогноза за предсрочни авансови плащания по експозицията на заема, надвишаваща договорното погасяване съгласно графика за погасяване, и се изразява като процент, прилаган към EAD за всеки период, като съответно намалява последната сума. LGD представлява

очакването на Банката за размера на загубата от експозиция в неизпълнение и разликата между дължимите договорни парични потоци и тези, които Банката очаква да получи, включително всякакви суми от ликвидация на обезпечения. LGD варира според вида на контрагента, вида и поредност на претенцията, наличието на обезпечение или друга кредитна подкрепа и обикновено се изразява като процент от EAD. Банката разделя кредитния портфейл в две широки категории - обезпечени и необезпечени. За обезпечени експозиции, Банката оценява LGD компонента, използвайки лихвени проценти, които отразяват паричните постъпления, оценените постъпления от ликвидация на обезпечения, оценки за реализацията във времето, разходите за реализация и т.н. и време за възстановяване. Когато стойностите на компонентите на LGD зависят от макроикономически данни, такива видове зависимости се отразяват чрез включване на информация за бъдещето, като прогнозни индекси на цените в съответните модели. Оценката на горепосочените стойности на компонентите в

LGD отразява наличните исторически данни, които обхващат разумен период, т.е. пълен икономически цикъл. По отношение на дълговите ценни книжа, LGD обикновено се основава на исторически данни, получени главно от проучванията на агенциите за кредитен рейтинг, но може също така да се определи, като се вземе предвид съществуващата и очаквана структура на задълженията на длъжника и макроикономическата среда.

При изчисляването се взема предвид поредността на дълговата ценна книга, всяко потенциално обезпечение от длъжника или друг вид покритие.

По отношение на придобития портфейл на BNP Paribas Personal Finance Bulgaria, банката прилага следната методология за определяне на рисковите параметри, използвани при изчисляването на ОКЗ:

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика (продължение)

#### 2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

##### 2.2.15 Обезценка на финансови активи (продължение)

- Вероятност за неизпълнение (PD) – извършена е симулация, която се базира на прага за материално просрочие, прилаган в Юробанк България, за да се получат исторически данни за представянето на портфейла на ниво сделка. Получената извадка е използвана за определяне на подходящите логистични регресии за съответните продукти, чрез които се определя 12-месечната вероятност за неизпълнение. Въз основа на изчислената 12-месечна вероятност за неизпълнение се определя подходящата крива на PD чрез използване на МСФО9 моделите на Юробанк България.
- Проценти на предсрочно погасяване (PR) – използвайки извадката за PD по-горе (като се има предвид факта, че вероятността е условна от две събития – сделката не преминава в класификацията "неизпълнение" и се изплаща преди договорния падеж), вероятността за предплащане за портфейла на PF се изчислява, като се използва методологията на Юробанк България.
- Кредитен конверсионен коефициент (CCF) – стойностите се изчисляват по методологията на Юробанк България чрез конструиране на дърво на решенията, което взема предвид наличните данни от PF.
- Загуба при неизпълнение (LGD) – асоциираните LGD пулове за портфейла на PF се избират, като се вземат предвид достатъчен брой наблюдения от портфейла на Юробанк България и отразявайки разумна преценка..

След асоцииране на рисковите параметри към всяка сделка, изчисляването на ECL се извършва в системата SAS по методологията на Юробанк.

#### *Прогнозна информация*

Измерването на очакваните кредитни загуби за всяка фаза и оценката на значителните увеличения на кредитния риск разглеждат информация за разумни и подкрепящи прогнози за бъдещи събития и макроикономически условия. Оценката и прилагането на прогнозна информация изисква значителна преценка.

Банката използва най-малко три макроикономически сценария (т.е. базов, неблагоприятен и оптимистичен) за постигане на целта за измерване на ОКЗ по начин, който отразява безпристрастен и вероятно претеглен резултат.

Сценариите се отразяват в рисковите параметри, а именно 12-месечни PD, PD до края на живота на кредита и LGD, следователно се използват три набора от всеки от тези параметри, в съответствие с разработените сценарии.

Всеки сценарий има тегло, което представя вероятността за възникване за всеки от тези сценарии. Тези тегла се прилагат за трите групи изчисления на параметрите, за да се получи една единствена стойност на рисковия параметър, която впоследствие се използва както при оценката на SICR, така и при измерването на ОКЗ.

#### *Модифицирани финансови активи*

Банката може, в хода на обичайната си дейност, да променя договорните условия на дадено кредитно споразумение или като отстъпка, предоставена на клиент, изправен пред финансови затруднения или поради други търговски причини като промени в пазарните условия, конкуренция в банковата индустрия, задържане на клиенти и др.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика (продължение)

#### 2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

##### 2.2.15 Обезценка на финансови активи (продължение)

При изменение на договорните условия на дадено кредитно споразумение следва да се направи оценка на това дали изменението на договорните условия е съществено, за да се направи заключение дали промяната отговаря на изискванията за отписване на първоначалния инструмент и признаването на нов въз основа на променените договорни условия.

Като цяло, кредитната експозиция се отписва само тогава, когато договорните парични потоци по експозицията изтичат или експозицията се прехвърли и прехвърлянето се определя като отписване.

Решението дали изменението на договорните условия на дадено кредитно споразумение се счита за достатъчно съществено, за да предизвика счетоводно отписване, изисква упражняването на преценка. В този контекст Банката оценява промените въз основа на тяхната значимост както на изменението на паричните потоци, така и на рисковия профил на кредитната експозиция, като използва качествени критерии, които показват дали е настъпило изтичане на договорните права върху тези парични потоци. Също така се вземат предвид и други фактори, засягащи промяната на очакваните парични потоци и рисковия профил на кредитната експозиция, подлежащи на промяна.

В случаите, когато изменението на договорните парични потоци не се счита за съществено (след оценката за отписване, извършена с помощта на посочените по-горе критерии за отписване), изменението не води до отписване. Банката преизчислява брутната балансова стойност на финансовия актив и признава разликата като печалба или загуба от изменение, която се отразява в отчета за доходите. Когато модификацията включва опрощаване на дълга, частта от актива, подлежащ на опрощаване, се отписва първо и след това се извършва изчисляването на печалбата / загубата от модификацията.

Банката може да промени договорните условия на кредитна експозиция като отстъпка, предоставена на клиенти, изправени пред, или които са на път да се изправят пред финансови затруднения. Когато се прилага такова предоговаряне, основните събития, които представляват модификация, са следните:

- Промяна на лихвения процент над определено ниво
- Промяна на кредитополучателя
- Промяна във валутата, в която е отпусната кредитната експозиция
- Реструктуриране, което включва консолидиране на дълга.

Банката е изградила структурирана рамка както за SPPI оценка, така и за оценка на финансови активи за отписване, които се извършват, за да се осигури подходяща класификация и измерване. Банката индикативно счита качествените критерии, посочени в счетоводната си политика за индикатори защото те представляват съществена промяна на договорните условия и те могат да доведат до отписване на кредитна експозиция, като тези индикатори включват промяна на вида на валутата, в която е деноминирана кредитната експозиция, промяна в кредитополучателя, промени в лихвените проценти, които се считат за значими, консолидация на дълг и др. По-конкретно, Банката е въвела няколко нива на защита чрез извършване на прегледи както на оценките, така и на резултатите от тях от висшето ръководство с подходящи познания както за кредитни експозиции, така и за дългови ценни книжа. *Представяне на кредитната загуба*

За дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност, загубите от обезценка се признават като провизия за загуба в отчета за доходите, като се намалява брутната балансова стойност на дълговите инструменти в баланса. За дългови инструменти, оценени по FVOCI, загубите от обезценка се признават в друг всеобхватен доход и натрупаната сума не намалява балансовата стойност на дълговите инструменти в баланса. За задбалансови финансови инструменти, произтичащи от кредитни дейности, обезценката за кредитни загуби е представена в Други пасиви, докато съответната ОКЗ се признава като загуба от обезценка.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика (продължение)

#### 2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

##### 2.2.15 Обезценка на финансови активи (продължение)

###### *Отписване на финансови активи*

Когато Банката няма очаквания за възстановяване на дългов инструмент в неговата цялост или част от него, брутната балансова стойност на този инструмент се намалява директно, частично или изцяло, срещу обезценката. Сумата, се счита за отписана. Последващите плащания на отписани суми намаляват размера на загубите от обезценка и се отчитат в отчета за доходите. Отписаните финансови активи все още могат да бъдат обект на действия по принудително изпълнение, за да се спазят процедурите на Банката за възстановяване на дължимите суми

##### 2.2.16 Споразумения за обратно изкупуване и ценни книжа наети/отдадени под наем

###### *(i) Споразумения за обратно изкупуване*

Ценните книжа, които служат като обезпечение по “репо” сделки, се отчитат във финансовия отчет като ценни книжа, държани за търгуване, докато задължението към отсрещната страна се отчита съответно като депозити, дължими на други банки или на клиенти. Предоставеният ресурс по “обратни репо” сделки се отчита като предоставени кредити на други банки или клиенти. Разликата между продажната и покупната цена се отчита като лихва и се признава равномерно за срока на сделката по метода на ефективния лихвен процент.

###### *(ii) Ценни книжа наети/отдадени под наем*

Ценните книжа, отдадени под наем от Банката, продължават да се отчитат във финансовия отчет. Ценните книжа, наети от Банката, не се признават във финансовия отчет, освен когато те са продадени на трети страни, в който случай задължението за връщането им се записва по справедлива стойност като търговско задължение.

##### 2.2.17 Лизинг

###### *(i) Банката като лизингополучател*

Когато Банката стане лизингополучател в договор за лизинг, признава в началото на срока на лизинга, задължение за лизинг и съответно актив с право на ползване (RoU), когато придобие контрол върху физическото използване на актива.

Задълженията за лизинг са представени в Други пасиви и активи с право на ползване (RoU) в Имоти и оборудване. Задълженията за лизинг се оценяват въз основа на настоящата стойност на бъдещите лизингови плащания през срока на лизинга, дисконтирани с помощта на вътрешно дефиниран лихвен процент. За Банката допълнителният лихвен процент по заеми е равен на цената по депозитите на Банката за съответната валута. Разходите за лихви по лизингови задължения се представят в рамките на нетния лихвен доход.

Първоначално активът с право на ползване (RoU) се отчита в размер, равен на задължението за лизинг и се коригира за получени предплащания за наем, първоначални преки разходи или получени стимули по лизинговия договор. Впоследствие активът с право на ползване (RoU) се амортизира за по-краткия срок на лизинга или полезния живот на базовия актив, като амортизацията е се включва в Оперативните разходи.

Когато лизингът съдържа опции за удължаване или прекратяване, които Банката счита за разумно сигурни за изпълнение, очакваните бъдещи лизингови плащания или разходи за предсрочно прекратяване се включват в лизинговите плащания, използвани за изчисляване на лизинговото задължение.

Задължението за лизинг се преоценява, когато има промяна в бъдещите лизингови плащания, произтичаща от промяна в индекса или лихвения процент, промяна в оценката на Банката за сумата, която се очаква да бъде платима по гаранция с остатъчна стойност или ако Банката промени своята оценка на дали ще упражни опция за покупка, удължаване или прекратяване.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика (продължение)

#### 2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

##### 2.2.17 Лизинг (продължение)

Когато лизинговият пасив се преоцени по този начин, се прави съответна корекция на балансовата стойност на актива с право на ползване или се записва в печалбата или загубата, ако балансовата стойност на актива с право на ползване е намалена до нула.

##### *(ii) Банката като лизингодател*

Към началната дата на лизинга Банката, действаща като лизингодател, класифицира всеки договор за лизинг като оперативен или финансов лизинг въз основа на определени критерии.

##### *Финансов лизинг*

Към началната дата на договора за лизинг Банката отписва балансовата стойност на базовите активи, държани по финансов лизинг, признава вземане в размер, равен на нетната инвестиция в лизинга и признава в в отчета за доходите всяка печалба или загуба от отписването на актив и признаването на нетната инвестиция.

Нетната инвестиция в лизинга се изчислява като настоящата стойност на бъдещите лизингови плащания по същия начин, както за лизингополучател.

След началната дата, Банката признава последващо финансовите приходи за срока на лизинга въз основа на модел, отразяващ постоянна периодична норма на възвръщаемост на нетната инвестиция на лизингодателя в лизинговия договор. Банката също така признава приходи от променливи плащания, които не са включени в нетната инвестиция в лизинга. След започване на лизинга нетната инвестиция в лизинг не се преизчислява, освен ако лизинговият договор не бъде променен или срокът на лизинга не бъде преразгледан. Финансовият лизинг се отчита като част от кредити и аванси към клиенти.

##### *Оперативен лизинг*

Банката продължава да признава основния актив и не признава нетна инвестиция в лизинга в баланса или първоначалната печалба (ако има такава) в отчета за доходите.

Банката признава лизинговите плащания от лизингополучателите като доход линейно. Също така признава разходите, включително амортизацията, възникнали при използването на актива за генериране на доход от актива даден на оперативен лизинг. Банката добавя първоначалните преки разходи, направени при получаване на оперативен лизинг, към балансовата стойност на базовия актив и признава тези разходи като разход за срока на лизинга на същата основа като дохода от лизинг.

##### *Сублизинг*

Банката, действаща като лизингополучател, може да сключи договори за отдаване под наем на лизингов актив на трето лице, докато е в сила основния договор за лизинг. Банката действа като лизингополучател и лизингодател на един и същ базов актив. Сублизингът е отделен договор за лизинг, в който междинният лизингодател класифицира договорът за сублизинг като финансов лизинг или оперативен лизинг, както следва:

- ако основният/базовият лизинг е краткосрочен, сублизингът се класифицира като оперативен лизинг; или
- обратното сублизингът се класифицира като актив с право на ползване, произтичащ от основния лизинг, а не по отношение на базисния актив.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика (продължение)

#### 2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

##### 2.2.18 Данъчно облагане

Данъчното облагане, отразено във финансовия отчет, е в съответствие с действащото българско законодателство.

Разходът за данък върху печалбата включва сумата на текущ и отсрочен данък. Той се признава в отчета за доходите, освен в случаите, когато се отнася до бизнес комбинация, или позиции, признати директно в собствения капитал или в друг всеобхватен доход.

Текущият данък за отчетния период се изчислява на база облагаемата печалба за годината въз основа на данъчните ставки, валидни към датата на отчета. Дължимият данък върху печалбата, изчислен на база на прилагания данъчен закон, се признава като разход в периода, в който печалбата е възникнала. Банката компенсира текущите данъчни активи и текущи данъчни задължения само ако има законно право да прихваща признатите суми или да реализира актива и да уреди пасива едновременно.

Като цяло отсроченият данък се изчислява по балансовия метод на база временните разлики между данъчната основа на активите и пасивите и тяхната балансова стойност в годишния финансов отчет.

Отсроченият данък се изчислява на базата на данъчните ставки, които се очаква да бъдат действащи, когато активът се реализира или задължението се погаси. По принцип временни разлики могат да възникнат от данъчна и счетоводна амортизация на дълготрайни активи, провизии по съдебни дела и провизии за неползвани отпуски както и тези, възникнали в резултат на разликата между справедливата стойност на придобитите активи на преобразуващото се дружество към датата на сливането и стойността, по която същите финансови активи са били признати от приемащото (дружеството – майка) дружество. Банката признава отсрочени данъчни активи, ако е вероятно, че ще има бъдеща облагаема печалба, срещу която временните разлики могат да бъдат използвани.

Банката компенсира отсрочени данъчни активи и пасиви за отсрочени данъци само ако има законно право да приспада текущите данъчни активи срещу текущи данъчни задължения; и отсрочените данъчни активи и пасивите по отсрочени данъци се отнасят до данъци върху дохода, събирани от един и същ данъчен орган.

Банката определя и оценява всички съществени данъчни позиции, включително ако има такива, със значителна степен на несигурност през всички данъчни години, които все още подлежат на проверка (или когато процесът е в ход) от съответните данъчни органи. При оценката на данъчните позиции Банката проучва всички подкрепящи доказателства (циркулярни писма на Министерството на финансите, минали административни практики, специфични данъчни / правни становища и др.), Доколкото те са приложими към фактите и обстоятелствата по конкретния случай / транзакция на Банката.

##### 2.2.19 Доходи на персонала

###### (i) Краткосрочни доходи на персонала

Краткосрочните доходи на персонала са тези, които се очаква да бъдат изцяло уредени дванадесет месеца след края на отчетния период, в който наетите лица са положили съответния труд, и са признати като разход в момента на предоставянето им. Задължението се признава за сумата, която се очаква да бъде платена, ако Банката има правно задължение да плати тази сума в резултат на предоставена от служителя в минал период услуга и задължението може да бъде надеждно оценено.

###### (ii) Социални, пенсионни и здравни фондове

Банката е задължена да прави определени вноски в държавен осигурителен фонд от името и за сметка на нейните служители съгласно действащото законодателство в България. Всички тези плащания/задължения се признават за разход в периода, за който се отнасят.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика (продължение)

#### 2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

##### 2.2.19 Доходи на персонала (продължение)

###### (iii) Обезщетения при пенсиониране

Съгласно чл. 222, ал. 3 от Кодекса на труда в България в случай на прекратяване на трудовия договор, след като служителят е достигнал законоустановената възраст за пенсиониране и независимо от причината за това прекратяване, на служителя се изплащат следните обезщетения: 2 брутни месечни заплати при всички случаи и 6 брутни месечни заплати, ако е работил в Банката или в дружество от Групата най-малко 10 години през последните 20 години. Компенсациите по този параграф се изплащат еднократно.

Заделени са провизии за актюерската стойност на задължението към персонала в размер на общата сума, дължима при пенсиониране, като се използва метода на прогнозните кредитни единици. При този метод разходът за задълженията по планове с дефинирани доходи се отразява в отчета за доходите като се разпределя съгласно периода на служба на служителите в съответствие с актюерските изчисления, които се извършват всяка година.

Задължението е изчислено като настояща стойност на прогнозните бъдещи изходящи парични потоци, дисконтирани с доходността на ДЦК, емитирани от българското правителство към края на отчетния период. Валутата и падежът на референтните емисии съответстват на валутата и изчисления срок на задълженията по планове с дефинирани доходи. Актюерските печалби и загуби, които възникват при изчисляването на задълженията на Банката, се признават директно в друг всеобхватен доход за периода, в който са възникнали и не се рекласифицират в отчета за доходите през следващи периоди. Разходите за минал стаж и лихвените разходи се признават незабавно в отчета за доходите.

##### 2.2.20 Придобити активи от обезпечения

Земя и сгради, придобити от обезпечения по кредити по време на търг, за да възстановят необслужвани кредити, освен ако не е оповестено друго, се включват в „Други активи“ в баланса. Активите, придобити на търг, се държат временно до продажба и се оценяват по по-ниската от цената на придобиване и нетната реализируема стойност, която представлява приблизителната продажна цена, намалена с разходите по продажбата. В случаите, когато Банката използва придобити имоти като част от своята дейност, те се класифицират като собствени или инвестиционни имоти. Всяка печалба или загуба при ликвидация се включва в отчета за доходите.

##### 2.2.21 Получени дългосрочни заеми

Заемите, получени от Банката, се признават първоначално по тяхната справедлива стойност, представляваща постъпленията от емитирането, нетирани/намалени с възникналите разходи по сделката. Впоследствие получените заеми се отчитат по амортизирана стойност и всички разлики между нетните постъпленията и стойността им на падеж се отчитат в отчета за доходите за съответния период като се използва метода на ефективен лихвен процент.

Получените дългосрочни заеми включват привлечени средства от банки, привлечени средства от клиенти и други привлечени средства.

##### 2.2.22 Провизии

Провизии се признават, когато Банката има настоящо законово или конструктивно задължение, в резултат на минали събития и е вероятно за погасяването му да бъде необходим изходящ паричен поток от средства, включително икономически ползи за уреждането му и сумата на това задължение може надеждно да се измери.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### **Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)**

## **2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика (продължение)**

### **2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)**

#### **2.2.22 Провизии (продължение)**

Сумата, призната като провизия, е най-добрата оценка на необходимите разходи за уреждане на настоящето задължение на всяка дата на отчитане, при която се вземат под внимание всички рискове и несигурности, свързани с тези разходи.

Провизиите се преглеждат на всяка отчетна дата и се коригират, ако е необходимо, за да отразяват най-добрата текуща преценка за задължението. В последствие, ако вече не е вероятно да има изходящ паричен поток, включващ икономически ползи за уреждане на задължението, провизията се освобождава.

#### **2.2.23 Парични средства и парични еквиваленти**

За целите на отчета за паричния поток, паричните средства и паричните еквиваленти представляват балансови позиции с матуритет по-малък от 90 дни от датата на придобиване, включващи: паричните средства в брой, наличностите в БНБ, предоставените средства на други банки и краткосрочни ценни книжа. Инвестициите се квалифицират като парични еквиваленти само в случай, че срочността им е до 90 дни, считано от датата на придобиване. Парични средства и парични еквиваленти се отчитат по амортизирана стойност.

#### **2.2.24 Договори за финансови гаранции и други свързани ангажименти**

##### *Финансови гаранции*

Финансовите гаранции са договори, при които издателят се задължава да извърши определени плащания, с които да обезщети държателя на гаранцията за възникнали загуби вследствие невъзможността конкретният длъжник да извърши плащането, когато е дължимо в съответствие с условията по дълговия инструмент. Такива финансови гаранции се предоставят на банки, финансови и други институции от името на клиенти като обезпечение по кредити, овърдрафти и други банкови продукти. Финансовите гаранции първоначално се признават във финансовия отчет по справедлива стойност към датата на даване на гаранцията. След първоначалното признаване такива гаранции се измерват на по-високата от сумата на обезщетението за загуба от обезценка и

### **Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)**

## **2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)**

### **2.2.24 Договори за финансови гаранции и други свързани ангажименти (продължение)**

първоначално признатата сума, намалена с кумулативна амортизация на спечелената такса, където е уместно.

##### *Ангажименти при отпускане на кредити*

Ангажиментите представляват задбалансови позиции, при които Банката се задължава през срока на договора да предостави на клиента заем с предварително определени условия. Такива договорни задължения представляват ангажименти за разширяване на кредитните и резервните писма и те са част от обичайните дейности по кредитиране на Банката, за които се признава обезценка съгласно МСФО 9. Обезценката за задбалансови експозиции (финансови гаранции и ангажименти) е включена в Други пасиви.

Освен това, ангажиментите за отпускане на кредит представляват задбалансови позиции, при които Банката се задължава през целия период на споразумението да предостави заем с предварително определени условия на клиента. Банката признава провизия в съответствие с МСС 37 само когато договорът за ангажимент може да се счита за обременителен.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидирания финансов отчет (продължение)

### 2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет и счетоводна политика (продължение)

#### 2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

##### 2.2.25 Сделки със свързани лица

Свързаните лица на Банката включват:

- (а) субект, който има контрол над Банката и субекти, контролирани, съвместно контролирани или които имат значително влияние от това предприятие, както и членове на неговия ключов управленски персонал и членове на техните близки семейства;
- (б) предприятие, което има значително влияние върху Банката и лица, контролирани от това лице,
- (в) членове на ключов управленски персонал на Банката, членове на техните близки семейства и субекти, контролирани или съвместно контролирани от гореспоменатите лица;
- (г) асоциирани и съвместни предприятия на Банката; и
- (д) дъщерни дружества.

Сделките от подобен характер се оповестяват съвкупно. Всички банкови трансакции, сключени със свързани лица, са извършени в нормалния ход на дейността и се извършват на принципа на необвързаността.

##### 2.2.26. Нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба

Нетекущите активи се класифицират като държани за продажба, ако балансовата им стойност ще бъде възстановена чрез сделка за продажба, а не чрез продължаваща употреба. За да бъде класифициран нетекущият актив като държан за продажба, той е на разположение за незабавна продажба в сегашното му състояние, при спазване на условия, които са обичайни и обичайни за продажбите на такива активи, а продажбата се счита за много вероятна. В такива случаи ръководството се ангажира с продажбата и активно предлага на пазара имота за продажба на цена, която е разумна спрямо текущата справедлива стойност. Очаква се продажбата да се класира за завършена продажба в рамките на една година от датата на класификация. Преди класифицирането им като държани за продажба, активите се преоценяват в съответствие със съответния счетоводен стандарт.

Активите, държани за продажба, впоследствие се преоценяват по-ниската от тяхната балансова стойност и справедлива стойност, намалена с разходите за продажба. Всяка загуба, произтичаща от горното измерване, се записва в печалбата или загубата и може да бъде възстановена в бъдеще. Когато загубата е свързана с група за освобождаване, тя се разпределя към активите в тази група за освобождаване.

##### 2.2.27. Правителствени субсидии

Правителствените субсидии са трансфери на ресурси към Банката от страна на държавна институция, като например правителство, правителствени агенции и подобни органи, независимо дали са местни, национални или международни, в замяна на спазването на определени минали или бъдещи условия, свързани с оперативната дейност на Банката. Правителствените субсидии, предоставени от държавата, се признават, когато съществува разумна увереност, че безвъзмездните средства ще бъдат получени и че Банката ще спази условията, свързани с тях. Средствата се признават в отчета за приходите и разходите на систематична база, за да съответстват на начина, по който Банката признава разходите, за които безвъзмездните средства са предназначени да компенсират. В случай на последващи промени в очакванията на Банката да изпълни условията, свързани с държавните субсидии, ефектът от тези промени се признава в отчета за доходите.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 3. Използване на счетоводни преценки и решения при прилагане на счетоводната политика

#### 3.1 Обезценка на кредити и вземания

В процеса на прилагане на счетоводните политики, Ръководството на Банката прави различни преценки, оценки и допускания, които могат да окажат влияние върху стойностите на активите и пасивит, приходите и разходите, признати във финансовия отчет в рамките на следващата финансова година и придружаващите ги оповестявания. Преценките и решенията се оценяват текущо и се базират на исторически опит и други фактори, включително очаквания за бъдещи събития, които са приемливи при съответните обстоятелства. Най-значимите области, в които Банката прави преценки, оценки и допускания при прилагането на счетоводните си политики, са изложени по-долу:

#### Очаквани кредитни загуби (ОКЗ)

Оценяването на ОКЗ изисква от ръководството да приложи значителна преценка, по-специално оценка за сумата и бъдещите парични потоци и стойностите на обезпечението при определяне на загубите от обезценка, както и оценката на значително увеличение на кредитния риск. Тези оценки се обуславят от редица фактори, промени в които могат да доведат до значителни промени във времето и размера очакваните кредитни загуби от обезценка, която да бъде призната.

Изчисленията на ОКЗ за Банката са резултат от сложни модели с редица основни предположения относно избора на променливи входящи данни и техните взаимозависимости. Освен това могат да се изискват временни корекции, за да се обхванат нови разработки и налична информация, които все още не са отразени в изчислението на ОКЗ чрез моделите на риска. Елементите на моделите ОКЗ, които се считат за счетоводни приблизителни преценки и оценки, включват:

#### *Определяне на значително увеличение на кредитния риск*

МСФО 9 не включва определение за това какво представлява значително увеличение на кредитния риск (SICR). Оценка дали кредитният риск е нараснал значително се извършва към всеки отчетен период, като се взема предвид предимно промяната в риска от неизпълнение през оставащия живот на финансовия инструмент. Банката оценява дали е възникнало значително увеличение на кредитния риск SICR след първоначалното признаване на базата на качествена и количествена разумна прогнозна информация, базирана на настоящ и исторически опит .

За всички кредитни експозиции основният критерий за промяна от една фаза в друга е процентната промяна в текущата остатъчна кумулативна стойност на PD за живота на инструмента сравнено с остатъчната кумулативна продължителност на експлоатационния период над определените прагове. Тези прагове се определят и варират за всеки портфейл, тип продукт, както и за ниво на PD при възникване. Като цяло, праговете за по-ниски PD стойности са по-високи от тези, оценявани за по-високи PD при възникване.

Към 31 декември 2025 г. и 31 декември 2024 г. диапазонът на праговете на PD през целия живот на инструмента въз основа на горепосочената сегментация, която определя разпределението към Фаза 2 за кредитните експозиции, са изложени по-долу:

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)**

**3. Използване на счетоводни преценки и решения при прилагане на счетоводната политика (продължение)**

**3.1 Обезценка на кредити и вземания (продължение)**

Портфейл	Тип Продукт	2025	2025	2024	2024
		Диапазон на праговете на PD	Диапазон на праговете на SICR	Диапазон на праговете на PD	Диапазон на праговете на SICR
Ипотечни кредити	Кредити с фиксиран срок	0%-3%	500%	0%-20%	140%
	Кредити с фиксиран срок	3.01-5%	300%	Над 20%	10%
	Кредити с фиксиран срок	5.01-15%	80%		
	Кредити с фиксиран срок	Над 15%	70%		
Потребителски кредити	Кредити с фиксиран срок	0-3%	180%	0-20%	40%
	Кредити с фиксиран срок	3.01-5%	160%	Над 20%	20%
	Кредити с фиксиран срок	5.01-10%	140%		
	Кредити с фиксиран срок	10.01-15%	80%		
	Кредити с фиксиран срок	15.01-20%	40%		
	Кредити с фиксиран срок	Над 20%	10%		
	Револвиращи заеми	0-3%	300%	0-5%	100%
	Револвиращи заеми	3.01-5	140%	Над 5%	Всяко увеличение
	Револвиращи заеми	5.01-10%	60%		
	Револвиращи заеми	Над 10%	10%		
Потребителски кредити - ПФ	Кредити с фиксиран срок	0-20%	40%	0-20%	40%
	Кредити с фиксиран срок	Над 20%	20%	Над 20%	20%
	Револвиращи заеми	0-5%	100%	0-5%	100%
	Револвиращи заеми	Над 5%	Всяко увеличение	Над 5%	Всяко увеличение
Малък бизнес	Кредити с фиксиран срок	0-5%	300%	0-10%	100%
	Кредити с фиксиран срок	5.01-15%	100%	Над 10%	40%
	Кредити с фиксиран срок	Над 15%	40%		
	Револвиращи заеми	0-5%	300%	0-5%	100%
	Револвиращи заеми	5.01%-10%	80%	5.01%-15%	70%
	Револвиращи заеми	Над 10%	10%	Над 15%	20%
Корпоративни клиенти	Револвиращи заеми, LGs и LCs	0-10%	300%	0-10%	300%
	Револвиращи заеми, LG и LC	Над 10%	50%	Над 10%	50%
	Кредити с фиксиран срок	0-5%	500%	0-5%	500%
	Кредити с фиксиран срок	5.01%-20%	100%	5.01%-10%	100%
	Кредити с фиксиран срок	Над 20%	40%	Над 10%	40%
Средно-големи	Револвиращи заеми, LGs и LCs	0%-100%	50%	0%-100%	50%
	Кредити с фиксиран срок	0-5%	500%	0-5%	500%
	Кредити с фиксиран срок	5.01%-20%	100%	5.01%-10%	100%
	Кредити с фиксиран срок	Над 20%	40%	Над 10%	40%

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 3. Използване на счетоводни преценки и решения при прилагане на счетоводната политика (продължение)

#### 3.1 Обезценка на кредити и вземания (продължение)

*Определяне на сценарии, тежести на сценариите и макроикономически фактори*

За постигане на целта за измерване на ОКЗ Банката оценява редица възможни резултати в съответствие с изискванията на МСФО 9 чрез прилагане на минимум три макроикономически сценария - базов, неблагоприятен и оптимистичен, по начин, който отразява непредубеден и представлява вероятно претеглен резултат.

Всеки от сценариите се основава на предположенията на ръководството за бъдещите икономически условия под формата на макроикономически, пазарни и други фактори. Приложените тегла на макро сценариите в процеса на провизиране по МСФО 9 към 31.12.2025 г. са 35%, 40% и 25% за Неблагоприятен, Базов и Оптимален сценарий, съответно 30%, 40%, 30% през 2024.

Банката подсигурява, че прогнозите за обезценка и макроикономическите прогнози, приложими за целите на финансовата отчетност, бизнеса и регулирането, са в пълно съответствие.

Най-актуалната макроикономическа прогноза, отразяваща външната среда и геополитическите рискове, икономическите перспективи на България, инвестициите, вноса и износа, както и инфлацията, е изготвена въз основа на ключовите допускания за базовия сценарий, както следва:

- Глобалната икономическа среда остава предизвикателна на фона на повишена несигурност в икономическите политики и продължаващо геополитическо напрежение. Непредвидимостта в търговската политика, особено свързана с действията на САЩ, продължава да оказва влияние върху глобалните вериги на доставки и търговските потоци. Въпреки че частични споразумения между водещи икономики намалиха част от несигурността, повишените мита и геополитическите рискове остават потенциален източник на нестабилност. В еврозоната икономическата активност се очаква да остане устойчива, подкрепена от вътрешното търсене, докато инфлацията се очаква постепенно да се доближи до средносрочната цел на Европейската централна банка (ЕЦБ). Инфлацията при услугите се очаква постепенно да се понижи, въпреки че в краткосрочен план може да остане относително повишена.
- Очаква се българската икономика да запази стабилна траектория на растеж, подкрепена основно от вътрешното търсене. Частното потребление остава основен двигател на икономическата активност, подкрепено от нарастващи възнаграждения, по-висок разполагаем доход и социални трансфери, въпреки че темпът на растеж се очаква постепенно да се забави. В същото време напрегнатият пазар на труда, благоприятните условия за кредитиране и продължаващите публични разходи се очаква да подкрепят икономическата активност.
- Очаква се бруто образуването на основен капитал да остане стабилно, подкрепено от увеличени държавни инвестиции и продължаващото усвояване на средства от Европейския съюз (ЕС). Присъединяването на България към еврозоната също се очаква да стимулира инвестиционната активност и да укрепи доверието на бизнеса. Износът на стоки може да остане ограничен в краткосрочен план поради по-слабо външно търсене и ограничения от страна на предлагането, докато износът на услуги се очаква да продължи стабилната си възходяща динамика. Вносът вероятно ще остане силен, подкрепен от устойчиво вътрешно търсене, което може да доведе до разширяване на нетния търговски дефицит.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 3. Използване на счетоводни преценки и решения при прилагане на счетоводната политика (продължение)

#### 3.1 Обезценка на кредити и вземания (продължение)

- Очаква се инфлацията, измерена чрез хармонизирания индекс на потребителските цени (НИСР), да остане повишена в краткосрочен план, преди постепенно да се понижи в средносрочен хоризонт. Силното вътрешно търсене, устойчивият натиск върху възнагражденията и напрегнатите условия на пазара на труда се очаква да продължат да оказват възходящ натиск върху цените. Приемането на еврото може също да допринесе умерено за инфлационната динамика в краткосрочен план. Паричната политика в еврозоната се очаква да остане като цяло стабилна, като Европейската централна банка (ЕЦБ) поддържа основните лихвени проценти близо до текущите им нива. В резултат на това се очаква лихвените проценти по кредитите за корпоративни клиенти да се стабилизират, докато лихвените проценти за домакинствата, и по-специално по ипотечните кредити, вероятно ще останат относително непроменени, подкрепени от високата ликвидност в банковата система.

Взети са под внимание следните рискове

#### i. Негативни рискове:

Ескалацията на геополитическото напрежение или подновяването на търговски конфликти може да предизвика допълнителни глобални сътресения и да удължи периода на икономическа несигурност. Повторна ескалация на международните търговски напрежения би оказала негативно влияние върху глобалното търсене, би нарушила веригите на доставки и би отслабила външното търсене към българските износители. Освен това евентуално икономическо забавяне или рецесия в Европейския съюз (ЕС) може съществено да повлияе върху перспективите за икономически растеж на България, водейки до по-нисък износ, по-слаб растеж на доходите на домакинствата и по-висока безработица. Несигурността, свързана с международни санкции и смущения на енергийните пазари, също може да засили инфлационния натиск и да повлияе неблагоприятно на макроикономическата стабилност в страната. По-ниската степен на усвояване на средства от Европейския съюз (ЕС) може допълнително да ограничи инвестиционната активност и икономическия растеж.

#### ii. Позитивни очаквания

Намаляването на геополитическото напрежение и подобряването на условията за глобална търговия биха подпомогнали нормализирането на веригите на доставки и биха подкрепили икономическата активност. По-високото потребителско доверие и подобрените бизнес очаквания биха стимулирали вътрешното търсене и инвестиционната активност. По-високите публични разходи, увеличените социални трансфери и растежът на възнагражденията могат допълнително да подкрепят доходите на домакинствата и потреблението. Присъединяването на България към еврозоната също се очаква да засили инвестиционната активност, да подобри финансовата интеграция и да подпомогне икономическия растеж чрез увеличаване на търговията, туризма и притока на капитал.

По отношение на макроикономическите показатели, използвани в оценката на ОКЗ на кредитните портфейли за годината, приключила на 31 декември 2025 г., средните аритметични стойности на прогнозните годишни стойности за сценариите от 2026 до 2030 г. са посочени в таблицата по-долу:

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)**

**3. Използване на счетоводни преценки и решения при прилагане на счетоводната политика (продължение)**

**3.1 Обезценка на кредити и вземания (продължение)**

	Мерна единица	Аритметична средна стойност (2026 - 2030 г.) Претеглена вероятна годишна прогноза
Брутен вътрешен продукт	YOY % 2010 цени	2.56%
Вътрешно търсене	YOY % 2010 цени	2.43%
Коефициент на безработица	%	4.28%
Продажби на дребно	YOY %	2.95%
Средна месечна заплата	YOY %	4.51%
Общ разполагаем доход на едно лице	YOY %	4.62%
Индекс на цените на жилищата	YOY % 2015=100	3.8%
Лихвен процент - спред (компания)	%	4.05%
Внос (стоки и услуги)	YOY %	3.09%

*Разработване на модели за калкулиране на ОКЗ, включващи различни формули, избор на входящи данни и взаимозависимости*

За целите на изчислението на ОКЗ Банката извършва необходимата параметризация на модела въз основа на наблюдаваните данни към определен момент с голяма детайлност на месечните интервали. Изчисленията на ОКЗ се основават на входни параметри, т.е. EAD, PD, LGD, CCF и т.н., включващи и гледната точка на ръководството за бъдещето. Банката също така определя връзките между макроикономическите сценарии и икономическите фактори, като нива на безработица и стойностите на обезпеченията, както и въздействието върху PD, EAD и LGD. PD са по-скоро безпристрастни, отколкото консервативни и включват подходяща информация за бъдещето, включително макроикономически сценарии. Моделите на прогнозните рискови параметри включват редица обяснителни променливи, като БВП, безработица и т.н., които се използват като независими променливи за оптимална прогнозна оценка. Моделите се основават на линейни и логистични регресии и се изпълняват при различните макроикономически сценарии и отразени съответните промени и сътресения в макросредата.

*Сегментиране на финансови активи, когато техните ОКЗ се оценяват колективно*

Банката сегментира експозициите си въз основа на характеристиките на кредитния риск при първоначалното им признаване за целите на едновременно оценяване на значителното увеличение на кредитния риск и измерване на обезценките за кредитни загуби на колективна основа. Различните сегменти имат за цел да обхванат разликите в PD и в степента на възстановяване в случай на неизпълнение. През следващите периоди Банката преразглежда групирането на своите експозиции поне веднъж годишно, за да гарантира, че групите остават хомогенни по отношение съответствието им към идентифицираните характеристики на споделения кредитен риск. Повторното сегментиране отразява възприятието на ръководството по отношение на промяната на кредитния риск, свързан с конкретните експозиции в сравнение с първоначалното признаване.

*Моделиране и корекции след Управленски решения*

Разработени са редица сложни модели за изчисляване на ОКЗ, като временно могат да се използват корекции в следствие управленско решение, за да обхванат нови разработки и налична информация, които все още не са отразени в изчислението на ОКЗ чрез моделите на риска. Промените в рейтинга на вътрешните контрагенти, новите или ревизирани модели и данни могат значително да повлияят на ОКЗ.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

## 3. Използване на счетоводни преценки и решения при прилагане на счетоводната политика (продължение)

### 3.1 Обезценка на кредити и вземания (продължение)

През 2025 г. присъединяването на България към еврозоната, считано от 1 януари 2026 г., беше официално потвърдено на равнище Европейски съюз, включително чрез окончателната оценка на конвергенцията и необратимото фиксиране на обменния курс. Динамиката на инфлацията беше наблюдавана отблизо; въпреки че инфлацията остана положителна, наблюдаваните потребителски ценови развития към края на 2025 г. не показаха съществено ускорение или шоково поведение извън вече заложеното в макроикономическите сценарии на Банката по МСФО 9. Хармонизираният индекс на потребителските цени (ХИПЦ) и общата инфлация (СРІ) към края на годината бяха на нива, в общи линии съответстващи на очакванията от средата на годината, а месечните промени в СРІ и ХИПЦ към края на периода бяха минимални. Няма данни за рязък, непредвиден и немоделиран инфлационен скок. В допълнение, новоприетият Закон за въвеждане на еврото изрично включва принцип за защита на потребителите, гарантиращ, че превалутирането на цените от лева в евро не може да води до необосновано увеличение на цените, като по този начин цели да предотврати инфлационни ефекти по време на прехода.

Отпадането на остатъчната несигурност относно както сроковете, така и механизма на въвеждане на еврото позволи по-ясна оценка на свързаните макроикономически рискове към датата на отчета.

Като се взема предвид очакваният положителен ефект от приемането на еврото върху бизнес портфейла, произтичащ от исторически наблюдаваното намаление на необслужваните експозиции и от по-силните корпоративни баланси през годината след въвеждането на еврото, обусловени от по-ниски разходи по финансиране и засилено доверие на пазара, Банката счита, че низходящият риск по корпоративните и малък бизнес експозиции е адекватно обхванат.

Освен това инфлационните наблюдения, развитието на правата за защита на потребителите, както и стабилното представяне на портфейла „Кредити на физически лица“ или поведението на плащанията, което е в съответствие с моделните предположения, не обосновават продължаването на допълнителна, немоделирана управленска корекция.

Запазването на провизия за управленски решения към 31 декември 2025 г. би довело до елемент на консерватизъм, който вече не е в съответствие с безпристрастната и претеглена по вероятности най-добра оценка на очакваните кредитни загуби. Поради това провизията за управленски решения беше напълно освободена (27,726 хил. лв. към 31.12.2024 г.). Банката следи отблизо развитието на икономиката и на собствения си портфейл и, в случай че бъде наблюдавана промяна – както в положителна, така и в отрицателна посока – необходимото ниво на допълнителни буфери следва да бъде преразгледано.

#### *Анализ на чувствителността на кредитните портфейли*

Таблиците по-долу представят ефекта от изчислението на ОКЗ в банката при потенциални, разумно комбинирани промени на прогнозите във всички макроикономически показатели, използвани за оценка на ОКЗ през следващите 5 години (2026-2030), в сравнение с действителните претеглени вероятностни макроикономически сценарии. Стойностите, представени по-долу за базов сценарий, са средно претеглена вероятност, където приложените вероятности са 25% за оптимистичната макропрогноза, 40% за базовата макропрогноза и 35% за неблагоприятната макропрогноза. Стойностите, представени за оптималния, неблагоприятния и базовия сценарий, съответстват на съответния сценарий на макропрогноза.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

## 3. Използване на счетоводни преценки и решения при прилагане на счетоводната политика (продължение)

## 3.1 Обезценка на кредити и вземания (продължение)

Индикатор	Мерна единица	Сценарий	2026	2027	2028	2029	2030
Брутен вътрешен продукт	YOY % 2010 цени	Оптимален	5.87%	4.64%	4.27%	3.98%	3.98%
		Базов	2.82%	2.76%	2.66%	2.53%	2.44%
		Среднопретеглен	2.61%	2.64%	2.58%	2.49%	2.50%
		Неблагоприятен	-0.03%	0.93%	1.13%	1.20%	1.30%
Вътрешно търсене	YOY % 2010 цени	Оптимален	6.05%	4.91%	3.77%	3.58%	3.61%
		Базов	2.61%	3.12%	2.26%	2.25%	2.26%
		Среднопретеглен	2.48%	3.03%	2.20%	2.17%	2.26%
		Неблагоприятен	-0.30%	1.44%	0.84%	0.90%	1.10%
Коефициент на безработица	%	Оптимален	2.77%	3.05%	3.41%	3.88%	4.33%
		Базов	3.71%	3.83%	4.11%	4.46%	4.82%
		Среднопретеглен	3.87%	3.96%	4.18%	4.52%	4.86%
		Неблагоприятен	4.83%	4.76%	4.79%	5.04%	5.30%
Продажби на дребно	YOY %	Оптимален	6.72%	4.49%	4.13%	4.01%	3.83%
		Базов	3.89%	3.03%	2.82%	2.71%	2.64%
		Среднопретеглен	3.76%	2.94%	2.77%	2.67%	2.64%
		Неблагоприятен	1.43%	1.62%	1.62%	1.56%	1.64%
Средна месечна заплата	YOY %	Оптимален	10.39%	6.85%	5.15%	4.58%	4.47%
		Базов	7.18%	5.32%	3.81%	3.38%	3.27%
		Среднопретеглен	6.98%	5.20%	3.73%	3.32%	3.30%
		Неблагоприятен	4.24%	3.79%	2.51%	2.21%	2.36%
Общ разполагаем доход на едно лице	YOY %	Оптимален	10.29%	9.03%	7.68%	7.76%	6.96%
		Базов	4.70%	5.34%	3.93%	4.22%	4.08%
		Среднопретеглен	4.50%	5.38%	4.27%	4.59%	4.36%
		Неблагоприятен	-0.06%	2.44%	1.70%	2.12%	2.19%
Индекс цените на жилищата	YOY % 2015=100	Оптимален	9.76%	9.29%	8.11%	7.58%	7.31%
		Базов	3.01%	4.44%	3.21%	3.05%	2.99%
		Среднопретеглен	3.15%	4.75%	3.74%	3.66%	3.68%
		Неблагоприятен	-1.62%	1.37%	0.49%	0.66%	0.87%
Лихвен спред (компани)	%	Оптимален	2.47%	3.11%	3.75%	4.29%	4.38%
		Базов	3.02%	3.59%	4.14%	4.61%	4.64%
		Среднопретеглен	3.09%	3.64%	4.18%	4.65%	4.67%
		Неблагоприятен	3.62%	4.07%	4.53%	4.96%	4.92%
Внос (стоки и услуги)	YOY %	Оптимален	8.51%	7.67%	5.82%	5.83%	5.53%
		Базов	3.55%	4.20%	2.28%	2.38%	2.54%
		Среднопретеглен	3.17%	4.17%	2.53%	2.75%	2.82%
		Неблагоприятен	-1.27%	1.25%	-0.01%	0.39%	0.57%

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 3. Използване на счетоводни преценки и решения при прилагане на счетоводната политика (продължение)

#### 3.1 Обезценка на кредити и вземания (продължение)

Кредитен портфейл	Сценарий	ОКЗ	% ОКЗ
Кредитиране дребно	100% Оптимален	(7.94)	-6.34%
	на Среднопретеглен	-	-
	100% Базов	0,6	-0.49%
	100% Неблагоприятен	6.34	5.06%
Корпоративен	100% Оптимален	(6.45)	-13.20%
	Среднопретеглен	-	-
	100% Базов	(0.16)	-0.33%
	100% Неблагоприятен	4.96	10.16%

Отбелязва се, че анализът на чувствителността, когато се извършва за определени ключови параметри, може да предостави значима информация само за портфейли, при които рисковите параметри имат значително въздействие върху цялостния кредитен риск на кредитния портфейл, особено когато такива чувствителности се използват и за целите на вътрешното управление на кредитния риск. В противен случай чувствителността на определени комбинации от някои рискови параметри може да не даде значими резултати, тъй като в действителност съществуват взаимозависимости между различните икономически входни данни, които правят всякакви промени в параметрите корелирани с промени в други фактори

Банката актуализира и прави преглед доколко са разумни данните като извършва бек-тестване на основните допускания, използвани в оценката на методологията за измерване на SICR и ОКЗ, поне веднъж годишно или по-често, въз основа на факти и обстоятелства. В този контекст, по-опитният персонал в отделите за управление на риска на Банката следи рисковите параметри, прилагани за оценка на ОКЗ. Освен това, като част от добре дефинираната управленска рамка, всички ревизии на използваната методология се одобряват от компетентните комитети на Банката и като последен одобряващ е Риск комитетът.

#### 3.2 Справедлива стойност на финансови инструменти

Справедливата стойност на финансовите инструменти е цената, която би била получена за продажба на актив или платена за прехвърляне на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката при текущи пазарни условия (т.е. изходяща цена), независимо дали тази цена е директно наблюдавана или оценена чрез друга техника за оценка.

Справедливата стойност на финансовите инструменти, които не се котират на активен пазар, се определят с помощта на други техники за оценка, които включват използването на модели за оценка. За финансовите инструменти, които се търгуват рядко и имат малка прозрачност на цените, справедливата стойност е по-малко обективна и изисква различна степен на преценка в зависимост от ликвидността, концентрацията, несигурността на пазарните фактори, предположенията за ценообразуване и други рискове, засягащи конкретния инструмент. В тези случаи справедливите стойности се оценяват от наблюдавани данни по отношение на подобни финансови инструменти или чрез други техники за оценка.

Използваните модели за оценка включват методи на настоящата стойност и други модели, базирани основно на наблюдавани входящи данни и в по-малка степен на ненаблюдаеми входящи данни, за да се поддържа надеждността на оценката на справедливата стойност.

Моделите за оценка се използват главно за оценяване на деривати и ценни книжа, оценени по справедлива стойност.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 3. Използване на счетоводни преценки и решения при прилагане на счетоводната политика (продължение)

#### 3.2 Справедлива стойност на финансови инструменти (продължение)

Когато за определяне на справедливите стойности на финансови инструменти, които не се котира на активен пазар, се използват техники за оценка, те се валидират и периодично преглеждат от квалифициран персонал, независим от персонала, който ги е създал. Всички модели са сертифицирани преди да бъдат използвани и са калибрирани, за да се гарантира, че резултатите отразяват действителните данни и сравнителните пазарни цени. Основните допускания и оценки, разгледани от ръководството при прилагането на модел за оценка, включват:

- вероятността и очакваното време на бъдещите парични потоци;
- избора на подходящ дисконтов процент, който се основава на оценка на това, което пазарният участник би приел за подходящо разпределение на процента над безрисковия процент; и
- преценка за определяне на модела, който да се използва за изчисляване на справедливата стойност.

Моделите използват доколкото е възможно само наблюдаеми данни, но области като кредитния риск (както собствения, така и този на контрагента), волатилността и корелациите изискват от ръководството да прави оценки, за да отразява несигурността в справедливите стойности в резултат на липсата на пазарни данни. Входящите данни за оценките, базирани на ненаблюдаеми данни, са несигурни, защото съществуват малко или липсват текущи пазарни данни. Въпреки това, в повечето случаи ще има някои исторически данни, на които да се базира оценката на справедливата стойност и следователно, дори когато се използват ненаблюдаеми входящи данни, справедливите стойности ще използват някои пазарно наблюдавани входящи данни. Информацията относно справедливата оценка на финансовите активи и пасиви на Банката е представена в Приложение 5.3.

#### 3.3 Класификация на финансовите инструменти

Банката прилага значителна преценка при класифицирането на своите финансови инструменти и по-специално в следните области.

##### *Оценка на бизнес модела*

Извършва се преценка, за да се определи подходящото ниво, на което да се оцени бизнес моделът. Бизнес моделите на Банката се определят на ниво ключов управленски персонал за кредитния портфейл и централно от Групата за дългови ценни книжа. При оценката на бизнес модела на финансовите инструменти те се агрегират в групи (бизнес линии) въз основа на техните характеристики и начина, по който се управляват с цел постигане на бизнес целите на Банката. Като цяло оценката се извършва на ниво бизнес единица както за кредити, така и за дългови ценни книжа. При оценката на бизнес модела на финансовите инструменти, Банката извършва оценка на минали продажби на финансовите инструменти и оценява очакваната им тенденция в бъдеще. Извършва се преценка при определяне на ефекта от продажбите при бизнес модел „държани за събиране“ в зависимост от тяхната цел, приемливо ниво и честота.

##### *Тест на характеристиките на паричните потоци по договора (SPPI тест)*

Банката извършва SPPI оценка на кредити и дългови ценни книжа, като отчита всички характеристики, които биха могли да доведат до неуспешно преминаване на SPPI теста. Преценката се прилага от отговорните бизнес звена, когато се преценява дали определени договорни особености оказват съществено влияние върху бъдещите парични потоци. За кредити, които не са регресни, Банката оценява съвместно критериите като съотношенията за адекватност на собствения капитал, LTV (съотношението кредит към стойността на обезпечението) и DSCR (съотношението дълг-обслужване-покритие), както и наличието на корпоративни и лични гаранции. В случая на секюритизациите, емитирани от дружества със специална цел и държани от Банката, характеристиките на паричния поток на инструмента и базовия пул от финансови активи, както и кредитния риск, присъщ на всеки транш на дадена секюритизация, сравнени с кредитния риск на финансовите активи, съставляващи базовия пул като цяло, се оценяват от Групата.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## **Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)**

### **3. Използване на счетоводни преценки и решения при прилагане на счетоводната политика (продължение)**

#### **3.3 Класификация на финансовите инструменти (продължение)**

За да се прецени дали променливостта на паричните потоци е в следствие на изменението на стойността на парите във времето, Банката извършва количествена оценка (както е описано в Приложение 2.2.10). Освен това, Банката оценява за определени случаи дали съществуването на условия, свързани със сроковете на изпълнението, излага Банката на риск спрямо актива, а не на кредитния риск на кредитополучателя.

Банката е изградила рамка за извършване на необходимите оценки в съответствие с приложимите политики, за да осигури подходяща класификация на финансовите инструменти, включително прегледи от опитен персонал както за кредитни експозиции, така и за дългови ценни книжа.

#### **3.4 Задължения по планове с дефинирани доходи**

Настоящата стойност на задълженията по планове с дефинирани доходи зависи от редица фактори, които се определят на актюерска основа като се използват някои допускания. Основните допускания, използвани за определянето на нетния разход за задължения по планове с дефинирани доходи, включват дисконтовия фактор и бъдещите увеличения на заплатите. Всяка промяна в тези допускания ще окаже влияние върху балансовата стойност на задълженията по планове с дефинирани доходи.

Към края на всяка година Банката определя дисконтовия фактор, който трябва да се използва при изчисляването на настоящата стойност на задълженията по планове с дефинирани доходи. За определянето на дисконтовия фактор се използват лихвените проценти към края на отчетния период по ДЦК, емитирани от българското правителство. Валутата и падежът на референтните емисии съответстват на валутата и изчисления срок до падежа на задълженията по планове с дефинирани доходи. Приетата норма на увеличение на заплатите се определя като ежегодно се преглеждат увеличенията на заплатите в Банката. Други допускания за задълженията по планове с дефинирани доходи като например инфлация са базирани на текущите пазарни условия.

Анализ на чувствителността на задълженията по планове с дефинирани доходи, базиран на възможни разумни промени в споменатите по-горе основни актюерски допускания към датата на изготвянето на този финансов отчет, е представен в Приложение 30.

#### **3.5 Провизии и условни задължения**

Банката признава провизии, когато има настоящо правно или конструктивно задължение, има вероятност за изтичане на ресурси, съдържащи икономически ползи, за уреждане на задължението и може да бъде направена надеждна оценка на нейния размер.

Провизия не се признава и условно задължение се оповестява, когато не е вероятно изтичане на ресурси да бъде необходимо за уреждане на задължението, когато сумата на задължението не може да бъде надеждно оценена или в случай, че задължението се счита за възможно и при възникване или ненастъпване на едно или повече несигурни бъдещи събития.

Като се има предвид субективността и несигурността, присъщи на определянето на вероятността и размера на горепосочените изходящи потоци, Банката взема предвид редица фактори, като правни съвети, етап на въпроса и исторически доказателства от подобни случаи. Допълнителна информация във връзка с провизиите и условните задължения на Банката е представена в Приложение 35.

#### **3.6 Справедлива стойност на земя и сгради, активи за препродажба и инвестиционни имоти**

##### *Справедлива стойност на земя и сгради*

Банката определя справедливата стойност на земята и сградите, използвайки пазарни индикатори, като оценката е направена от професионални лицензирани оценители.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

#### 3. Използване на счетоводни преценки и решения при прилагане на счетоводната политика (продължение)

##### 3.6 Справедлива стойност на земя и сгради, активи за препродажба и инвестиционни имоти (продължение)

Основните методи на оценка, които определят справедливата стойност са:

- аналогови пазарни цени (активите се сравняват с подобни на тях, които се предлагат на пазара);
- настояща стойност на бъдещ доход от активи, генериращи наем;
- метод на редуцираната стойност (цената, която активът ще има към момента на придобиване или изграждане, редуцирана на база на икономически и физически амортизационни фактори).

##### *Справедлива стойност на активи за препродажба*

Дълготрайните активи се класифицират в баланса като активи за препродажба, когато тяхната балансова стойност ще бъде възстановена основно чрез продажба. Те се оценяват по по-ниската от балансовата им стойност и справедливата стойност, намалена с разходите по продажбата. Справедливата стойност се определя всяка година от външни оценителски фирми.

Справедливата стойност е основана на активни пазарни цени, коригирани, ако е необходимо, за различия във вида, местоположението и състоянието на специфичния актив. При липсата на такава информация, оценката на справедливата стойност, извършена от външните оценителски фирми, е основана на разходите за придобиване на актива, коригирани с промените в икономическите условия и най-добрата преценка на ръководството относно бъдещите тенденции в пазара на недвижими имоти.

##### *Справедлива стойност на инвестиционни имоти*

Инвестиционните имоти се отчитат по справедлива стойност, определена от външни, независими, сертифицирани оценители на годишна база. Основните фактори, които се вземат предвид при определяне на справедливата стойност са свързани с доходите от текущи наеми по договори и предположенията за доходите от наеми в бъдеще, в светлината на настоящите пазарни условия, коефициенти на бъдеща заетост на имотите, дисконтови фактори или коефициенти на възвръщаемост, стойностите при прекратяване, както и нивото на бъдеща поддръжка и други оперативни разходи свързани с имота. Освен това, когато справедливата стойност се определя въз основа на пазарните цени на съпоставими сделки за наем, тези цени подлежат на подходящи корекции, за да отразят текущите икономически условия и най-добрата преценка на ръководството по отношение на бъдещата тенденция на пазара на недвижими имоти, направена въз основа на съвети, получени от независимите външни оценители. Допълнителна информация по отношение на оценката на инвестиционните имоти на банката по справедлива стойност е представена в приложение 20.

##### 3.7 Справедлива стойност на придобитите кредити и аванси на клиенти

Съгласно изискването за МСФО 3 Бизнес комбинации, придобитите кредити и аванси на клиенти, се оценят по справедлива стойност към датата на придобиване и впоследствие да се оценяват по амортизирана стойност. Придобитите кредити и аванси на клиенти се оценяват по справедлива стойност, като се използва модел за оценка на база приходите. Моделът, базиран на приходите показва стойността на актива въз основа на потенциала му да генерира пари като максималната сума, която потенциален инвеститор би бил готов да плати за актива, и тя не надвишава нетната настояща стойност на бъдещите ползи, генерирани от актива. Справедливите стойности се оценяват чрез дисконтиране на бъдещи очаквани парични потоци през периода, в който се очаква да бъдат възстановени, като се използват подходящи дисконтови проценти коригирани с кредитния риск.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 3. Използване на счетоводни преценки и решения при прилагане на счетоводната политика (продължение)

#### 3.7 Справедлива стойност на придобитите кредити и аванси на клиенти (продължение)

Кредитите се групират на база техните ЕБО категории и фази съгласно МСФО 9 към датата на придобиване в хомогенни групи активи със сходни характеристики, като валута, продукт, вид на кредитополучателя и т.н., за да се подобри точността на прогнозните резултати от оценката. Предположенията за очакваните предплащания и сроковете за реализация на обезпечението бяха включени при оценката на бъдещите парични потоци, докато дисконтовите проценти включват наблюдаеми входящи данни, като БНБ лихвена статистика при новоотпуснати кредити и ненаблюдаеми входящи данни за съответните рискови премии, за да отрази ликвидността, матуритета, клиентския тип, изискваната норма на възвращаемост от средния инвеститор в необслужвани експозиции и други.

#### 3.8. Лизинг

Банката, като лизингополучател, определя срока на лизинга като неотменяем, заедно с всички периоди, обхванати от опция за удължаване на лизинга, ако прецени с разумна степен на сигурност, че опцията ще бъде упражнена.

Банката прилага допускания, когато преценява дали има разумна степен на сигурност да използва опция за подновяване или прекратяване на лизинговия договор, като отчита всички определящи фактори и икономически аспекти, които създават икономически стимул. Банката извършва повторна преценка на лизинговия срок, ако има значимо събитие или промяна в условията, които са в рамките на неговия контрол оказват влияние върху способността и да упражни или не упражни опцията за подновяване или прекратяване, като например значителни подобрения или промени в наетия лизингов актив. При измерване на лизинговите задължения Банката използва дисконтов процент, равен на цената на депозитите на Банката за съответната валута към датата на преминаване по новия стандарт. Този процент се ревизира редовно и ревизирият дисконтов процент се използва за новите договори.

#### 3.9. Оперативни сегменти

Оперативните сегменти са компоненти на Банката, които осъществяват бизнес дейности, от които може да реализират приходи и разходи в рамките на конкретна икономическа среда. Оперативните сегменти се определят въз основа на вътрешните отчети на компонентите на Банката с цел разпределяне на ресурси към съответния сегмент и оценка на неговото представяне.

Приходите по сегменти, разходите по сегменти и резултатите на сегментите включват трансфери между бизнес сегментите. Такива трансфери се отчитат по пазарни цени, съобразени с начисленията към несвързани клиенти за аналогични услуги.

### 4. Управление на капитала

Банката изготвя тримесечни законови отчети и месечни отчети за вътрешни цели, в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 1623/2024 за изменение на Регламент (ЕС) 575/2013, Регламент (ЕС) 876/2019, Регламент (ЕС) 873/2020 и Наредба №8 на БНБ за капиталовите буфери на банките. Банката прилага стандартизирания подход за кредитния и пазарен риск, а операционния риск се изчислява въз основа на Компонент на бизнес индикатора.

Според надзорните изявления на Банката за целите на Българската народна банка, в съответствие с Регламент (ЕС) 1623/2024 на Европейския парламент и Съвета, към 31 декември 2025 г. Банката е спазила изискванията за капиталова адекватност, поддържайки съотношението СЕТ 1 значително над нормативно изискваното ниво. Както е оповестено в регулаторните отчети към Централната банка, коефициентът на капиталова адекватност на Банката е 22.1%, а съотношението на базовия собствен капитал от първи ред е 20.4%.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 4. Управление на капитала (продължение)

Целите на Банката при управление на капитала, който е по-широко понятие в сравнение с капитала в баланса, са следните:

- Да се придържа към изискванията, наложени от регулаторните органи на банковия пазар, където Банката извършва дейност;
- Да гарантира способността на Банката да продължи да работи като действащо предприятие, така че да осигурява възвръщаемост за акционерите и печалба на вложителите; и
- Да поддържа добра капиталова база с цел подпомагане развитието на бизнеса.

В съответствие със Закона за кредитните институции всяка банка или банкова група следва да поддържа минимално ниво на капитал от 10,000 хиляди лева.

Капиталовата адекватност и използването на регулаторния капитал се контролират от Ръководството на Банката чрез техники и указания, разработени от Базел Комитета, Регламент (ЕС) № 1623/2024 за изменение на Регламент (ЕС) 575/2013, Регламент (ЕС) 876/2019, Регламент (ЕС) 873/2020, както и Директива 2013/36 на Европейския съюз и Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/3117 на Комисията. Изискваната информация се подава в Българска Народна Банка на тримесечие.

Регулаторният капитал се състои от базов собствен капитал от първи ред, допълнителен капитал от първи ред и капитал от втори ред. Капиталът от първи ред включва внесения и регистриран капитал, фонд „Резервен“, неразпределената печалба от минали години, нереализираната печалба/загуба от финансовите инструменти отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и се намалява със стойността на нематериалните активи и отсрочените данъчни активи. Капиталът от втори ред включва сумите, привлечени като подчинен срочен дълг и хибридни инструменти.

Изискванията по отношение на собствения капитал съгласно Базел IV са следните (като процент от рисковопреетеглените активи):

- Базов собствен капитал от първи ред е в размер на 4.5%;
- Капитал от първи ред е в размер на 6%;
- Общият капитал е в размер на 8%.

В допълнение са въведени предпазен капиталов буфер, буфер за системен риск, капиталов буфер за други системно значими институции (O-SIIs) и антицикличен капиталов буфер.

Предпазният капиталов буфер е в размер на 2.5% от рисковопреетеглените активи, а буферът за системен риск е в размер на 3% от рисковопреетеглените активи; буферът за други системно значими институции (O-SIIs) е 0.75% от рисковопреетеглените активи и антицикличният капиталов буфер – 2% от рисковопреетеглените активи.

Рисково претеглените активи се измерват чрез йерархия от пет рискови тегла, класифицирани според естеството на - и отразяваща оценка на кредитни, пазарни и други рискове, свързани с - всеки актив и контрагент, като се вземат предвид всички допустими обезпечения или гаранции. Подобно третиране е прието за задбалансовата експозиция, с някои корекции, за да се отрази по-условният характер на потенциалните загуби.

От 1 януари 2020 г. Юробанк България АД отговаря индивидуално на допълнителен капитал от втория стълб от 1,25%, който е изцяло съставен от Базов собствен капитал от първи ред. От 1 март 2022 г. изискването за допълнителен собствен капитал по Стълб 2 трябва да се поддържа под формата на минимум 56,25% от капитала CET1 и 75% от капитала от първи ред.

### 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност

#### 5.1 Използване на финансови инструменти

По своята същност дейностите на Банката принципно са свързани с използването на финансови инструменти, включително деривати. Банката приема депозити от клиенти с различна срочност и се старее да постигне по-високи от средните лихвени маржове посредством инвестиция на тези средства в активи с високо качество.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

#### 5.1 Използване на финансови инструменти (продължение)

Банката се стреми да увеличи тези маржове чрез обединяване на краткосрочни средства и кредитиране за по-дълги периоди при по-високи лихвени проценти, като същевременно поддържа достатъчна ликвидност за посрещане на всички задължения, които могат да настъпят.

Банката също така се стреми да повиши лихвените си маржове, като получи над средните маржове, нетно от провизии, посредством кредитиране на търговци и кредитополучатели на дребно в рамките на определен кредитен рейтинг. Такива експозиции включват както балансови кредити и аванси, така и задбалансови гаранции и други ангажименти, като например акредитиви.

Банката също така търгува с финансови инструменти като заема позиции в търгувани и извънборсови финансови инструменти, включително деривати, за да се възползва от краткосрочните пазарни движения на пазарите на акции и облигации, както и тези на валутни котировки и лихвени проценти.

#### 5.2 Фактори за финансов риск

Поради същността на своята дейност Банката е изложена на редица финансови рискове като кредитен риск, пазарен риск (включително валутен и лихвен риск), ликвиден и оперативен риск. Цялостната стратегия за управление на риска на Банката има за цел да сведе до минимум всички потенциални неблагоприятни ефекти върху дейността ѝ, финансовото ѝ състояние и паричните ѝ потоци.

#### Цели и политики за управление на риска

Банката отчита, че поемането на рискове е неразделна част от операциите за постигане на бизнес целите ѝ. Поради това ръководството на Банката определя адекватни механизми за идентифициране на тези рискове на ранен етап и оценява потенциалното им въздействие върху постигането на тези цели.

Поради факта, че икономическите, индустриалните, регулаторните и оперативните условия ще продължат да се променят, механизмите за управление на риска са създадени по начин, който позволява на Банката да идентифицира и да се справя с рисковете, свързани с тези промени.

Структурата на банката, вътрешните процеси и съществуващите механизми за контрол, гарантират както принципа на независимост, така и упражняването на надзор в достатъчна степен.

Ръководството на Банката счита ефективното управление на риска за основен приоритет, както и за основно конкурентно предимство за организацията. В тази връзка Банката отделя значителни ресурси за подобряване на своите политики, методи и инфраструктура, за да гарантира съответствие с изискванията на Европейската централна банка (ЕЦБ) и на Единния съвет за реструктуриране (ЕСП), насоките на Европейския банков орган (ЕБО) и Базелския комитет за банков надзор, Българската народна банка и най-добрите международни банкови практики.

Банката е изградила добре структуриран процес на одобрение на кредити, независим преглед на заявките за кредит и ефективни политики за управление на кредитния, пазарния, ЛРБП & РКБП (лихвения риск и риска от кредитния спред, произтичащи от банковия портфейл), ликвидния и операционния риск. Прилаганите от Банката политики за управление на риска се преразглеждат ежегодно.

Стратегията на Банката за управление на риска очертава цялостната насока на Банката по отношение на въпросите на управлението на риска и капитала, мисията и целите на управлението на риска, дефинициите за видовете риск, принципите за управление на риска, рамката за управление на риска, стратегическите цели и ключовите управленски инициативи за подобряване на цялостната съществуваща рамка на управлението на риска.

Максималният размер на риска, който Банката е склонна да поеме при преследването на стратегическите си цели, е формулиран с помощта на набор от количествени и качествени изявления за конкретните видове риск, включително специфични нива на толериране,

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

#### 5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

както е описано в Рамката за риск апетита на Банката. Целите са да се подкрепи растежът на бизнеса на Банката, да се поддържа в баланс силна капиталова позиция с по-висока възвръщаемост на собствения капитал и да се гарантира придържането на Банката към регулаторните изисквания.

Апетитът за риск, който е ясно комуникиран в цялата Банка, определя културата на риска и формира основата, върху която се установяват рискови политики и рискови лимити на ниво Банка и Група. В контекста на своята Рамка за риск апетит, Банката допълнително е усъвършенствала процеса по идентификация на рисковете и методологията за оценка на съществеността на отделните рискове.

Идентифицирането и оценката на всички рискове е крайгълният камък на ефективното управление на риска. Банката, имайки за цел да осигури цялостен поглед върху рисковете, свързани с изпълнението на стратегията ѝ, се стреми да разпознава новите развития на ранен етап и да оценява и отчита потенциалните им въздействия. В този контекст Банката разпознава риска от изменението на климата като съществен и въз основа на надзорните насоки е в процес на продължаващо адаптиране на политиките и методологиите си за идентифициране и наблюдение на релевантните рискове.

#### *Риск комитет*

Рамката за управление на риска в Банката се състои от няколко различни подразделения. По-специално, Надзорният съвет е създал Риск комитет, който упражнява всички функции по управление на риска. Неговата дейност понастоящем се допълва с функцията на Управление „Риск“.

Надзорният съвет е делегирал на Риск комитета ролята да одобрява всички решения за стратегическо управление на риска. Риск комитетът отговаря за мониторинга на количествените и качествените аспекти на всички кредитни, пазарни, ликвидни и оперативни рискове.

Риск комитетът има следните правомощия:

- ✓ Преглежда и анализира рисковия профил на Банката, идентифицира и оценява значителни рискове;
- ✓ Разработва адекватни политики и процедури с цел идентифициране, оценка, наблюдение и контрол на значителни рискове;
- ✓ Одобрява рамката на процеса по одобрение на кредити, включително, когато е уместно, вътрешните структури за отпускане и наблюдение на кредити и определянето на делегирани органи за вземане на решения;
- ✓ Преглежда равнището на експозиции с оздравителни мерки на сегментна основа и отпуснатите мерки и периодически да докладва на Надзорния Съвет за ефективността на мерките (по отношение на вида на портфейла, вида на реструктуриране и винтиджа);
- ✓ Одобрява заеми (отпускане на заеми, годишен преглед, оздравителни мерки), които надхвърлят 10% от капиталовата база на банката;
- ✓ Одобрява отписвания, надвишаващи (общо) 5% годишно от капиталовата база на Банката за корпоративни кредити и надвишаващи (общо) 5% годишно от капиталовата база на Банката (на база пул) за портфейли банкиране на дребно;
- ✓ Преглежда всяко отклонение от кредитната политика или потенциален конфликт с одобрената рискова стратегия и рисков апетит и предлага на Надзорния Съвет коригиращи действия, в случай че комитета установи, че рисковата стратегия не се изпълнява частично или изцяло;
- ✓ Определя принципите, които ръководят управлението на риска в Банката по отношение на идентифицирането, измерването, наблюдението, контрола и намаляването на рисковете;

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

#### 5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

- ✓ Гарантира, че Банката разполага с подходящи методологии, инструменти за моделиране, източници на данни, ИТ системи и компетентен персонал за оценка на качеството на активите на кредитния портфейл на Банката при текущите макроикономически условия и на ефекта върху капиталовата позиция на Банката при стресови макроикономически сценарии;
- ✓ Оценява, в съответствие с одобрените нива на рисков апетит и рисков капацитет, целесъобразността на рисковите лимити, адекватността на провизиите и, като цяло, капиталовата адекватност по отношение на поетите от Банката рискове.

Риск комитетът информира периодично Надзорния съвет за адекватността на структурата на Управление „Риск“, както и отчита ключови риск индикатори. Ако има съмнение за съществени проблеми, то те се ескалират или до Надзорен съвет на Юробанк България АД или до Груповия Риск комитет на Юробанк С.А.

#### Управление на необслужваните експозиции

Банката е изградила организационен и йерархичен модел, за да подsigури управление на проблемните активи и да бъде адекватна на макросредата, като същевременно прилага регулаторните изисквания.

В тази връзка бяха предприети инициативни мерки, като Банката трансформира операционния си модел за проблемни активи, създавайки специално управление „Управление на проблемните активи“ (TAG) и съответните органи за управление на проблемните активи, а именно „Комитет по проблемните активи“ (TAC) и „Комитет за управление и наблюдение на проблемни експозиции“ (SHMC).

#### *Комитет по проблемните активи (TAC)*

Комитетът по проблемните активи е създаден като комитет към Управление „Управление на проблемни активи“ под Управителния съвет на Банката. Комитетът по проблемните активи следи и контролира управлението на проблемните активи на Банката. По-специално основните компетенции, които са делегирани на Комитета по проблемни активи, се отнасят до мониторинга на просрочените кредити и управлението на необслужваните кредити, определянето и внедряването на стратегията за управление на проблемните активи, както и одобрението и оценката на устойчивостта на мерките по реструктуриране и по приключвателните процедури.

#### *Комитет за управление и наблюдение на проблемни експозиции (SHMC)*

Комитетът за управление и наблюдение на проблемни експозиции е създаден като специален комитет, който осъществява мониторинг на списък от корпоративни клиенти, които са проблемни и не обслужват своите експозиции. Основните компетенции на комитета за управление и наблюдение на проблемни експозиции са свързани с мониторинга на дейността на клиентите и финансовите им показатели, както и с вземането на решения относно стратегията за управление на проблемни отношения с корпоративни клиенти.

#### *Управление „Управление на проблемни активи“ (TAG)*

Управление „Управление на проблемни активи“ е създадено като независим орган, който се отчита пряко пред Главния изпълнителен директор на Банката и е основното отговорно звено за управлението на портфейла от проблемните активи на Банката, за целия процес от момента преди изпадане в просрочие в случай на високо-рискови експозиции до правните действия.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

#### 5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

Управлението подsigурява непосредствено наблюдение, строг контрол и коригиране на курса спрямо непрекъснатите промени в макросредата, регулаторните и законови изисквания, добрите международни практики и новите или съществуващи вътрешни изисквания.

Управление „Управление на проблемни активи“ се състои от отдел „Управление на проблемни активи на дребно“, отдел „Управление на проблемни корпоративни активи“, отдел „Риск и политика“ и отдел „Централизирана обработка на кредитни сделки“. Структурата на управлението е напълно отделена от бизнес звената на Банката, както по отношение на управлението на портфейла, така и по отношение на процеса по одобрение на кредити, като по този начин се осигурява прозрачност.

Управление „Управление на проблемни активи“ си сътрудничи с управление „Риск“, което от своя страна е отговорно за цялостната рамка за управление на риска и за разработването и утвърждаването на методологии. Налице е взаимодействие с Управление „Риск“, свързано с разработването, потвърждаването и актуализирането на Кредитната политика на „Управление на проблемни активи“, оценката и становището по бизнес предложенията на „Управление на проблемни активи“, одобрението на мерките по реструктуриране и програми за предоговаряния (представители на управление „Риск“ участват в процеса на одобрение). Резултатите от управлението на проблемните активи се представят на редовните Риск комитети. Основните ръководни принципи на Управление „Управление на проблемни активи“ са:

Основните ръководни принципи на Управление „Управление на проблемни активи“ са:

- Осигуряване на пряко участие на висшия мениджмънт в управлението на проблемни активи и внимателно наблюдение на съответния портфейл;
- Внедряване на устойчива кредитна стратегия чрез иновативни предложения, които ще доведат до жизнеспособни краткосрочни и дългосрочни решения, осигурявайки последователен подход за управление на проблемните активи в портфейлите;
- Осигуряване на последователен подход за управление на проблемни активи в портфейлите и специални продукти;
- Предотвратяване на формирането на необслужвани експозиции чрез ранна намеса и ясно определяне на основните финансови цели на проблемните активи;
- Мониторинг на статистиката за просрочията на кредитите, както и определяне на целенасочени действия за намаляване на риска, за да се гарантира намаляване на риска от портфейла;
- Целенасочено максимизиране на кредитополучателите, които се връщат към на редовно погасяване чрез модификации или събиране;
- Дефиниране на критерии за оценка на устойчивостта на предложеното реструктуриране.

#### Оперативни цели за управление на необслужвани експозиции (НОЕ)

В съответствие с изискванията на надзорния орган на Европейската централна банка (ЕЦБ) и насоките на Групата, Банката е разработила рамка за оперативни цели за управление на НОЕ, подкрепена от няколко ключови показателя за изпълнение. В съответствие с посочената рамка Банката разработи набор от оперативни цели на НОЕ, заедно с подробна стратегия за управление на НОЕ с 3-годишен времеви хоризонт, която оттук нататък се преразглежда ежегодно, за да се приведе в съответствие с промените в оперативната среда и стратегическите приоритети на Банката. Ръководството на Банката одобри стратегия за управление на НОЕ за годините 2026-2028, която предвижда прогнозираният запас на НОЕ да достигне 223 млн. евро. до края на 2026 г. и 238.5 млн. евро (Съотношение на НОЕ близо до 2.1%) до края на 2028 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

#### 5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

Кредитите по НОЕ, МСФО 9 ОКЗ, отразяват очакваните загуби, свързани с ускорената перспективна стратегия за управление на необслужвани експозиции. МСФО 9 не ограничава паричните потоци, които Банката може да очаква да получи, само до договорни парични потоци, които се събират от кредитополучателите. Освен това в него се посочва, че дейностите по управление на кредитния риск, които са насочени към минимизиране на потенциалните загуби от кредит, като продажби, са неразделна част от бизнес модела за задържане за събиране. Съответно паричните потоци, които се очаква да бъдат възстановени от продажбата на активи, свързани с просрочени кредити, следва да бъдат включени в измерването на ОКЗ.

Възстановимостта на необслужваните експозиции за еднократна употреба е количествено определена, като се вземат предвид предишната практика на Банката и бъдещите очаквания и съответната пазарна информация, свързана с продажните цени на лоши кредити и подобни сделки.

#### 5.2.1 Кредитен риск

Кредитният риск е рискът насрещната страна по сделката да не е в състояние да изплати в срок дължимите суми в пълен размер.

Сетълмент рискът е този, който възниква при уреждане на плащанията, например за сделки с финансови инструменти, включително деривати и валутни сделки. Рискът възниква, когато Банката извършва плащания, преди да може да се увери, че плащанията на насрещната страна са получени.

Кредитният риск възниква основно от дейности, свързани с предоставяне на кредити на корпоративни клиенти и на клиенти на дребно от страна на Банката, включително предоставянето на кредитни улеснения, като финансови гаранции и акредитиви. Банката е изложена и на кредитен риск, произтичащ от други дейности като инвестиции в дългови ценни книжа, търговски дейности, капиталови пазари и сетълмент дейности. Като се има предвид, че кредитният риск е основният риск, на който Банката е изложена, той се управлява стриктно и се наблюдава от централизирани специализирани звена в управление „Риск“, които от своя страна се отчитат пред Главния директор на „Управление на риска“ в Банката и пред Главния директор на „Управление на риска“ в Групата.

#### (а) Процес по одобрение на кредити

Понастоящем са обособени две отделни групи от кредитни комитети – комитети за клиенти с редовни експозиции и комитети за управление на проблемни експозиции.

Комитетите за клиенти с редовни експозиции са отговорни за прилагането на функциите по кредитна оценка, одобрение и периодичен преглед на редовните клиенти. Техните задължения са свързани едновременно с целите за поддържане за стабилен портфейл от кредити, осигуряване на постоянни приходи за Банката и устойчив растеж.

Дейността на комитетите за управление на проблемни експозиции включва работа с кредитополучатели със средна и висока степен на класификация на риска. Тяхната основна насока е прецизното оценяване на финансова жизнеспособност на клиентите, за да се определи стратегията за управление на портфейла.

Разделянето на задълженията гарантира независимост между ръководителите, които отговарят за взаимоотношенията с клиентите, процеса на одобрение и усвояване на кредита, както и наблюдение на кредита през целия му жизнен цикъл.

#### Кредитни комитети

Процесът на одобрение на кредити в сектор корпоративно банкиране е централизиран чрез създаване на кредитни комитети с нарастващи нива на одобрение на кредити, с цел управление на корпоративния кредитен риск. Основните комитети на Банката са следните:

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

#### 5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

##### 5.2.1 Кредитен риск (продължение)

- Кредитни комитети (централни и местни), упълномощени да одобряват ново финансиране, подновяване или промяна на съществуващите кредитни лимити, в съответствие с тяхното ниво на одобрение, в зависимост от общия размер на лимита и рисковия профил на клиента (т.е. висок, среден или нисък), срока, както и стойността и вида на обезпечението;
- Комитет за управление на проблемни кредитни експозиции, упълномощен да одобрява кредитни искания и да предприема действия към клиенти с влошена експозиция;
- Международен кредитен комитет (регионален), създаден за вземане на решения за кредитиране на корпоративни клиенти и на дъщерните дружества от Групата - упълномощен е да одобрява нови лимити, подновявания или промяна по съществуващи лимити, в съответствие с нивото на одобрение в зависимост от общата експозиция на клиента и рисковия профил на клиента (т.е. висок, среден или нисък), срока, както и стойността и вида на обезпечението; и
- Международни комитети за управление на проблемни експозиции, създадени за работа с големи клиенти с влошена експозиция на дружества от Групата.

Кредитните комитети провеждат заседания веднъж седмично или по-често, ако се налага.

#### Отдел „Кредитен риск“

Основните задължения на отдел „Кредитен риск“ са:

- Преглед и оценка на кредитните искания на:
  - ✓ Местни големи и средни корпоративни клиенти от средна и ниско-рискова категория;
  - ✓ Специализирани звена, като проектно финансиране, факторинг;
  - ✓ Чуждестранни клиенти; и
  - ✓ Клиенти от сектор „на дребно“ (банкиране на малък бизнес и индивидуално банкиране) над предварително определен праг и за предварително определени типове изключения;
- Даване на независимо становище за риска за всяко искане за кредит, което включва:
  - ✓ Оценка на кредитния профил на клиента въз основа на идентифицираните качествени и количествени рискови фактори (пазарни, операционни, структурни и финансови);
  - ✓ Задълбочен секторен анализ; и
  - ✓ Препоръки за изготвяне на сигурна, добре обезпечена и добре контролирана сделка.
- Преглед и потвърждение на рейтингите на всеки отделен кредитополучател, които да отразяват установените рискове;
- Участие във всички кредитни комитети и с право на глас в местните такива (както за клиенти с обслужвани експозиции, така и за такива с необслужвани от Секция Реструктуриране и мониторинг – Корпоративни клиенти в Управление „Управление на проблемни активи“), съгласно процедурата за одобрение на кредити;
- Активно участие във всички външни/регулаторни проверки на Банката;
- Подготовка на специализирани доклади към Международния Кредитен Сектор (ICS) на регулярна основа, по отношение на изтеклите прегледи на кредити, ливъридж сделки, както и изготвяне различни статистики за съществуващите и ново одобрените финансираня при поискване;
- Осигуряване на съответствие на звената за кредитиране с одобрените политики в Банката; и предоставяне на специализирани знания, опит и подкрепа на други управления в Банката във връзка с оперативни процедури и процедури по кредитиране, политики за сигурност, нови кредитни продукти и схеми за реструктуриране.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

#### 5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

##### 5.2.1 Кредитен риск (продължение)

#### Процес на одобрение в сектор „Банкиране на дребно“

Процесът по одобряване на кредити за малки предприятия (с оборот до 5 милиона лева) е централизиран, следвайки специфични насоки за приемливи обезпечения, както и принципа „четири очи“. Оценката се основава на анализ на финансовото състояние на кредитополучателя и на статистическите „скор карти“. Във връзка с одобрението на кредити са обособени два под-сегмента: а) клиенти с оборот до 2 милиона лева и б) клиенти с оборот между 2 и 4 милиона лева. За всеки под-сегмент се прилагат отделни кредитни критерии и матрици на изключенията.

Процесът по одобрение на кредити в сектор „Индивидуално банкиране“ (потребителски и жилищни кредити) също е централизиран. Той се основава на специализирани модели за оценка на кредитните искания и критерии за кредитиране, които отчитат поведението на изплащане, личното богатство и финансовото състояние на кредитополучателите, включително наличието на недвижим имот, вида и качеството на обезпеченията и други фактори. Непрекъснатото наблюдение на качеството на портфейла и всички други отклонения, които могат да възникнат, води до незабавно коригиране на кредитната политика и процедури, в случай, че се счете за необходимо.

#### (б) Наблюдение на кредитния риск

##### Отдел „Кредитен контрол“

Отдел „Кредитен контрол“ следи и оценява качеството на всички кредитни портфейли на Банката и оперира независимо от бизнес звената. Отделът докладва пряко на Главния директор на „Управление на риска“.

Основните задължения на отдел Кредитен Контрол са:

- Непрекъснато наблюдение и оценка на качеството на кредитния портфейл на Групата чрез проверки на място, настолни и тематични проверки, с оглед своевременно идентифициране на евентуално възникващи рискове, уязвими сфери, в съответствие с определените кредитни политики и последователност при одобрението на кредити;
- Редовно следене на дейностите по отстраняване на констатациите от проверките и ескалиране на въпроси, по които има несъответствия;
- Редовно изготвяне на отчети и анализи на кредитния портфейл на Банката за граждани и корпоративни клиенти, които се представят на ръководство на Банката в страната, както и на Кредитен Контрол в Юробанк Ергасиас Гърция (Eurobank SA);
- Разработва политики, свързани с риска, вътрешни циркулярни документи и ръководства, свързани с одобрението на кредити;
- Участва и координира процеса по съставяне и одобрение на Кредитните политики и координира и следи за техния редовен преглед;
- Участва в актуализацията на кредитните рейтинги на корпоративните кредитополучатели;
- Контролира, анализира и оценява качеството на кредитния портфейл на граждани и корпоративния кредитен портфейл, както и свързания с тях кредитен риск;
- Създава и поддържа превантивна, мониторинг и контролна система на портфейли на дребно и корпоративни портфейли;
- Оценява исканията от бизнес звената, свързани с нови продукти, както и одобрение на кредитни политики, процедури и измененията в тях, включително последващо проследяване на правилното им прилагане;

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

#### 5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

##### 5.2.1 Кредитен риск (продължение)

###### *Отдел „Кредитен контрол“ (продължение)*

- Осъществява надзор на акуратността на индивидуалните и колективните оценки, съгласно разпоредбите на МСФО 9 и коректността при разпределението на фазите съгласно МСФО 9;
- Осъществява преглед на ефикасността на различните мерки по преоформяне на кредити, изпълнението на плана (бюджета) за намаляване на необслужваните експозиции и прави предложения за съответни действия;
- Участва в подготовката на ключови надзорни оповестявания, следи за съответните регулаторни изисквания, за да информира Мениджмънта, сътрудничи си с други участващи звена с цел въвеждане на необходимите промени;
- Ръководи месечния процес на калкулиране на провизии, координирайки всички участващи заинтересовани страни, иницира и ръководи процеса, в случай на превишаване на предвидените срокове;
- Извършва контрол на качеството на оценките на недвижимите имоти, предоставени за обезпечение по кредити
- Участва, чрез Ръководител на отдел „Кредитен Контрол“, в Комитета за проблемни кредити

###### *Отдел „Методология на кредитния риск и контрол на капиталовата адекватност“*

Отдел „Методология на кредитния риск и контрол на капиталовата адекватност“ се отчита пряко пред главния директор на „Управление на риска“.

По-специално, основните отговорности на отдела са:

- Управление на развитието на модели, внедряване, поддръжка и валидация на вътрешнорейтинговите модели за вероятност от неизпълнение (PD), загуба от неизпълнение (LGD) и експозиция в неизпълнение (EAD), които се използват за оценка на кредитния риск;
- Да управлява разработването, внедряването, поддръжането и валидирането на моделите за оценка на риска;
- Да управлява разработването, внедряването, поддръжането и валидирането на МСФО 9 моделите за изчисляване на 12-месечна очаквана кредитна загуба и очаквана кредитна загуба за целия срок на инструмента;
- Внедряване, мониторинг и поддръжане на калкулационния модул за обезценка по МСФО 9;
- Внедряване, мониторинг и поддръжане на системите за кредитен рейтинг;
- Провеждане на стрес тестове, както вътрешни, така и външни (ЕБО/Българска народна банка (БНБ)) и поддръжане на модела за стрес тестове на кредитния риск;
- Изготвяне на анализ на кредитния риск за целите на Вътрешния анализ на адекватността на капитала (ВААК)/ Стълб 2;
- Изготвяне на оповестяванията за кредитен риск по базелския Стълб 3;
- Да участват в изготвянето на бизнес плана, плана за необслужваните експозиции и плана за възстановяване на Банката по отношение на качеството на активите и капиталовите изисквания за кредитния портфейл (прогнозни обезценки и рисково-претеглени активи), както и участие в съответните комисии;

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

#### 5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

##### 5.2.1 Кредитен риск (продължение)

- Подпомагане на бизнес звената при използването на модели за кредитен риск при вземане на бизнес решения, за целите на финансирането, в оценката на въздействието върху капитала на стратегическите инициативи и разработването и използването на показатели, свързани с риска, като ценообразуване, коригирано с риска, възвръщаемост на капитала, коригирана с риска и др.;
- Да съблюдава регулаторната рамка във връзка с горепосоченото, да извършва оценка на въздействието, да инициира и управлява съответните проекти;
- Да докладва редовно на Главния директор на „Управление на риска“ и на Главния директор на „Управление на риска“ на Групата, на Риск комитета на управителния съвет по отношение на: ефективността на риск моделите, рисковите параметри (PD, LGD, EAD), концентрационен риск, регулаторните промени и оценката на въздействието им и прегледи на качеството на активите.

##### **Отдел „Пазарен риск“**

Отдел „Пазарен риск“ е отговорен за измерването, наблюдението и отчетането на експозицията на Банката към риск от контрагента, който представлява риска от загуба поради неизпълнение от страна на клиента на договорните задължения в контекста на сделките на капиталовите пазари, като например ценни книжа, деривативи, репо-сделки, обратни репо сделки, междубанкови пласменти и други.

Банката определя лимити за нивото на риск от контрагента (вж. също 5.2.1 (е) редуциране на кредитния риск), които се основават главно на кредитния рейтинг на контрагента, предоставен от международните рейтингови агенции и на типа на продукта (например лимити за контрол на нетни открити позиции в деривати, както по отношение на размер, така и на срок, експозиции в ценни книжа, междубанкови сделки и салда по оперативните сметки). Усвояването на горепосочените лимити и всякакви надвишения по тях, както и съвкупната експозиция по контрагент и тип на продукта се следи ежедневно от отдела. При изчисляването на окончателната експозиция се вземат предвид договорите за редуциране на риска. В случай на необезпечени деривативни сделки, Банката оценява текущата експозиция заедно с потенциалната бъдеща експозиция, посредством използването на финансови модели. За наблюдение на неусвоения лимит се използва общата експозиция.

##### **(в) Кредитни ангажименти**

Основната цел на кредитните ангажименти е да се гарантира, че средствата са на разположение на клиента, както е договорено. Договорите за финансова гаранция носят същия кредитен риск като кредитите, тъй като представляват неотменими гаранции, че Банката ще извършва плащания в случай, че клиентът не може да изпълни задълженията си към трети страни. Документарните и търговските акредитиви, които са писмена гаранция от Банката от името на клиент, позволяващи на трета страна да усвоява средства от Банката до определена сума и при определени правила и условия, са обезпечени от извършената доставка на стоки, за която те се отнасят и следователно носят по-малък риск от кредита. Ангажиментите за предоставяне на кредит представляват договорни задължения за предоставяне на кредит при предварително определени условия (Приложение 35) под формата на кредити, гаранции или акредитиви, за които Банката обикновено получава такса ангажимент. Такива ангажименти са неотменими за срока на договора или могат да бъдат отменени само в случай на съществен неблагоприятен ефект.

##### **(г) Концентрационен риск**

Банката определя нивата на кредитния риск, който поема, чрез поставяне на лимити за експозиция от кредитополучател или група от кредитополучатели и по индустриални сектори.

Концентрационният риск се наблюдава регулярно и се отчита на Риск комитета.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

#### 5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

##### 5.2.1 Кредитен риск (продължение)

#### (д) Рейтингови системи

##### Рейтинг на кредитни експозиции на корпоративни клиенти

Банката използва редица рейтингови модели и инструменти, за да отрази по подходящ начин риска, произтичащ от корпоративни клиенти с кредитни експозиции с различни характеристики. Съответно Банката използва следните рейтингови модели за корпоративния портфейл:

- Moody's Risk Analyst model ("MRA") се използва за оценка на риска на кредитополучателите в сектора на корпоративното кредитиране.
- Слот модели: за оценка на риска, произтичащ от ограничени експозиции, които са част от специалния корпоративен кредитен портфейл, се използват слот модели за рейтинг.
- Вътрешни модели за кредитен рейтинг ("ICR") се използват за тези клиенти, които не могат да бъдат рейтинговани нито от "MRA", нито от слот методологията.

Системата за кредитен рейтинг "CreditLens", която работи с MRA модела, дава възможност за оценка на кредитоспособността на корпоративните кредитополучатели чрез анализ на (а) количествени критерии (минимум два годишни финансови отчета), които се сравняват с финансовите отчети на сходна група (т.е. компании с подобна бизнес дейност) и б) качествени параметри като фирмена репутация и състояние, управленски характеристики и умения и др. CreditLens взема предвид балансите на предприятието, отчетите за приходите и разходите и отчетите за паричните потоци за изчисляване на ключовите коефициенти. Анализът на коефициентите включва оценки на тренда на всяко съотношение в множество периоди, както по отношение на кривата, така и на волатилността на тренда. Той също така сравнява стойността на коефициента за последния период със стойностите, които са една четвърт под или над медианата за сравнима група. Освен това CreditLens е снабден с широко използван набор от качествени фактори, свързани с качеството на управление на компанията, позицията на компанията в нейния индустриален сектор и присъщите рискове за съответната индустрия. CreditLens използва финансови данни за компании, опериращи на българския пазар. По отношение специализирания кредитен портфейл (за който Банката използва слот рейтингови модели) и в съответствие с дефинициите на Европейския банков орган (ЕБО), той се състои от типове експозиции към предприятия, специално създадени за финансиране или управление на физически активи, когато основният източник на приходи и погасяването на задължението са пряко свързани с финансираните активи. Рейтинговата система New Credit Rating (NCR) се прилага за проекти за недвижими имоти, т.е. за финансиране на проекти за недвижими имоти (например офис сгради, които могат да бъдат отдавани под наем, търговски площи, жилищни сгради, индустриални или складови площи), където очакваните парични потоци за погасяването на кредита ще бъдат генерирани от съответния актив (лизингови плащания, плащания за наем или продажба на актива).

Рейтинговата система за проекти за недвижими имоти се използва за инвестиционни недвижими имоти (инвеститори) и недвижими имоти в процес на изграждане (строители). Според слот методологията се оценяват четири ключови аспекта на проекта: финансова стабилност, характеристики на актива, стабилност на инвеститора/строителя, обезпечения.

Рейтингът MRA не се използва за определени типове предприятия, които се отличават със специални характеристики на различните счетоводни методи, които използват за изготвяне на своите финансови отчети, като застрахователни компании и брокерски фирми. Освен това предприятия (като стартиращи предприятия), които не са представили финансова информация за най-малко два годишни счетоводни периода, не се оценяват с MRA.

В случай, че за клиента не е приложим нито MRA, нито рейтинг въз основа на слот методологията, се използва вътрешният кредитен рейтинг ("ICR"). Той се основава на задълбочен анализ на набор от качествени фактори (управление на компанията, промишленост, условия на работа, пазарен сектор,

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

#### 5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

##### 5.2.1 Кредитен риск (продължение)

обезпечение по кредита и др.) и количествени фактори (финансови показатели като рентабилност, ливъридж, ликвидност и други, които са вземат от финансовите отчети на клиента). Всеки клиент трябва да получи индивидуален рейтинг, но клиентите, които принадлежат към обща група, трябва да бъдат разглеждани заедно. В случай, че свързаното дружество предостави корпоративна гаранция, тогава дружеството, което е кредитополучател, трябва да получи кредитния рейтинг на компанията, предоставяща гаранцията.

В контекста на прилагането на МСФО 9, Банката допълнително подобри своите модели за оценка на корпоративния кредитен риск, свързвайки оценката на рисковите параметри с макроикономически фактори, което позволи прогнозиране на промяната на рейтинга при различни макроикономически сценарии (базисен, неблагоприятен и оптимистичен).

Описаните по-горе рейтингови системи са неразделна част от процеса на вземане на решения и управление на риска при корпоративното банкиране:

- Одобрение или отхвърляне на кредита, както в процеса на създаване, така и в последващия процес на преразглеждане;
- Разпределяне на нивата на компетенция в процеса на одобрение на кредита;
- Изчисляване на обезценката (критериите за определяне на фаза и последващото изчисление на очакваните кредитни загуби на база прогнозните рискови параметри).

#### Рейтинг на кредитни експозиции на дребно

Банката прилага кредитни оценки на своите клиенти на дребно, като използва редица статистически базирани модели както при създаването на кредита, така и последващо чрез поведенчески скоркарти. Тези модели са разработени въз основа на наличната информация, за да се предвиди вероятността от неизпълнение, загубата от неизпълнение и експозицията в неизпълнение. Те обхващат целия спектър от продукти на дребно (кредитни карти, потребителско кредитиране, жилищни кредити и кредити за малки предприятия).

Моделите са разработени въз основа на историческите данни на Банката и на данните от Централния кредитен регистър на БНБ. Моделите се прилагат в процеса на одобрение на кредити, управлението на кредитните лимити, както и в процеса на събиране на вземанията за приоритизиране на сметките в процеса на обработката.

Поведенческите скоркарти се изчисляват автоматично на месечна база, като по този начин се гарантира, че оценката на кредитния риск е актуална. В контекста на МСФО 9, Банката допълнително е усъвършенствала своите модели за оценка на кредитния риск на дребно, свързвайки калулацията на рисковите параметри с макроикономически фактори, което позволява тяхното прогнозиране за една

#### Рейтинг на кредитни експозиции на дребно (продължение)

година и за целия срок при различни макроикономически сценарии (базисен, неблагоприятен и оптимистичен) и по този начин подпомага анализа на процеса по определяне на фазите и разпределение на база рискови класове в хомогенни пулове.

Отдел „Методология на кредитния риск и контрол на капиталовата адекватност“ съблюдава капацитета на рейтинговите модели и системите за оценка, за да класифицират клиентите според риска, както и да прогнозираят текущо вероятността от неизпълнение, загубата от неизпълнение и експозицията в неизпълнение. Банката проверява актуалността на рейтинговите модели и системите за оценяване на годишна база като проверката включва както количествени, така и качествени аспекти.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

#### 5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

##### 5.2.1 Кредитен риск (продължение)

#### (е) Ограничаване на кредитния риск

Ключов елемент от бизнес стратегията на Банката е намаляване на риска чрез използване на различни техники за неговото редуциране. Най-важните средства за намаляване на риска са обезпеченията – залози, ипотeki, гаранции и рамкови споразумения за нетиране.

#### Типове обезпечения, които най-често се приемат от Банката

Банката има вътрешни политики, в които са посочени следните видове обезпечения, които обикновено се приемат в процеса на кредитиране:

- Недвижим имот;
- Залог на движимо имущество;
- Залог на търговски предприятия;
- Залог на вземанията;
- Ценни книжа;
- Парични средства;
- Гаранции;
- Поръчителство;
- Други приемливи обезпечения.

Съгласно кредитната политика на Банката определен коефициент на покритие е предварително условие, както при одобрението на кредитната сделка, така и текущо, за всеки вид обезпечение.

При междубанкови експозиции (например обратни репо сделки, деривати), Банката приема като обезпечение само парични средства или ликвидни облигации.

#### Принципи на оценяване на обезпеченията

При определянето на минималното съотношение на обезпеченията за кредити, Банката отчита цялата налична информация, включително специфичните характеристики на обезпеченията, ако участниците на пазара вземат това предвид при ценообразуването на съответните активи. Оценката и следователно допустимостта се основават на следните фактори:

- справедливата стойност на обезпечението, т.е. продажната цена, която би била получена за продажба на актива в обичайна сделка при текущи пазарни условия;
- справедливата стойност отразява способността на участниците на пазара да генерират икономически ползи чрез използването на актива в най-високата и най-добрата му употреба или чрез продажбата му;
- отчита се намаляване на стойността на обезпечението, ако видът, местоположението или състоянието (като влошаване и остаряване) на актива дават основание за това;
- не се дава стойност на обезпечението, ако залогът не е правно приложим.

#### Политики и документация за обезпеченията

По отношение на обезпеченията политиката на Банката подчертава необходимостта от своевременност и разумно изпълнение на обезпеченията и съответните процеси, с цел да се гарантира, че обезпеченията и съответната документация са правно приложими по всяко време. Банката има право да ликвидира обезпечение в случай на финансово затруднение на длъжника и може да претендира и контролира паричните постъпления от процеса на ликвидация.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

#### 5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

##### 5.2.1 Кредитен риск (продължение)

###### Гаранции

Гаранциите, използвани като средство за намаляване на кредитния риск от Банката, се издават главно от правителството, местни банки и фондове (Българска банка за развитие и Национален гаранционен фонд) и международни финансови институции (Европейски инвестиционен фонд (EIF), Международна финансова корпорация (IFC) и др. )

###### Контрагентски риск

Банката смекчава риска от контрагента, произтичащ от дейностите на Капиталови пазари, като сключва рамкови договори за нетиране и други подобни споразумения, както и споразумения за размяна на обезпечение с контрагенти, с които извършва значителен обем транзакции. Рамковите споразумения за нетиране обикновено не водят до компенсирание/офсет на балансови активи и пасиви, тъй като транзакциите обикновено се уреждат на брутна база.

Въпреки това, чрез рамковото споразумение за нетиране, съответният кредитен риск се понижава благодарение на това, че при евентуалното възникване на събитие на неизпълнение, всички сделки с контрагента се прекратяват и съответните сумите се уреждат на нетна база.

При деривативните инструменти, Банката използва договори на Международната асоциация за суапове и деривати (ISDA), които ограничават експозицията чрез прилагане на нетиране, както и Приложения за кредитна подкрепа (CSA), които допълнително намаляват общите експозиции към съответните контрагенти. Съгласно тези споразумения общата експозиция към даден контрагент се изчислява на дневна база, като се вземат предвид всички споразумения за нетиране и обезпечения. Същият процес се прилага в случай на репо сделки, при които се използват стандартни Глобални рамкови споразумения за обратно изкупуване (GMRA).

Експозицията (нетната разлика между паричните средства при репо сделки и пазарната стойност на ценните книжа) се изчислява ежедневно и между контрагентите се разменя обезпечение, като по този начин експозицията се минимизира.

##### 5.2.1.1 Максимална експозиция към кредитен риск преди обезпечение

	Към 31 декември	
	2025	2024
Кредити и аванси на банки	1,496,334	1,180,884
Намалени с: Обезценка	(16)	(47)
Кредити и аванси на клиенти:		
- Ипотечни	5,833,330	4,592,947
- Потребителски кредити (включително кредитни карти)	4,237,264	3,771,631
- Малки бизнес кредити	1,184,998	1,136,837
- Корпоративни кредити	6,056,595	5,622,869
Намалени с: Обезценка	(385,948)	(384,640)
Активи за търгуване - дългови ценни книжа	3,020	73,026
Деривативни финансови инструменти	39,040	33,505
Дългови ценни книжа по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход	743,579	1,125,148
Дългови ценни книжа по амортизирана стойност	3,489,518	2,308,695
Намалени с: Обезценка	(4,324)	(3,975)
Други финансови активи*	133,873	117,618
Намалени с: Обезценка	(6,161)	(6,011)
Гаранции и акредитиви	389,991	370,570
Кредитни ангажименти	3,287,644	2,968,215
Намалени с: Обезценка	(850)	(954)
<b>Общо</b>	<b>26,497,887</b>	<b>22,906,318</b>

(\* ) отнася се до финансови активи обект на изисквания по МСФО 9, които са признати като други активи

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

#### 5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

##### 5.2.1 Кредитен риск (продължение)

##### 5.2.1.1 Максимална експозиция към кредитен риск преди обезпечение (продължение)

Горната таблица представя максималната кредитна експозиция на Банката към 31 декември 2025 г и 31 декември 2024 г., без да се вземат предвид притежаваните обезпечения или други кредитни подобрения. Относно нетните стойности, изложените по-горе експозиции се основават на нетните балансови стойности, отчетени в баланса.

##### 5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти

Разделът по-долу дава подробен преглед на експозицията на Банката към кредитен риск, произтичащ от кредитни портфейли на клиенти.

Предоставените кредити и аванси на клиенти, отчитани по амортизирана стойност, се класифицират в зависимост от това как се измерва очакваната кредитна загуба.

Съответно кредитите, докладвани като необезпечени, включват кредити, за които се признава „12-месечна очаквана загуба“, тъй като те не показват значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване и кредитите, за които се признава „очакваната кредитна загуба за живота на кредита“, тъй като за тях има значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но не се считат за такива в неизпълнение.

Категорията „обезценени кредити“ включва кредити, за които се счита, че са в неизпълнение, за които е призната обезценка, равна на „очаквана кредитна загуба за живота на кредита“, и кредити, класифицирани като „закупени или възникнали финансови активи с кредитна обезценка“ (РОСИ), които винаги се измерват на базата на очакваната кредитна загуба.

Счетоводната политика на Банката по отношение на обезценката на финансови активи е посочена в Приложение 2.2.15.

#### (а) Качество на кредитите и авансите на клиентите

##### *Регулаторни дефиниции*

„Експозиции в неизпълнение“ в съответствие с регулаторната дефиниция за неизпълнение, приета от Банката, включват съществени експозиции с просрочие над 90 дни, експозиции, които Банката оценява като малко вероятно да бъдат изплатени, както и тези, които са индивидуално оценени за обезценка и носят индивидуална обезценка. Към 31 декември 2025 г. експозициите в неизпълнение на Банката възлизат на 406,684 хил. лв. (2024: 374,915 хил.лв.).

„Новата дефиниция за неизпълнение“ (DoD) за регулаторни цели въведе нов набор от стандарти, които имат значително въздействие върху управлението, данните, процесите, системите и кредитните модели. Новата DoD е приложима от 1 януари 2021 г. и е определена в член 178 от Регламент (ЕС) № 575/2013, Делегиран регламент на Комисията (EU) 2018/171 и Насоки на Европейския банков орган (EBA) (EBA / GL / 2016/07). Целта и е хармонизиране на определението за неизпълнение между институциите и юрисдикциите в Европейския съюз. По-специално, новите насоки на DoD уточняват, че просрочените дни се отчитат от датата, когато и двата прага на същественост са нарушени (абсолютен размер на общата експозиция и относителен като процент от експозицията), включват условия за връщане към статут на неизпълнение (въвеждане на пробационен период) и изрични критерии за класифициране на реструктурираните заеми като –такива в неизпълнение, когато е изпълнен критерият за намалено финансово задължение (разлика между нетната настояща стойност на паричните потоци преди и след реструктурирането надвишава прага от 1%).

Банката прилага горните нови разпоредби на DoD, за да идентифицира експозиции в неизпълнение, считано от 1 януари 2021 г., последователно във всички свои кредитни портфейли, в съответствие с местните разпоредби и специфичните характеристики на кредитния риск за всяка юрисдикция.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

#### 5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

##### 5.2.1 Кредитен риск (продължение)

##### 5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

Съответно определението за неизпълнение за счетоводни цели е приведено в съответствие с новата DoD, която също е тази, използвана за целите на управлението на вътрешния кредитен риск.

Необслужените експозиции - "НОЕ", които текущо се наблюдават и отчитат от Банката, са в съответствие с насоките, установени от Европейския банков орган (Технически стандарти за изпълнение на ЕБО), включват съществени експозиции, които имат просрочие за повече от 90 дни или са оценени като малко вероятни за плащане, обезценени експозиции, експозиции, категоризирани като такива в неизпълнение за регулаторни цели, както и за преструктурирани неослужвани експозиции. Банката е привела в съответствие счетоводната дефиниция за неизпълнение с определението за неизпълнение от ЕБО, както е описано по-горе.

Към 31 декември 2025 г. brutният размер на необслужваните експозиции на Банката възлиза на 406,684 хил. лв. (2024 г.: 374,915 хил. лв.). Кредитите РОСИ, включени в необслужвани експозиции, са 4,616 хил. лв. (2024 г.: 20,583 хил. лв.). Съответно, „Обслужваните експозиции“ включват експозиции без просрочие, такива, които са с по-малко от 90 дни просрочие или не са оценени като малко вероятно да бъдат платени, необезценени и такива които не са в неизпълнение регулаторни цели. Към 31 декември 2025 г. brutният размер на обслужваните експозиции на Банката възлиза на 16,905,503 хил. лв. (2024 г.: 14,749,369 хил. лв.).

Категорията „Unlikely to pay“ се отнася до експозиции, при които способността на кредитополучателя да изплати изцяло своите кредитни задължения без реализиране на обезпечение се оценява като малко вероятна, независимо от наличието на просрочени суми или броя на дните в просрочие.

#### *Количествена информация*

Следващите таблици представят общата брутна сума, представляваща максималната експозиция към кредитен риск преди обезценката, на кредити и аванси, които са класифицирани като необезценени (Фаза 1 и Фаза 2) и тези, класифицирани като обезценени (Фаза 3 и РОСИ). Те също така представят общата сума на обезценка, призната по отношение на всички кредити и аванси и ангажименти, свързани с кредити, анализирани като индивидуално или колективно оценени, въз основа на това как е изчислена съответната стойност на обезценка, балансовата стойност на кредити и аванси, както и стойност на обезпечението, държано за смекчаване на кредитния риск.

За целите на управлението на кредитния риск публичният сектор, който включва експозиции към централното правителство, местните или регионалните власти, свързаните с държавата компании и образувания, контролирани и изцяло или частично притежавани от държавата, е включен в корпоративно кредитиране.

Освен това стойността на обезпечението, представена в таблиците по-долу, се ограничава до съответната брутна сума на кредитите.

Общата провизия за обезценка за кредити и аванси е 385,948 хил. лв. (2024 г.: 384,640 хил. лв.), от които 89,647 хил. лв. (2024 г.: 98,080 хил. лв.) представляват провизиите за индивидуално обезценени кредити, а останалата сума от 296,301 хил. лв. (2024 г.: 286,560 хил. лв.) представлява провизии на портфейлна основа. През 2025 г. общите нетни кредити и аванси на Банката се увеличиха с 14.9%. За да сведе до минимум потенциалното нарастване на експозицията на кредитен риск, Банката се е фокусирала повече върху бизнеса с големи корпоративни предприятия с добър кредитен рейтинг или клиенти на дребно, предоставящи достатъчно обезпечение.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

Следващата таблица представя информация за кредитното качество на брутната балансова стойност на кредити и аванси на клиенти, отчетени по амортизирана стойност, номиналните експозиции на кредитните ангажименти и съответните обезценки към 31 декември 2025 г. и 31 декември 2024 г.

Стойностите на представените обезпечения са до размера на нетната балансова стойност на експозициите:

Към 31 декември 2025

	Необезценени		Обезценени				Общо брутна балансова стойност/ номинална експозиция	Необезценени		Обезценени				Нетна балансова стойност	Стойност на обезпечението
	12-месеца ОКЗ	ОКЗ за целия срок кредита	ОКЗ за целия период на кредита		РОСІ			12-месеца ОКЗ	ОКЗ за целия срок на кредита	ОКЗ за целия период на кредита		РОСІ			
	оценени	оценени	Индивидуално оценени	Колективно оценени	Индивидуално оценени	Колективно оценени	оценени	оценени	Индивидуално оценени	Колективно оценени	Индивидуално оценени	Колективно оценени			
<b>Кредитиране на дребно</b>	10,030,272	970,993	47,044	200,291	2,277	4,715	11,255,592	(31,789)	(87,192)	(32,121)	(115,281)	(1,100)	(908)	10,987,201	6,625,527
- Ипотечни кредити	5,583,826	188,998	24,001	30,669	2,277	3,559	5,833,330	(990)	(4,924)	(16,803)	(8,259)	(1,100)	(175)	5,801,079	-
Стойност обезпечението	на	5,580,775	184,051	6,634	22,278	1,173	3,352								5,798,263
- Потребителско кредитиране	3,398,668	677,863	-	159,621	-	1,112	4,237,264	(29,120)	(76,734)	-	(100,917)	-	(719)	4,029,774	-
Стойност обезпечението	на	11,233	2,104	65											13,402
- Малък бизнес	1,047,778	104,132	23,043	10,001	-	44	1,184,998	(1,679)	(5,534)	(15,318)	(6,105)	-	(14)	1,156,348	-
Стойност обезпечението	на	736,699	67,759	7,036	2,337	31									813,862
<b>Корпоративно кредитиране</b>	5,369,964	530,313	115,436	40,708	-	174	6,056,595	(22,478)	(7,184)	(56,426)	(31,337)	-	(132)	5,939,038	
Стойност обезпечението	на	3,281,805	420,484	48,144	6,665	43									3,757,141
<b>Total</b>	<b>15,400,236</b>	<b>1,501,306</b>	<b>162,480</b>	<b>240,999</b>	<b>2,277</b>	<b>4,889</b>	<b>17,312,187</b>	<b>(54,267)</b>	<b>(94,376)</b>	<b>(88,547)</b>	<b>(146,618)</b>	<b>(1,100)</b>	<b>(1,040)</b>	<b>16,926,239</b>	
Обща стойност обезпечението	на	9,610,512	674,398	61,814	31,345	1,173	3,426								10,382,668
<b>Задължения, свързани с кредитиране</b>	3,533,480	125,817	3,393	12,419	-	2,526	3,677,635	(775)	(62)	(3)	(10)	-	-	3,676,785	
Кредитни ангажименти	3,157,043	113,680	2,123	12,272	-	2,526	3,287,644	-	-	-	-	-	-	3,287,644	
Финансови гаранции и други ангажименти	376,437	12,137	1,270	147			389,991	(775)	(62)	(3)	(10)			389,141	
Сума на обезпечението	486,280	66,753	4,732	420											558,185

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

Към 31 декември 2024

	Необезценени		Обезценени				Общо брутна балансова стойност/ номинална експозиция	Необезценени		Обезценени				Нетна балансова стойност	Стойност на обезпечението
	12-месеца ОКЗ	ОКЗ за целия срок на кредита необезценени	ОКЗ за целия период на кредита обезценени	Индивидуално оценени	Колективно оценени	Индивидуално оценени		Колективно оценени	12-месеца ОКЗ	ОКЗ за целия срок на кредита необезценени	ОКЗ за целия период на кредита обезценени	Индивидуално оценени	Колективно оценени		
<b>Кредитиране на дребно</b>	<b>8,584,121</b>	<b>679,970</b>	<b>47,067</b>	<b>181,684</b>	<b>2,491</b>	<b>6,082</b>	<b>9,501,415</b>	<b>(56,725)</b>	<b>(75,355)</b>	<b>(35,383)</b>	<b>(122,013)</b>	<b>(1,459)</b>	<b>(1,587)</b>	<b>9,208,893</b>	<b>5,322,878</b>
- Ипотечни кредити	4,410,189	117,174	24,445	34,749	2,491	3,899	4,592,947	(2,751)	(6,158)	(19,908)	(12,160)	(1,459)	(246)	4,550,265	-
Стойност	на 4,403,831	111,792	3,792	22,397	1,008	3,629	-	-	-	-	-	-	-	-	4,546,449
обезпечението															
- Потребителско кредитиране	3,104,448	527,057	-	137,997	-	2,129	3,771,631	(48,233)	(66,642)	-	(104,417)	-	(1,326)	3,551,013	-
Стойност	на 14,685	716	-	52	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,453
обезпечението															
- Малък бизнес	1,069,484	35,739	22,622	8,938	-	54	1,136,837	(5,741)	(2,555)	(15,475)	(5,436)	-	(15)	1,107,615	-
Стойност	на 732,992	19,294	6,399	2,251	-	40	-	-	-	-	-	-	-	-	760,976
обезпечението															
<b>Корпоративно кредитиране</b>	<b>4,812,358</b>	<b>670,484</b>	<b>115,754</b>	<b>9,827</b>	<b>14,372</b>	<b>74</b>	<b>5,622,869</b>	<b>(15,596)</b>	<b>(9,756)</b>	<b>(58,111)</b>	<b>(5,497)</b>	<b>(3,127)</b>	<b>(31)</b>	<b>5,530,751</b>	
Стойност	на 2,846,799	497,690	34,697	424	11,245	43	-	-	-	-	-	-	-	-	3,390,898
обезпечението															
<b>Total</b>	<b>13,396,479</b>	<b>1,350,454</b>	<b>162,821</b>	<b>191,511</b>	<b>16,863</b>	<b>6,156</b>	<b>15,124,284</b>	<b>(72,321)</b>	<b>(85,111)</b>	<b>(93,494)</b>	<b>(127,510)</b>	<b>(4,586)</b>	<b>(1,618)</b>	<b>14,739,644</b>	
Обща стойност	на 7,998,307	629,492	44,888	25,124	12,253	3,712	-	-	-	-	-	-	-	-	8,713,776
обезпечението															
<b>Задължения, свързани с кредитиране</b>	<b>3,220,718</b>	<b>104,812</b>	<b>609</b>	<b>10,983</b>	<b>-</b>	<b>1,663</b>	<b>3,338,785</b>	<b>(914)</b>	<b>(34)</b>	<b>-</b>	<b>(6)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,337,831</b>	
Кредитни ангажменти	2,869,371	85,661	564	10,956	-	1,663	2,968,215	-	-	-	-	-	-	2,968,215	-
Финансови гаранции	и 351,347	19,151	45	27	-	-	370,570	(914)	(34)	-	(6)	-	-	369,616	
други ангажменти															
Сума на обезпечението	511,191	58,456	11,513	1,389											582,549

Банката оценява кредитното качество на своите кредити и аванси на клиенти и кредитни ангажменти, които са предмет на кредитен риск. Вътрешните системи за кредитен рейтинг на Банката в корпоративния портфейл се основават на различни количествени и качествени фактори, а кредитното качество в портфейла на дребно се основава на вероятността от неизпълнение (PDs).

Таблицата по-долу представя разпределението на брутната балансова стойност на предоставените кредити и аванси и номиналната експозиция на кредитните ангажменти на базата на категориите за кредитното качество и разпределението по фази:

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)****5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)****5.2 Фактори за финансов риск (продължение)****5.2.1 Кредитен риск (продължение)****5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)**

		31 Декември 2025					
		Необезценени		Обезценени			
Вътрешен кредитен рейтинг		12-месечна ОКЗ	ОКЗ целия живот на кредита необезценени	за ОКЗ целия живот на кредита обезценени	РОСІ	Общо брутна балансова стойност	
<b>Кредитиране на дребно</b>							
- Ипотечно	PD<2.5%	5,567,676	297	-	258	5,568,231	
	2.5%<=PD<4%	-	736	-	182	918	
	4%<=PD<10%	11,893	17,306	-	224	29,423	
	10%<=PD<16%	2 250	30,360	-	253	32,863	
	16%<=PD<99.99%	2,007	140,299	-	1 220	143,526	
	100%	-	-	54,670	3,699	58,369	
- Потребителски	PD<2.5%	2,294,795	2,615	-	165	2,297,575	
	2.5%<=PD<4%	658,130	2,137	-	46	660,313	
	4%<=PD<10%	430,525	15,829	-	39	446,393	
	10%<=PD<16%	8,381	33,183	-	56	41,620	
	16%<=PD<99.99%	6,839	624,098	-	65	631,002	
	100%	-	-	159,621	740	160,361	
- Кредити за малък бизнес	PD<2.5%	963,279	4 068	-	-	967,347	
	2.5%<=PD<4%	53,421	4 071	-	-	57,492	
	4%<=PD<10%	29,528	10,183	-	-	39,711	
	10%<=PD<16%	708	11,248	-	-	11,956	
	16%<=PD<99.99%	842	74,562	-	-	75,404	
	100%	-	-	33,044	44	33,088	
<b>Корпоративно кредитиране</b>							
- Голям бизнес	PD<2.5%	1,758,397	10,551	-	43	1,768,991	
	2.5%<=PD<4%	752,037	,0	-	-	752,037	
	4%<=PD<10%	1,256,171	110,013	-	-	1,366,184	
	10%<=PD<16%	-	130,033	-	-	130,033	
	16%<=PD<99.99%	7	40,121	-	-	40,128	
	100%	-	-	113,013	31	111,604	
- Среден бизнес	PD<2.5%	1,280,792	6,822	-	-	1,287,614	
	2.5%<=PD<4%	269,292	21,153	-	-	290,445	
	4%<=PD<10%	48,474	52,345	-	-	100,819	
	10%<=PD<16%	-	53,139	-	-	53,139	
	16%<=PD<99.99%	4,795	106,136	-	-	110,931	
	100%	-	-	43,160	101	43,261	
<b>Общо</b>		<b>15,400,239</b>	<b>1,501,305</b>	<b>403,477</b>	<b>7,166</b>	<b>17,312,187</b>	
<b>Корпоративно кредитиране</b>							
	Силно	1,841,808	184,150			2,025,958	
	Задоволително	2,388,900	142,455			2,531,355	
	Под наблюдение	1,139,257	203,708		43	1,343,008	
	Обезценени			156,142	132	156,274	
<b>Общо</b>		<b>5,369,965</b>	<b>530,313</b>	<b>156,142</b>	<b>175</b>	<b>6,056,595</b>	

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

31 Декември 2024

	Вътрешен кредитен рейтинг	Необезценени		Обезценени		РОСИ	Общо брутна балансова стойност
		12-месечна ОКЗ	ОКЗ целия живот кредитна необезценени	за ОКЗ на кредитна обезценени	за целия живот кредитна обезценени		
<b>Кредитиране на дребно</b>							
- Ипотечно	PD<2.5%	4,399,824	177	-	-	8	4,400,009
	2.5%<=PD<4%	-	143	-	-	71	214
	4%<=PD<10%	9,467	1,910	-	-	367	11,744
	10%<=PD<16%	-	1,927	-	-	208	2,135
	16%<=PD<99.99%	898	113,017	-	-	1,717	115,632
	100%	-	-	-	59,194	4,019	63,213
- Потребителски	PD<2.5%	1,082,660	2,541	-	-	29	1,085,230
	2.5%<=PD<4%	1,923,083	1,509	-	-	-	1,924,592
	4%<=PD<10%	98,374	51,718	-	-	-	150,092
	10%<=PD<16%	-	11,928	-	-	-	11,928
	16%<=PD<99.99%	331	459,361	-	-	1,889	461,581
	100%	-	-	-	137,997	211	138,208
- Кредити за малък бизнес	PD<2.5%	963,142	122	-	-	-	963,264
	2.5%<=PD<4%	105,288	948	-	-	-	106,236
	4%<=PD<10%	-	921	-	-	-	921
	10%<=PD<16%	-	1,843	-	-	-	1,843
	16%<=PD<99.99%	1,054	31,905	-	-	-	32,959
	100%	-	-	-	31,560	54	31,614
<b>Корпоративно кредитиране</b>							
- Голям бизнес	PD<2.5%	2,169,861	177,391	-	-	-	2,347,252
	2.5%<=PD<4%	826,724	8,760	-	-	-	835,484
	4%<=PD<10%	322,674	70,178	-	-	43	392,895
	10%<=PD<16%	-	43,523	-	-	-	43,523
	16%<=PD<99.99%	12	83,710	-	-	-	83,722
	100%	-	-	-	68,709	13,983	82,692
- Среден бизнес	PD<2.5%	1,255,358	24,469	-	-	-	1,279,827
	2.5%<=PD<4%	235,731	25,410	-	-	-	261,141
	4%<=PD<10%	-	88,704	-	-	-	88,704
	10%<=PD<16%	-	65,431	-	-	-	65,431
	16%<=PD<99.99%	1,998	82,908	-	-	-	84,906
	100%	-	-	-	56,872	420	57,292
<b>Общо</b>		<b>13,396,479</b>	<b>1,350,454</b>	<b>354,332</b>	<b>23,019</b>	<b>15,124,284</b>	
<b>Корпоративно кредитиране</b>							
	Силно	1,740,204	46,738	-	-	-	1,786,942
	Задоволително	2,364,355	412,133	-	-	43	2,776,531
	Под наблюдение	707,799	211,613	-	-	13,952	933,364
	Обезценени	-	-	-	125,581	451	126,032
<b>Общо</b>		<b>4,812,358</b>	<b>670,484</b>	<b>125,581</b>	<b>14,446</b>	<b>5,622,869</b>	

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

## 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

## 5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

## 5.2.1 Кредитен риск (продължение)

## 5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

		31 декември 2025				
		Необезценени		Обезценени		
Вътрешен кредитен рейтинг		12-месечна ОКЗ	ОКЗ за целия живот на кредита за необезценени	ОКЗ за целия живот на кредита за обезценени	Общо номинална стойност	
		<b>Кредитни ангажименти</b>				
<i>Кредитиране на дребно</i>						
Кредитни ангажименти						
	PD<2.5%	838,549	4,022	400	842,971	
	2.5%<=PD<4%	3,176	3,426	126	6,728	
	4%<=PD<10%	484,622	14,493	91	499,206	
	10%<=PD<16%	5	29,541	90	29,636	
	16%<=PD<99.99%	7	10,754	23	10,784	
	100%	-	-	7,970	7,970	
Договори за финансови гаранции и други ангажименти						
	PD<2.5%	-	-	-	-	
	2.5%<=PD<4%	-	-	-	-	
	4%<=PD<10%	19,306	60	-	19,366	
	10%<=PD<16%	-	-	-	-	
	16%<=PD<99.99%	-	-	-	-	
	100%	-	-	27	27	
<b>Корпоративно кредитиране</b>						
Кредитни ангажименти		Силно	871,391	35,446	-	906,837
		Задоволително	746,396	11,460	-	757,856
		Под наблюдение	212,895	4,537	1	217,433
		Обезценени	-	-	8,223	8,223
Договори за финансови гаранции и други ангажименти		Силно	107,622	305	-	107,927
		Задоволително	190,544	7,106	-	197,650
		Под наблюдение	58,965	4 666	-	63,631
		Обезценени	-	-	1,390	1,390
<b>Общо</b>			<b>3,533,478</b>	<b>125,816</b>	<b>18,341</b>	<b>3,677,635</b>

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

## 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

## 5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

## 5.2.1 Кредитен риск (продължение)

## 5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

		31 декември 2024			
		Необезценени		Обезценени	
Вътрешен кредитен рейтинг		12- месечна ОКЗ	ОКЗ за целия живот кредита необезценени	ОКЗ за целия живот на кредита за обезценени	Общо номинална стойност
		<b>Кредитни ангажименти</b>			
<b>Кредитиране на дребно</b>					
Кредитни ангажименти					
	PD<2.5%	1,225,755	24,504	116	1,250,375
	2.5%<=PD<4%	1,632	1,571		3,203
	4%<=PD<10%	613	6,825		7,438
	10%<=PD<16%	-	3,468		3,468
	16%<=PD<99.99%	17,000	22,478	1,528	41,006
	100%	-		2,303	2,303
Договори за финансови гаранции и други ангажименти					
	PD<2.5%	15,396	-	-	15,396
	2.5%<=PD<4%	-	-	-	-
	4%<=PD<10%	-	-	-	-
	10%<=PD<16%	-	-	-	-
	16%<=PD<99.99%	-	-	-	-
	100%	-	-	27	27
<b>Корпоративно кредитиране</b>					
Кредитни ангажименти					
	Силно	925,846	1,987	-	927,833
	Задоволително	610,973	13,619	-	624,592
	Под наблюдение	87,551	11,208	-	98,759
	Обезценени	-	-	9,236	9,236
Договори за финансови гаранции и други ангажименти					
	Силно	85,589	1,618	-	87,207
	Задоволително	146,244	14,141	-	160,385
	Под наблюдение	104,119	3,393	-	107,512
	Обезценени	-	-	45	45
<b>Общо</b>		<b>3,220,718</b>	<b>104,812</b>	<b>13,255</b>	<b>3,338,785</b>

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

## 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

## 5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

## 5.2.1 Кредитен риск (продължение)

## 5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

Следващата таблица представя групирането на корпоративния портфейл съгласно вътрешния кредитен рейтинг (MRA/ NCR/ ICR рейтингова скала), което съответства на категориите за класификация на кредитното качество, представени в горните таблици, като първият и единствен критерий за категоризирането е фазата, в която е разпределен кредитополучателят.

Категория на кредитното качество	Фаза	Рейтинг (MRA/ ICR/ NCR)	12-месечни диапазони на PD
Силно	Фаза 1	1-4	0.00-0.81
Задоволително	Фаза 1	4.1-8.6	0.82-2.81
Под наблюдение	Фаза 2	1.2-9.7	2.82-27.53
Обезценени	Фаза 3	3.2-11	100.00

Таблиците по-долу представят движението на brutните балансови суми за кредити и аванси на клиенти по продуктова линия по отношение на началните и крайните баланси за отчетния период от 01.01.2025 до 31.12.2025 г. и 01.01.2024 до 31.12.2024 г.:

31 Декември 2025

	Корпоративни				Ипотечни				Потребителски				Малък бизнес				Общо		
	12 месечен ОКЗ	за ОКЗ	за РОСІ		12 месечен ОКЗ	за ОКЗ	за РОСІ		12 месечен ОКЗ	за ОКЗ	за РОСІ		12 месечен ОКЗ	за ОКЗ	за РОСІ				
	Фаза1	срок на кредита	срок на кредита	Фаза2	Фаза1	срок на кредита	срок на кредита	Фаза2	Фаза3	Фаза1	срок на кредита	срок на кредита	Фаза2	Фаза3	Фаза1	срок на кредита	срок на кредита	Фаза2	Фаза3
<b>Брутна балансова стойност към 1 януари</b>	4,812,359	670,484	125,581	14,446	4,410,191	117,174	59,193	6,390	3,104,448	527,057	137,997	2,129	1,069,483	35,739	31,560	54	15,124,28		
Нови финансови активи, първоначално създадени или закупени	1,207,451				1,661,922				1,278,086				310,337						4,457,796
Трансфер между фази:																			
-към 12-месечен ОКЗ	232,192	(229,949)	(2,243)		42,968	(42,129)	(840)		155,288	(154,424)	(864)		5,852	(5,472)	(379)				-
-към ОКЗ за целия срок на кредита	(255,246)	255,247	(1)		(131,219)	132,709	(1,490)		(477,591)	483,663	(6,072)		(87,682)	87,798	(116)				-
-към ОКЗ за целия период на кредита	(47,465)	(33,223)	80,688		(2,761)	(6,771)	9,532		(66,791)	(89,616)	156,407		(4,554)	(5,389)	9,943				-
Кредити и аванси отписани през периода			(6,873)	(4,423)							(56,037)	(254)							(67,587)
Отписани суми			(3,880)				(2,327)	(8)			(66,444)	(62)					(326)		(73,047)
Погашения	(584,380)	(129,631)	(38,355)	(9,849)	(395,681)	(13,394)	(9,744)	(568)	(596,524)	(87,907)	(4,903)	(244)	(242,662)	(11,159)	(7,899)	(10)			(2,132,910)
Валутна разлика и други движения	5,053	(2,615)	1,227	-	(1,594)	1,409	346	23	1,752	(910)	(463)	(457)	(2,996)	2,615	261	-			3,651
<b>Брутна балансова стойност към 31 декември</b>	5,347,486	523,129	68,381	42	5,582,836	184,074	29,608	4,561	3,369,548	601,129	58,704	393	1,046,099	98,598	11,621	30	16,926,23		
Кумулативни загуби обезценка	(22,478)	(7,184)	(87,763)	(132)	(990)	(4,924)	(25,062)	(1,275)	(29,120)	(76,734)	(100,917)	(719)	(1,679)	(5,534)	(21,423)	(14)			(385,948)
<b>Нетна балансова стойност към 31 декември</b>	5,347,486	523,129	68,381	42	5,582,836	184,074	29,608	4,561	3,369,548	601,129	58,704	393	1,046,099	98,598	11,621	30	16,926,23		

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

31 Декември 2024

	Корпоративни				Ипотечни				Потребителски				Малък бизнес				Общ
	12 месечен ОКЗ за Фазата 1	ОКЗ за целия срок на кредита Фазата 2	за целия срок на кредита Фазата 3	за РОСІ	12 месечен ОКЗ за Фазата 1	ОКЗ за целия срок на кредита Фазата 2	за целия срок на кредита Фазата 3	за РОСІ	12 месечен ОКЗ за Фазата 1	ОКЗ за целия срок на кредита Фазата 2	за целия срок на кредита Фазата 3	за РОСІ	12 месечен ОКЗ за Фазата 1	ОКЗ за целия срок на кредита Фазата 2	за целия срок на кредита Фазата 3	за РОСІ	
<b>Брутна балансова стойност към януари</b>	4,318,475	546,673	88,912	15,605	3,488,383	101,412	74,475	7,191	2,758,467	381,493	96,938	8,807	869,801	114,395	35,402	88	
Нови финансови активи, първоначално създадени или закупени	1,194,722	-	-	-	1,278,078	-	-	-	1,232,954	-	-	-	322,567	-	-	-	
<i>Трансфер фази:</i>																	
-към 12-месечен ОКЗ	119,120	(119,019)	(101)	-	37,089	(35,943)	(1,146)	-	92,550	(91,920)	(630)	-	74,652	(74,415)	(237)	-	
-към ОКЗ за целия срок на кредита	(354,838)	355,593	(755)	-	(62,156)	66,865	(4,709)	-	(375,813)	379,291	(3,478)	-	(20,675)	20,971	(296)	-	
-към ОКЗ за целия период на кредита обезценени	(50,523)	(28,899)	79,422	-	(1,971)	(3,114)	5,085	-	(58,260)	(65,561)	123,821	-	(4,414)	(8,276)	12,690	-	
Кредити и аванси отписани през периода	-	-	(545)	-	-	-	(1,190)	-	-	-	(8,484)	(5,100)	-	-	(357)	-	
Отписани суми	-	-	(728)	(120)	-	-	(2,765)	-	-	-	(70,358)	-	-	-	(7,020)	-	
Погашения	(416,138)	(96,436)	(27,715)	(1,039)	(324,320)	(15,918)	(10,594)	-	(555,177)	(64,576)	(2,905)	-	(161,236)	(29,059)	(7,761)	(1,700)	
Валутна разлика и други движения	1,540	12,572	(12,909)	-	(4,914)	3,872	38	(801)	9,727	(11,670)	3,093	(1,578)	(11,211)	12,123	(861)	(34)	
<b>Брутна балансова стойност към 31 декември</b>	<b>4,812,358</b>	<b>670,484</b>	<b>125,581</b>	<b>14,446</b>	<b>4,410,189</b>	<b>117,174</b>	<b>59,194</b>	<b>6,390</b>	<b>3,104,448</b>	<b>527,057</b>	<b>137,997</b>	<b>2,129</b>	<b>1,069,484</b>	<b>35,739</b>	<b>31,560</b>	<b>54</b>	
<b>Кумулативни загуби от обезценка</b>	<b>(15,596)</b>	<b>(9,756)</b>	<b>(63,608)</b>	<b>(3,158)</b>	<b>(2,751)</b>	<b>(6,158)</b>	<b>(32,068)</b>	<b>(1,705)</b>	<b>(48,233)</b>	<b>(66,642)</b>	<b>(104,417)</b>	<b>(1,326)</b>	<b>(5,741)</b>	<b>(2,555)</b>	<b>(20,911)</b>	<b>(15)</b>	
<b>Нетна балансова стойност към 31 декември</b>	<b>4,796,762</b>	<b>660,728</b>	<b>61,973</b>	<b>11,288</b>	<b>4,407,438</b>	<b>111,016</b>	<b>27,126</b>	<b>4,685</b>	<b>3,056,215</b>	<b>460,415</b>	<b>33,580</b>	<b>803</b>	<b>1,063,743</b>	<b>33,184</b>	<b>10,649</b>	<b>39</b>	

Кредити и аванси, отписвани през периода представляват продадените кредити, както и тези, които са модифицирани (когато модификацията е довела до отписване) през периода.

Обезценени кредити и аванси на клиенти

В таблицата по-долу е представен анализът на просрочията на кредити и аванси, които са обезценени (Фаза 3) по продуктова линия по брутната им балансова стойност, както и съответните кумулативни загуби от обезценка:

Към 31 декември 2025

Кредитиране на дребно

	Ипотечни	РОСІ	Потребителски	РОСІ	Кредити за малък бизнес	РОСІ	Корпоративни	РОСІ	(ОКЗ за живота на кредита - обезценени)
под 90 дни	25,323	3,994	55,492	1,033	9,724	31	86,126	42	181,765
90 до 179 дни	2,695	452	43,878	49	3,487	-	7,220	-	57,781
180 до 360 дни	2,328	6	42,550	14	6,498	-	17,010	-	68,406
над 360 дни	24,324	1,384	17,701	16	13,335	13	45,788	132	102,693
<b>Обща брутна балансова стойност</b>	<b>54,670</b>	<b>5,836</b>	<b>159,621</b>	<b>1,112</b>	<b>33,044</b>	<b>44</b>	<b>156,144</b>	<b>174</b>	<b>410,645</b>
Обезценка	(25,062)	(1,275)	(100,917)	(719)	(21,423)	(14)	(87,763)	(132)	(237,305)
<b>Нетна балансова стойност</b>	<b>29,608</b>	<b>4,561</b>	<b>58,704</b>	<b>393</b>	<b>11,621</b>	<b>30</b>	<b>68,381</b>	<b>42</b>	<b>173,340</b>
Стойност на обезпечението	28,912	4,525	65	-	9,373	31	54,809	43	97,758

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

	Към 31 декември 2024								
	Кредитиране на дребно								
	Ипотечни	РОСІ	Потребителски	РОСІ	Кредити за малък бизнес	РОСІ	Корпоративни	РОСІ	(ОКЗ за живота на кредита - обезценени)
под 90 дни	27,409	4,686	46,932	1,816	15,575	40	71,315	13,995	181,768
90 до 179 дни	1,642	-	28,111	57	2,084	-	10,085	-	41,979
180 до 360 дни	1,474	4	43,525	166	2,598	1	17,605	-	65,373
над 360 дни	28,669	1,700	19,429	90	11,303	13	26,576	451	88,231
<b>Обща брутна балансова стойност</b>	<b>59,194</b>	<b>6,390</b>	<b>137,997</b>	<b>2,129</b>	<b>31,560</b>	<b>54</b>	<b>125,581</b>	<b>14,446</b>	<b>377,351</b>
Обезценка	(32,068)	(1,705)	(104,417)	(1,326)	(20,911)	(15)	(63,608)	(3,158)	(227,208)
<b>Нетна балансова стойност</b>	<b>27,126</b>	<b>4,685</b>	<b>33,580</b>	<b>803</b>	<b>10,649</b>	<b>39</b>	<b>61,973</b>	<b>11,288</b>	<b>150,143</b>
<b>Стойност на обезпечението</b>	<b>26,189</b>	<b>4,637</b>	<b>52</b>	<b>-</b>	<b>8,650</b>	<b>40</b>	<b>35,121</b>	<b>11,288</b>	<b>85,977</b>

(б) Обезпечения и придобити обезпечения

Обезпечения

Съотношението на кредита към стойността на обезпечението (LTV) за ипотечното кредитиране отразява брутната кредитна експозиция на датата на баланса към пазарната стойност на имота, държан като обезпечение.

Коефициентът LTV на ипотечния портфейл е представен по-долу:

	31 декември	
	2025	2024
<b>Ипотеки</b>		
Под 50%	2,374,364	2,049,794
50%-70%	1,857,503	1,445,939
71%-80%	745,572	480,977
81%-90%	658,456	459,372
91%-100%	21,149	17,622
101%-120%	156,178	119,427
121%-150%	4,655	6,207
Повече от 150%	15,453	13,609
<b>Обща експозиция</b>	<b>5,833,330</b>	<b>4,592,947</b>
Средно LTV	44.71%	43.02%

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)****5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)****5.2 Фактори за финансов риск (продължение)****5.2.1 Кредитен риск (продължение)****5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)**

Видът обезпечения за различните видове активи е представен в таблицата по-долу:

Експозиция	Процент от експозицията, която е предмет на изисквания за обезпечение		Основен вид обезпечение
	31.12.2025	31.12.2024	
Деривативни инструменти за търгуване	100	100	Парични средства
Деривативни финансови инструменти	100	100	Парични средства
<b>Предоставени кредити и аванси на клиенти на дребно</b>			
Кредити за малък бизнес – обезпечени	100	100	Имоти (жилищни, търговски, административни), парични обезпечения, гаранции, оборудване
Кредити за малък бизнес – необезпечени	под 100, без фиксиран процент на покритие	под 100, без фиксиран процент на покритие	Имоти (жилищни, търговски, административни), парични обезпечения, гаранции, оборудване
Кредити за малък бизнес – Факторинг	100	100	Фактури за факторинг
Ипотечни кредити	100	100	Жилищен имот
Потребителски кредити, включително кредитни карти	-	-	няма
<b>Предоставени кредити и аванси на корпоративни клиенти</b>			
Корпоративно банкиране - Факторинг	100	100	Фактури за факторинг
Корпоративно банкиране	не е фиксиран задължителен процент на покритие	не е фиксиран задължителен процент на покритие	Имоти (жилищни, търговски, административни), парични обезпечения, оборудване

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)****5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)****5.2 Фактори за финансов риск (продължение)****5.2.1 Кредитен риск (продължение)****5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)**

Разпределението на обезпеченията и гаранциите е както следва:

<b>Към 31 декември 2025</b>					
<b>Стойност на полученото обезпечение</b>					<b>Получени гаранции</b>
<b>Недвижими имоти</b>	<b>Финансови</b>	<b>Други обезпечения</b>	<b>Общо</b>		
Кредити на дребно	6,252,089	17,652	355,785	6,625,526	185,397
Корпоративно кредитиране	1,810,791	16,946	1,884,975	3,712,712	372,788
Държавен сектор	-	-	44,428	44,428	-
<b>Общо</b>	<b>8,062,880</b>	<b>34,598</b>	<b>2,285,188</b>	<b>10,382,666</b>	<b>558,185</b>

  

<b>Към 31 декември 2024</b>					
<b>Стойност на полученото обезпечение</b>					<b>Получени гаранции</b>
<b>Недвижими имоти</b>	<b>Финансови</b>	<b>Други обезпечения</b>	<b>Общо</b>		
Кредити на дребно	4,946,652	21,637	354,589	5,322,878	194,048
Корпоративно кредитиране	1,614,566	17,644	1,758,688	3,390,898	388,501
<b>Общо</b>	<b>6,561,218</b>	<b>39,281</b>	<b>2,113,277</b>	<b>8,713,776</b>	<b>582,549</b>

Справедливата стойност на обезпеченията, представени в таблиците по-горе, е ограничена до размера на остатъчния баланс по съответния кредит.

**Придобити обезпечения**

Банката признава обезпеченията в баланса, когато получи собствеността върху обезпечението, обикновено чрез съдебни процеси или като упражнява права върху други кредитни застраховки. Основният вид обезпечение, което Банката придобива срещу погасяване или намаляване на непогасени кредити, е недвижимо имущество, което се признава в придобитите активи. Те са включени в Други активи (Приложение 23). Активите придобити на търг са държани временно за продажба и се оценяват по по-ниската от балансовата им стойност и справедливата стойност, намалена с разходите по продажбата.

В случаите, когато Банката използва придобити имоти като част от своята дейност, те се класифицират като собствени или инвестиционни имоти.

Следващите таблици представят обобщение на обезпеченията, които Банката е придобила и са били признати като придобити обезпечения, както и движението през 2025 г. и 2024 г.:

<b>Тип на актива</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Търговски имот и други движими активи	5,377	9,882
Жилищен имот	1,367	1,402
Земи	880	2,190
<b>Общо</b>	<b>7,624</b>	<b>13,474</b>

  

<b>Равнение на движението на ниво 3:</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
<b>Баланс към 1 януари</b>	<b>13,474</b>	<b>14,323</b>
Допълнителни	48	1,040
Продажби	(5,845)	(1,842)
Обезценка	(53)	(47)
Трансфери	-	-
<b>Баланс към 31 декември</b>	<b>7,624</b>	<b>13,474</b>

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)**

**5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)**

**5.2 Фактори за финансов риск (продължение)**

**5.2.1 Кредитен риск (продължение)**

**5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)**

**Количествена информация за оценките на справедливата стойност с използване на значителни ненаблюдаеми данни (ниво 3)**

Вид имот	Справедлива стойност 31/12/2025 (в хил.лв.)	Техника на оценяване	Вид цена	Обхват (средно претеглена) 2025 (лева)	Обхват (средно претеглена) 2024 (лева)	Връзка между ненаблюдаеми данни и справедливата стойност
Земя	880	Подход на пазарни сравнения	цена за м <sup>2</sup>	2.58 - 701.01 (72.23)	1.47 - 1189.69 (29.41)	Значително увеличение на цената на м <sup>2</sup> би довело до висока справедлива стойност
Жилище	1,367	Подход на пазарни сравнения	цена за м <sup>2</sup>	30.00 - 2134.01 (103.65)	30.08 - 2036.04 (157.58)	Значително увеличение на цената на м <sup>2</sup> би довело до висока справедлива стойност
Търговски	5,377	Подход на пазарни сравнения	цена за м <sup>2</sup>	19.32 - 1622.01 (497.70)	19.62 - 1432.18 (321.64)	Значително увеличение на цената на м <sup>2</sup> би довело до висока справедлива стойност
		Метод на дохода	наем за м <sup>2</sup>	3.21 - 13.42 (4.43)	3.17 - 13.93 (4.53)	Значително увеличение на наема на м <sup>2</sup> би довело до висока справедлива стойност
		Разходи за придобиване	цена за м <sup>2</sup>	4.40 - 437.50 (75.03)	5.49 - 437.50 (144.97)	Значително увеличение на цената на м <sup>2</sup> би довело до висока справедлива стойност

**(в) Географски и отраслови концентрации на кредитите и аванси на клиенти**

Банката държи диверсифицирани портфейли на пазарите и прилага лимити за концентрации, произтичащи от географското местоположение или дейността на групи кредитополучатели, които биха могли да бъдат засегнати по подобен начин от промени в икономическите или други условия, с цел намаляване на кредитния риск.

Таблицата по-долу представя експозициите на Банката по кредити и аванси на клиенти и кредитни ангажименти по тяхната брутна балансова стойност и номинална стойност съответно по фаза, продуктова линия, индустрия и географски регион, както и обезценката.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)  
5. Управление на финансов риск и справедлива стойност (продължение)  
5.2 Фактори за финансов риск (продължение)  
5.2.1 Кредитен риск (продължение)  
5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

31 Декември 2025

	България					Гърция					Други в Европа					Други страни								
	Брутна балансова стойност/номинална стойност					Брутна балансова стойност/номинална стойност					Брутна балансова стойност/номинална стойност					Брутна балансова стойност/номинална стойност								
	12-месечна ОКЗ – Фаза 1	ОКЗ за за ОКЗ на период на период необезценени Фаза 2	за ОКЗ за РОСИ на период на период необезценени Фаза 3	за ОКЗ за РОСИ на период на период необезценени Фаза 3	за РОСИ на период на период необезценени Фаза 3	Обезценка	12-месечна ОКЗ – Фаза 1	ОКЗ за за ОКЗ на период на период необезценени Фаза 2	за ОКЗ за РОСИ на период на период необезценени Фаза 3	за ОКЗ за РОСИ на период на период необезценени Фаза 3	за РОСИ на период на период необезценени Фаза 3	Обезценка	12-месечна ОКЗ – Фаза 1	ОКЗ за за ОКЗ на период на период необезценени Фаза 2	за ОКЗ за РОСИ на период на период необезценени Фаза 3	за ОКЗ за РОСИ на период на период необезценени Фаза 3	за ОКЗ за РОСИ на период на период необезценени Фаза 3	за ОКЗ за РОСИ на период на период необезценени Фаза 3	за ОКЗ за РОСИ на период на период необезценени Фаза 3	за ОКЗ за РОСИ на период на период необезценени Фаза 3	за ОКЗ за РОСИ на период на период необезценени Фаза 3	за ОКЗ за РОСИ на период на период необезценени Фаза 3	за ОКЗ за РОСИ на период на период необезценени Фаза 3	
Кредитиране на дребно	10,030,272	970,993	247,336	6,992	(268,390)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Ипотечни	5,583,826	188,998	54,671	5,836	(32,251)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Потребителски	3,398,669	677,863	159,621	1,112	(207,490)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Малък бизнес	1,047,777	104,132	33,044	44	(28,649)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративно кредитиране	5,177,342	530,312	156,177	175	(116,335)	13,230	-	-	-	(76)	176,434	-	-	-	-	(1,135)	2,960	-	-	-	-	-	-	(12)
-Търговски услуги	1,292,902	93,284	75,083	101	(59,032)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Производство	1,071,536	81,847	22,212	43	(17,040)	-	-	-	-	-	49,296	-	-	-	-	(81)	2,960	-	-	-	-	-	-	(12)
-Строителство	355,106	19,023	2,552	31	(4,669)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Туризм	417,727	99,923	1,568	-	(1,679)	-	-	-	-	-	22,995	-	-	-	-	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-
-Енергиен сектор	366,909	83,573	-	-	(5,452)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Други	1,673,162	152,662	54,762	-	(28,463)	13,230	-	-	-	(76)	104,143	-	-	-	-	(1,040)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Общо</b>	<b>15,207,613</b>	<b>1,501,306</b>	<b>403,478</b>	<b>7,166</b>	<b>(384,725)</b>	<b>13,230</b>	-	-	-	<b>(76)</b>	<b>176,434</b>	-	-	-	-	<b>(1,135)</b>	<b>2,960</b>	-	-	-	-	-	-	<b>(12)</b>
Ангажирани свързани с кредити	3,453,466	125,817	15,813	2,526	(850)	1,760	-	-	-	-	78,233	-	-	-	-	-	20	-	-	-	-	-	-	-
Кредитни ангажирани	3,077,029	113,680	14,396	2,526	-	1,760	-	-	-	-	78,233	-	-	-	-	-	20	-	-	-	-	-	-	-
Финансови гаранции и други ангажирани	376,437	12,137	1,417	-	(850)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31 декември 2024

	България					Гърция					Други в Европа					Други страни								
	Брутна балансова стойност/номинална стойност					Брутна балансова стойност/номинална стойност					Брутна балансова стойност/номинална стойност					Брутна балансова стойност/номинална стойност								
	12-месечна ОКЗ – Фаза 1	ОКЗ за за ОКЗ на период на период необезценени Фаза 2	за ОКЗ за РОСИ на период на период необезценени Фаза 3	за ОКЗ за РОСИ на период на период необезценени Фаза 3	за РОСИ на период на период необезценени Фаза 3	Обезценка	12-месечна ОКЗ – Фаза 1	ОКЗ за за ОКЗ на период на период необезценени Фаза 2	за ОКЗ за РОСИ на период на период необезценени Фаза 3	за ОКЗ за РОСИ на период на период необезценени Фаза 3	за РОСИ на период на период необезценени Фаза 3	Обезценка	12-месечна ОКЗ – Фаза 1	ОКЗ за за ОКЗ на период на период необезценени Фаза 2	за ОКЗ за РОСИ на период на период необезценени Фаза 3	за ОКЗ за РОСИ на период на период необезценени Фаза 3	за ОКЗ за РОСИ на период на период необезценени Фаза 3	за ОКЗ за РОСИ на период на период необезценени Фаза 3	за ОКЗ за РОСИ на период на период необезценени Фаза 3	за ОКЗ за РОСИ на период на период необезценени Фаза 3	за ОКЗ за РОСИ на период на период необезценени Фаза 3	за ОКЗ за РОСИ на период на период необезценени Фаза 3	за ОКЗ за РОСИ на период на период необезценени Фаза 3	
Кредитиране на дребно	8,519,590	676,658	226,614	8,385	(290,004)	6,762	639	128	-	(149)	46,425	2,276	1,361	-	(1,466)	11,344	397	648	188	(90)	-	-	-	-
-Ипотечни	4,363,446	115,851	58,379	6,202	(41,690)	4,228	379	-	-	(6)	33,653	864	261	-	(237)	8,862	80	554	188	(74)	-	-	-	-
-Потребителски	3,086,660	525,068	136,675	2,129	(219,092)	2,534	260	128	-	(143)	12,772	1,412	1,100	-	(1,229)	2,482	317	94	-	(15)	-	-	-	-
-Малък бизнес	1,069,484	35,739	31,560	54	(29,222)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративно кредитиране	4,608,860	670,484	125,581	14,446	(91,424)	13,832	-	-	-	(6)	186,407	-	-	-	(673)	3,259	-	-	-	(15)	-	-	-	-
-Търговски услуги	50,818	20,719	3,713	-	(3,442)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Производство	950,966	73,914	31,523	43	(20,418)	-	-	-	-	-	52,997	-	-	-	(71)	3,259	-	-	-	(15)	-	-	-	-
-Строителство	190,854	10,926	-	-	(1,530)	-	-	-	-	-	33,647	-	-	-	(93)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Туризм	16,713	1,120	104	-	(162)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Енергиен сектор	303,356	41,547	2,936	31	(3,851)	-	-	-	-	-	99,763	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Други	3,096,153	522,258	87,305	14,372	(62,021)	13,832	-	-	-	(6)	-	-	-	-	(509)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Общо</b>	<b>13,128,450</b>	<b>1,347,142</b>	<b>352,195</b>	<b>22,831</b>	<b>(381,428)</b>	<b>20,594</b>	<b>639</b>	<b>128</b>	-	<b>(155)</b>	<b>232,832</b>	<b>2,276</b>	<b>1,361</b>	-	<b>(2,139)</b>	<b>14,603</b>	<b>397</b>	<b>648</b>	<b>188</b>	<b>(91)</b>	-	-	-	-
Ангажирани свързани с кредити	3,154,232	104,566	11,592	1,659	(954)	3,783	125	-	4	-	61,804	106	-	-	-	899	15	-	-	-	-	-	-	-
Кредитни ангажирани	2,802,885	85,415	11,520	1,659	-	3,783	125	-	4	-	61,804	106	-	-	-	899	15	-	-	-	-	-	-	-
Финансови гаранции и други ангажирани	351,347	19,151	72	-	(954)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

#### 5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

##### 5.2.1 Кредитен риск (продължение)

##### 5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

Модификации на договорните условия на кредитите могат да възникнат поради различни фактори като промени в пазарните условия, задържане на клиенти и други фактори, както и поради потенциалното влошаване на финансовото състояние на кредитополучателите. Банката използва редица опции за реструктуриране, за да подобри управлението на взаимоотношенията с клиентите и ефективността на усилията за събиране на вземания, както и да подобри нивото на възстановяване на паричните потоци и да намали кредитните загуби както при кредитирането на дребно, така и при корпоративното кредитиране.

##### *Класификация на програмите за реструктуриране*

Практиките за реструктуриране, наблюдавани и докладвани от Банката въз основа на насоките за прилагане на техническите стандарти на Европейския банков орган (EBA ITS), се извършват само в случаите, когато договорните условия за плащане по кредит са променени, тъй като кредитополучателят изпитва, или има вероятност да изпита финансови затруднения да изпълни съществуващите условия на кредита и Банката предоставя отстъпки и по-благоприятни условия, които не би разглеждала, ако кредитополучателят не е бил във финансови затруднения.

Всички останали видове модификации, предоставени от Банката, когато няма известни финансови затруднения на кредитополучателя и могат да бъдат обусловени от фактори от бизнес характер, не се класифицират като мерки за реструктуриране.

##### *Програми за реструктуриране*

Програмите за реструктуриране се предоставят след оценка на способността и желанието на кредитополучателя да изплати задълженията си и могат да бъдат от краткосрочен или дългосрочен характер. Целта е да се подпомогнат кредитополучателите с финансови проблеми, като се предоговорят техните изходящи парични потоци за погасяване с устойчива модификация и в същото време се предпази Банката от понасяне на кредитни загуби. Банката използва целеви стратегии за сегментиране с цел да адаптира различни краткосрочни или дългосрочни устойчиви управленски решения към избрани групи кредитополучатели за посрещане на техните специфични финансови нужди.

Естеството и вида на опциите за реструктуриране могат да включват, но не са ограничени до едно или повече от следните:

- консолидация на дълга, при която съществуващите задължения на кредитополучателя се обединяват в един кредит;
- плащания само на лихва;
- гратисен период;
- план с намалени погасителни вноски;
- план за изплащане на просрочията;
- удължаване срока на договора/частично опрощаване на кредита/отписване;
- намаляване на лихвения процент;
- разделен баланс (комбинация от опции за реструктуриране, които основно включват капитализация на просрочените задължения, удължаване на срока на кредита и намаляване на лихвения процент);
- оперативно реструктуриране.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

#### 5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

##### 5.2.1 Кредитен риск (продължение)

##### 5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

По-специално за необезпечени потребителски кредити (включително кредитни карти), програми за реструктуриране (напр. удължаване на срока) се прилагат в комбинация с консолидация на дълга, при която всички съществуващи потребителски баланси се обединяват. Решенията за реструктуриране се прилагат, за да се осигури достатъчно намаление на вноската и надеждно решение за кредитополучателя. В определени случаи консолидацията на дълга може да се комбинира с учредяване на ипотека, за да се превърнат необезпечените кредитни експозиции в обезпечени.

В случай на ипотечни кредити намаляването на вноската може да се постигне чрез мерки за реструктуриране, като например удължени срокове за плащане, капитализация на просрочените задължения, разделен баланс и намалени погасителни планове.

Корпоративните експозиции подлежат на реструктуриране, когато има индикации за финансови затруднения на кредитополучателя, доказани от комбинация от фактори, включително влошаване на финансовите показатели, понижаване на кредитния рейтинг, забавяне на плащанията и други.

Звената за банкиране на дребно са отговорни за всички първоначални модификации на кредити, просрочени от 1 до 89 дни.

„Управление на проблемни активи” (TAG) е независимият орган, който носи цялостната отговорност за управлението на портфейла на проблемните кредити на Банката, включително реструктурираните кредити, в съответствие с действащите регулации. TAG осигурява строг контрол и стриктно наблюдение на ефективността на схемите за реструктуриране и представянето на управляваните портфейли. TAG също така гарантира непрекъснатото подобряване и приспособяване на политиките и процедурите чрез извършване на прегледи за гарантиране на качеството и чрез оценка и отчитане на макроикономическото развитие, регулаторните и законови изисквания и промени, най-добрите международни практики и всички съществуващи или нови вътрешни изисквания.

TAG си сътрудничи с отдел Управление „Риск”, за да постигне взаимно разбиране и да разработи подходяща методология за оценка на рисковете, присъщи на всеки вид модификация и просрочие в портфейла.

#### *i) Класификация на кредитите с мерки по реструктуриране*

Кредитите с мерки по реструктуриране се класифицират като необезценени (Фаза 2) или обезценени (Фаза 3) чрез оценка на техния статус на просрочие и кредитно качество.

Обезценените кредити с мерки по реструктуриране влизат първоначално в изпитателен срок от една година, като изпълнението на плащанията на кредитополучателите се наблюдава отблизо. Ако в края на гореспоменатия период кредитополучателите са спазили условията на програмата и няма просрочени дължими суми и опасения по отношение на пълното погасяване на кредитите, кредитите се отчитат като необезценени реструктурирани кредити (Фаза 2). Освен това, необезценени реструктурирани кредити, включително тези, които са били класифицирани по-рано като обезценени и отговарят на условията на програмата, се наблюдават за период от две години. Ако в края на този период кредитополучателите са направили плащания на значителна сума, нямат дължими суми, просрочени повече от 30 дни и кредитите не са нито обезценени, нито са изпълнени други критерии за значително увеличение на кредитния риск, те излизат от статуса „реструктурирани” и се класифицират като Фаза 1.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

#### 5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

##### 5.2.1 Кредитен риск (продължение)

##### 5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

###### *i) Класификация на кредитите с мерки по реструктуриране (продължение)*

По-специално, категорията на обезценени кредити включва тези, които (а) към датата, на която са били предоставени мерки за реструктуриране, са били просрочени повече от 90 дни или са оценени като малко вероятно да бъдат изплатени, (б) в края на едногодишния изпитателен срок отговарят на критериите за влизане в статус за необезценени и през двегодишния период на мониторинг са били предоставени нови мерки за реструктуриране или са станали просрочени повече от 30 дни и (в) първоначално са класифицирани като необезценени и през двегодишния период на наблюдение са изпълнили критериите за влизане в статус „обезценени“.

Освен това кредити с мерки по реструктуриране, които не се обслужват съгласно новите модифицирани условия и впоследствие стават съдебни, престават да бъдат наблюдавани като част от дейностите по реструктуриране на Банката и се докладват като съдебни обезценени кредити (Фаза 3) в съответствие с управлението и наблюдението на всички съдебни кредити на Банката.

###### *ii) Реструктуриране на кредити*

В случаите, когато договорните парични потоци на реструктуриран кредит са били съществено променени, първоначалният реструктуриран кредит се приключва и се признава нов кредит. Банката отчита модифицирания кредит като „нов“ финансов актив по справедлива стойност и разликата с нетната балансова стойност на съществуващия кредит се признава в отчета за доходите като печалба или загуба от отписване.

В някои случаи може да има доказателства, че новият кредит е с кредитна обезценка при първоначалното признаване и следователно се признава като възникнал с кредитна обезценка (РОСИ).

В случаите, когато модификацията, в резултат на мерките за реструктуриране, не се счита за съществена, Банката преизчислява брутната балансова стойност на кредита и признава разликата като печалба или загуба от модификация в отчета за доходите. Банката продължава да наблюдава модифицирания реструктуриран кредит, за да определи дали финансовият актив показва значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване по време на периода на реструктуриране.

Следващите таблици представят анализ на практиките на Банката за реструктуриране на кредити, оценени по амортизируема стойност. Съответните таблици по-долу са представени на база на брутната балансова стойност, докато кумулативната обезценка е показана отделно, в съответствие с вътрешния процес на Банката за наблюдение на кредитния риск, съгласно принципите на МСФО 9.

Следващата таблица представя обобщение на видовете реструктуриращи дейности на Банката:

<b>Мерки за реструктуриране:</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Удължаване срока на договора	242,221	322,620
Намалени плащания под дължимите лихви	43,964	34,370
Намаляване на лихвения процент	27,631	12,927
Намалени плащания над дължимите лихви	75,274	120,816
План за погасяване на просрочията	-	-
Само лихвата	51,883	23,381
<b>Общо брутна балансова стойност</b>	<b>440,973</b>	<b>514,114</b>
Намалени с: кумулативни обезценки	(78,114)	(75,349)
<b>Общо нетна балансова стойност</b>	<b>362,859</b>	<b>438,765</b>



(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)****5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)****5.2 Фактори за финансов риск (продължение)****5.2.1 Кредитен риск (продължение)****5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)**

Следващата таблица представя движението на преструктурираните кредити и аванси:

<b>Брутна балансова стойност към 1 януари 2024</b>	<b>403,479</b>
Мерки за преструктуриране през годината	289,269
Погасяване по кредити	(94,443)
Отписване на преструктурирани кредити	(97)
Кредити и аванси, излизащи от статус преструктурирани	(86,896)
Други	2,802
Намалени с: кумулативни обезценки	(75,349)
<b>Нетна балансова стойност към 31 декември 2024</b>	<b>438,765</b>
<b>Брутна балансова стойност към 1 януари 2025</b>	<b>514,114</b>
Мерки за преструктуриране през годината	161,265
Погасяване по кредити	(104,484)
Отписване на преструктурирани кредити	397
Кредити и аванси, излизащи от статус „преструктурирани“	(130,350)
Други	31
Намалени с: кумулативни обезценки	(78,114)
<b>Нетна балансова стойност към 31 декември 2025</b>	<b>362,859</b>

Следващата таблица представя експозицията на Банката към преструктурирани кредити и аванси по продуктова линия:

	Към 31 декември	
	2025	2024
<b>Кредити на дребно</b>	<b>171,059</b>	<b>140,291</b>
- Ипотечни	24,042	24,608
- Потребителски	135,237	98,617
- Малък бизнес	11,780	17,066
<b>Корпоративни кредити</b>	<b>269,915</b>	<b>373,823</b>
<b>Обща брутна балансова стойност</b>	<b>440,973</b>	<b>514,114</b>
Намалена с: кумулативни обезценки	(78,114)	(75,349)
<b>Обща нетна балансова стойност</b>	<b>362,859</b>	<b>438,765</b>

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

#### 5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

##### 5.2.1 Кредитен риск (продължение)

##### 5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

Следващата таблица представя експозицията на Банката към преструктурирани кредити и аванси по географски региони:

	Към 31 декември	
	2025	2024
България	440,973	513,396
Други в Европа	-	478
Други държави	-	153
Гърция	-	87
<b>Обща брутна балансова стойност</b>	<b>440,973</b>	<b>514,114</b>
Намалена с: кумулативни обезценки	(78,114)	(75,349)
<b>Обща нетна балансова стойност</b>	<b>362,859</b>	<b>438,765</b>

Следващата таблица предоставя информация за измененията, дължащи се на мерките за преструктуриране върху кредитните експозиции, които не са довели до отписване. Тези финансови активи са модифицирани, докато са имали обезценка за загуба, измерена в размер, равен на очакваната кредитна загуба за целия живот на кредита:

	Към 31 декември	
	2025	2024
<b>Модифицирани кредити през годината</b>		
Брутна балансова стойност към 31 декември	115,624	289,270
(Загуба) от модификация	(463)	(795)
<b>Модифицирани кредити от първоначалното признаване</b>		
Брутна балансова стойност към 31 декември, за която обезценката е променена на 12-месечна ОКЗ	161,265	243,048

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)**

**5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)**

**5.2 Фактори за финансов риск (продължение)**

**5.2.1 Кредитен риск (продължение)**

**5.2.1.3 Дългови ценни книжа, кредити и аванси на банки и деривати**

В таблицата по-долу е представен анализ на дълговите ценни книжа, дериватите и пласментите при банки, нетирани от обезценка за очаквана кредитна загуба по рейтинг, присъден от кредитна агенция на базата на кредитна оценка от номинирани външни институции за кредитна оценка. Дълговите ценни книжа, пласментите при банки и финансовите активи са класифицирани във Фаза 1, съгласно изискванията на МСФО 9.

Рейтинг	31 декември 2025 г.					
	Необезценени					
	Ценни книжа за търгуване	Дългови ценни книжа за по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход	Дългови ценни книжа по цена на придобиване	Предоставен и средства на банки	Деривати	Общо
AA- to AA+	-	157,458	821,148	133,851	-	<b>1,112,457</b>
A- to A+	-	295,972	683,870	304,027	-	<b>1,283,869</b>
BBB- to BBB+	3,020	290,149	1,839,786	926,264	36,398	<b>3,095,617</b>
BB- to BB+	-	-	45,769	131,846	-	<b>177,615</b>
По-ниски от BB-	-	-	-	-	-	-
Без рейтинг	-	-	94,621	330	2,642	<b>97,593</b>
<b>Общо</b>	<b>3,020</b>	<b>743,579</b>	<b>3,485,194</b>	<b>1,496,318</b>	<b>39,040</b>	<b>5,767,151</b>

Рейтинг	31 декември 2024 г.					
	Необезценени					
	Ценни книжа за търгуване	Дългови ценни книжа за по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход	Дългови ценни книжа по цена на придобиване	Предоставен и средства на банки	Деривати	Общо
AA- to AA+	36,327	183,038	545,128	184,335	-	<b>948,828</b>
A- to A+	-	367,222	216,901	514,851	-	<b>1,098,974</b>
BBB- to BBB+	36,699	574,888	1,451,422	420,766	-	<b>2,483,775</b>
BB- to BB+	-	-	65,579	59,987	26,456	<b>152,022</b>
По-ниски от BB-	-	-	25,690	-	-	<b>25,690</b>
Без рейтинг	-	-	-	898	7,049	<b>7,947</b>
<b>Общо</b>	<b>73,026</b>	<b>1,125,148</b>	<b>2,304,720</b>	<b>1,180,837</b>	<b>33,505</b>	<b>4,717,236</b>

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)****5.2 Фактори за финансов риск (продължение)****5.2.1 Кредитен риск (продължение)****5.2.1.3 Дългови ценни книжа, кредити и аванси на банки и деривати (продължение)****Концентрация на рисковете от финансови активи с кредитен риск**

Следващата таблица представя разбивка на финансовите инструменти на Банката (с изключение на кредити и аванси на клиенти) по тяхната балансова стойност, категоризирани по географски регион ни към 31 декември. За тази таблица Банката е разпределила експозициите по региони въз основа на страната на местоживеене на нейните контрагенти.

**(а) Географски сектори**

	България	Гърция	Други Европа*	в Други държави	Общо
Предоставени средства на банки	374,396	437,065	630,699	54,158	1,496,318
Ценни книжа за търгуване - дългови ценни книжа	3,020	-	-	-	3,020
Дългови ценни книжа по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход	150,597	-	437,235	155,747	743,579
Дериватни финансови инструменти	2,642	36,398	-	-	39,040
Дългови ценни книжа по амортизируема стойност	858,755	525,945	1,903,976	196,518	3,485,194
<b>31 декември 2025 г.</b>	<b>1,389,410</b>	<b>999,408</b>	<b>2,971,910</b>	<b>406,423</b>	<b>5,767,151</b>

\*Петте най-големи експозиции на дългови ценни книжа имат емитенти от следните държави: Ирландия, Италия, Полша, Румъния и Франция.

	България	Гърция	Други Европа*	в Други държави	Общо
Предоставени средства на банки	-	59,987	1,062,278	58,572	1,180,837
Ценни книжа за търгуване - дългови ценни книжа	36,699	-	-	36,327	73,026
Дългови ценни книжа по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход	191,554	-	763,337	170,257	1,125,148
Дериватни финансови инструменти	7,049	26,456	-	-	33,505
Дългови ценни книжа по амортизируема стойност	728,027	515,101	1,061,592	-	2,304,720
<b>31 декември 2024 г.</b>	<b>963,329</b>	<b>601,544</b>	<b>2,887,207</b>	<b>265,156</b>	<b>4,717,236</b>

\*Петте най-големи експозиции на дългови ценни книжа имат емитенти от следните държави: Ирландия, Италия, Полша, Франция, Румъния.

**5.2.1.4 Нетирание на финансови активи и финансови пасиви**

Банката няма нетирани активи/пасиви, които да попадат под обхвата на МСС 32, т.е. нетната балансова стойност се отчита в отчета за финансовото състояние, когато дружеството има правно основание да се прихванат признатите суми и е налице намерение за уреждане на нетна база, или за реализиране на актива и уреждане на пасива едновременно.

**Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)**

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)****5.2 Фактори за финансов риск (продължение)****5.2.1 Кредитен риск (продължение)****5.2.1.4 Нетирание на финансови активи и финансови пасиви (продължение)**

Банката има сключени рамкови споразумения за нетирание с банки-контрагенти, които са неотменими, в случай че даден контрагент не е в състояние да изпълни задълженията си. В допълнение приложимото законодателство позволява на Банката едностранно да урежда търговски вземания и задължения, които са станали дължими, при положение, че са деноминирани в същата валута и са към същата насрещна страна.

Те попадат в обхвата на оповестяването, ако са намерили отражение в отчета за финансовото състояние. Банката също така прави маржин депозити като обезпечение по своите деривативни позиции. Насрещната страна може да погаси задължението на Банката с маржин депозита в случай на неизпълнение.

	Сума преди нетирание в баланса, брутно	Сума нетирана в баланса, брутно	Сума след нетирание в баланса, нетно	Получени или предоставени финансови парични обезпечения, признати или непризнати в баланса, които не са нетирани в баланса	или Нетна сума на експозицията
	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(c) - (d)
<b>Активи към 31 декември 2025 г.</b>					
Деривативни финансови инструменти	36,398	-	36,398	(36,398)	-
<b>Пасиви към 31 декември 2025 г.</b>					
Деривативни финансови инструменти	(3,606)	-	(3,606)	41,887	38,281
	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(c) - (d)
<b>Активи към 31 декември 2024 г.</b>					
Деривативни финансови инструменти	26,455	-	26,455	(26,455)	-
<b>Пасиви към 31 декември 2024 г.</b>					
Деривативни финансови инструменти	(8,364)	-	(8,364)	59,312	50,948
Споразумения за обратно изкупуване с банки	(827,224)	-	(827,224)	862,112	34,888

**Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)****5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)**

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## 5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

### 5.2.2 Пазарен риск

Промени в лихвените проценти, валутните курсове, кредитните спредове, цените на акциите и други релевантни фактори, като имплицитните волатилности, могат да повлияят на приходите на Банката или на справедливата стойност на нейните финансови инструменти.

Пазарните рискове, на които е изложена Банката, се наблюдават, контролират и оценяват от отдел „Пазарен риск“. Това се извършва в тясно сътрудничество със звеното за пазарен риск и риск от контрагенти на Групата (GMCR).

Отдел „Пазарен риск“ отговаря за измерването, мониторинга, контрола и докладването на всички пазарни рискове, включително лихвения риск в банковия портфейл (ЛРБП) и риска от кредитния спред, произтичащ от банковия портфейл (РКСБП). Отделът се отчита пред Главния директор по риска и основните му отговорности включват:

- Мониторинг на всички ключови пазарни и ЛРБП & РКСБП рискови индикатори (експозиции, чувствителност и др.);
- Прилагане на методологии за стрес тестове за пазарен риск и ЛРБП (исторически и хипотетични);
- Мониторинг и докладване на усвояването на лимитите за пазарен риск, ЛРБП & РКСБП;
- Развитие, поддръжка и разширяване на инфраструктурата за управление на риска.

Пазарните рискове, на които е изложена Банката, са следните:

#### (а) Лихвен риск

Банката поема експозиция към ефектите от колебанията в преобладаващите нива на пазарните лихвени проценти върху паричните и потоци и справедливата стойност на финансовите и позиции. Лихвеният риск на паричните потоци е рискът бъдещите парични потоци на финансов инструмент да варират поради промени в пазарните лихвени проценти. Рискът от лихвения процент по справедливата стойност е рискът стойността на даден финансов инструмент да се колебае поради промени в пазарните лихвени проценти. Лихвеният риск влияещ на справедливите стойности се разделя допълнително на „Общ“ и „Специфичен“. Първият (общият лихвен риск) се отнася до промени в справедливата оценка на позициите, които промени се дължат на движенията на референтните лихвени проценти, докато вторият (специфичният лихвен риск) се отнася до промени в справедливата оценка на позициите, дължащи се на движенията на изискваните доходности от конкретните емитенти и съответните кредитни спредове.

#### (б) Валутен риск

Банката поема експозиция към ефектите от колебанията в преобладаващите валутни курсове върху нейното финансово състояние и парични потоци. Основната част от валутната позиция на Банката в миналото е спрямо еврото – през периода, в който валутният курс BGN/EUR остава фиксиран на 1.95583 като част от договореностите на валутния борд. България приема еврото на 1 януари 2026 г и то вече е местната валута за Банката. Ръководството определя лимити за отворените позиции в отделни валути, както и за съвкупните открити овърнайт валутни позиции и усвояването на тези лимити се наблюдава ежедневно.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

#### 5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

##### 5.2.2 Пазарен риск (продължение)

###### (в) Риск, свързан с капиталови инструменти

Ценовият риск, свързан с акциите, е рискът от понижаване на справедливите стойности в резултат на промени в нивата на индекси и в стойностите на индивидуални емисии акции. Рискът, произтичащ от експозиция към капиталови инструменти на други емитенти, който Банката поема, е незначителен и произтича главно от инвестиционния портфейл, както и от малки участия в компании, предоставящи финансова инфраструктура. Ежедневен VaR се изчислява единствено за портфейла от публични борсово-търгувани акции.

###### (г) Имплицитни волатилности

Банката затваря позициите си в (самостоятелни) опции изцяло и напълно огледално, като по този начин не носи никакъв или незначителен подразбиращ се риск от имплицитна волатилност (вега) за опциите, които притежава или е продала, тъй като не остават отворени позиции, свързани с опции.

Риск комитетът на Банката определя лимити за нивото на експозиция към пазарните рискове, като спазването на тези лимити се наблюдава регулярно. Допълнително се изготвят анализи на чувствителността и стрес тестове.

###### (и) Техники за измерване на пазарния риск

Банката се грижи за това всички съществени позиции, които са изложени на пазарен риск (FX, IR, цени на акциите), да бъдат включени в системата за измерване на пазарния риск.

Понастоящем измерването на пазарния риск се извършва с помощта на данни за номинална/условна експозиция и лимити на номинално/условно ниво, подкрепени от анализи на чувствителностите и наблюдение на ключови риск индикатори (KRIs) съобразно техните съответни прагове, както и от регулярни стрес тестове. Към края на 2025, VaR анализи се извършват единствено спрямо експозицията на Банката към риск от публично-търгувани акции.

###### (ii) Лихвен гап и чувствителност

Следващата таблица представя лихвения гап на Банката (на база на договорни промени/подновявания на лихвените проценти), който анализира структурата на лихвените несъответствия в баланса. Финансовите активи/пасиви на Банката са включени по техните номинални/балансови стойности и са категоризирани на базата на (i) следващата договорна дата на преоценка, ако е с плаващ лихвен процент, или (ii) датата на падеж или call (което от двете се случи първо), ако е с фиксиран лихвен процент. Анализът по-долу предоставя приблизителна оценка на експозицията към лихвен риск, тъй като транзакции с различна продължителност са агрегирани заедно по времеви период.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

## 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

## 5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

## 5.2.2 Пазарен риск (продължение)

31.12.2025	Балансова стойност	До 1 месец	1 - 3 месеца	3 – 12 месеца	1-5 години	Над 5 години
Салда в централни банки	3,366,920	3,366,926	-	-	-	-
Задължения към кредитни институции	1,496,318	1,495,887	-	-	-	-
Дългови ценни книжа	4,266,374	359,207	224,856	245,953	2,800,657	748,717
Кредити и аванси към клиенти	16,926,239	5,399,708	9,494,970	1,266,540	434,016	45,377
<b>Обща сума на активите</b>	<b>26,055,851</b>	<b>10,621,728</b>	<b>9,719,826</b>	<b>1,512,493</b>	<b>3,234,673</b>	<b>794,094</b>
Задължения към кредитни институции	(30,356)	(30,356)	(830,141)	(215,141)	(801,890)	-
Задължения към клиенти	(21,603,027)	(15,910,605)	(1,404,213)	(3,293,547)	(893,275)	-
<b>Общо пасиви</b>	<b>(21,633,383)</b>	<b>(15,940,961)</b>	<b>(2,234,354)</b>	<b>(3,508,688)</b>	<b>(1,695,165)</b>	<b>-</b>
Деривативни финансови инструменти	379	(153,308)	(108,549)	(89,186)	351,267	-
Салда в централни банки		<b>(5,472,541)</b>	<b>7,376,923</b>	<b>(2,085,381)</b>	<b>1,891,144</b>	<b>794,094</b>
31.12.2024	Балансова стойност	До 1 месец	1 - 3 месеца	3 – 12 месеца	1-5 години	Над 5 години
Салда в централни банки	2,380,546	2,380,558	-	-	-	-
Задължения към кредитни институции	1,180,837	1,180,349	-	-	-	-
Дългови ценни книжа	3,464,426	450,973	489,323	328,760	1,421,861	826,511
Кредити и аванси към клиенти	14,739,644	4,735,338	8,622,723	758,480	550,344	52,078
<b>Обща сума на активите</b>	<b>21,765,453</b>	<b>8,747,218</b>	<b>9,112,046</b>	<b>1,087,240</b>	<b>1,972,205</b>	<b>878,589</b>
Задължения към кредитни институции	(973,063)	(971,029)	(276,643)	(557,412)	(459,620)	-
Задължения към клиенти	(17,240,258)	(12,641,522)	(998,259)	(2,116,073)	(1,412,182)	-
<b>Общо пасиви</b>	<b>(18,213,321)</b>	<b>(13,612,551)</b>	<b>(1,274,902)</b>	<b>(2,673,485)</b>	<b>(1,871,802)</b>	<b>-</b>
Деривативни финансови инструменти	(2,302)	(172,183)	(175,047)	6,150	341,088	-
Салда в централни банки		<b>(5,037,516)</b>	<b>7,662,097</b>	<b>(1,580,095)</b>	<b>441,491</b>	<b>878,589</b>

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)****5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)****5.2 Фактори за финансов риск (продължение)****5.2.2 Пазарен риск (продължение)**

Банката извършва анализ на чувствителността, за да оцени въздействието върху нетния лихвен доход (НЛД) и върху другия всеобхватен доход (ОСИ) на хипотетична промяна в пазарните лихвени проценти. Въздействието върху нетния лихвен доход се изчислява при сценарий на внезапно паралелно изместване на лихвените криви с +/- 100 базисни точки за период от 1 година, като се възприема подход на статичен баланс. Към 31 декември 2025 г. влиянието върху НЛД при сценарий на паралелно изместване на кривите на доходност е 35,928 хил. лв. (при +100 базисни точки) и -10,744 хил. лв. (при -100 базисни точки). Въздействието върху другия всеобхватен доход (ОСИ) се изчислява като промяната на справедливата стойност за всички финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (FVOCI), нетирана с ефектите от евентуални хеджирания. Към 31 декември 2025 г. въздействието върху ОСИ при сценария на паралелно изместване на кривите на доходност е на ниво от -18,082 хил. лв. (при +100 б.т.) и 18,082 хил. лв. (при -100 б.т.).

**Чувствителност на активите и пасивите**

Таблицата по-долу представя разпределението на активите и пасивите обект на пазарен риск между търговски и нетърговски портфейли:

Към 31 декември 2025	Нетна балансова стойност	Измерване на пазарен риск	
		Търговски портфейл	Нетърговски портфейл
<b>Активи, обект на пазарен риск</b>			
Пари и салда при Централната банка	3,366,920	-	3,366,920
Активи за търгуване	4,584	4,584	-
Деривативни финансови инструменти	39,040	39,040	-
Предоставени средства на банки	1,496,318	-	1,496,318
Предоставени кредити и аванси на клиенти	16,926,239	-	16,926,239
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	4,266,374	-	4,266,374
Други финансови активи	127,712	-	127,712
<b>Общо активи, обект на пазарен риск</b>	<b>26,227,187</b>	<b>43,624</b>	<b>26,183,563</b>
<b>Пасиви, обект на пазарен риск</b>			
Деривативни финансови инструменти	38,661	38,661	-
Привлечени средства от други банки	30,356	-	30,356
Привлечени средства от клиенти	21,603,027	-	21,603,027
Други привлечени средства	1,856,588	-	1,856,588
Други финансови пасиви	144,260	-	144,260
<b>Общо пасиви, обект на пазарен риск</b>	<b>23,672,892</b>	<b>38,661</b>	<b>23,634,231</b>

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

## 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

## 5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

## 5.2.2 Пазарен риск (продължение)

Към 31 декември 2024	Нетна балансова стойност	Измерване на пазарен риск	
		Търговски портфейл	Неттърговски портфейл
<b>Активи, обект на пазарен риск</b>			
Пари и салда при Централната банка	2,380,546	-	2,380,546
Активи за търгуване	74,656	74,656	-
Деривативни финансови инструменти	33,505	33,505	-
Предоставени средства на банки	1,180,837	-	1,180,837
Предоставени кредити и аванси на клиенти	14,739,644	-	14,739,644
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	3,464,426	-	3,464,426
Други финансови активи	111,607	-	111,607
<b>Общо активи, обект на пазарен риск</b>	<b>21,985,221</b>	<b>108,161</b>	<b>21,877,060</b>
<b>Пасиви, обект на пазарен риск</b>			
Деривативни финансови инструменти	35,807	35,807	-
Привлечени средства от други банки	973,063	-	973,063
Привлечени средства от клиенти	17,240,258	-	17,240,258
Други привлечени средства	1,305,591	-	1,305,591
Други финансови пасиви	215,723	-	215,723
<b>Общо пасиви, обект на пазарен риск</b>	<b>19,770,442</b>	<b>35,807</b>	<b>19,734,635</b>

## Концентрация на валутен риск

Следните таблици представят експозицията на Банката към валутен риск към 31 декември 2025 г. и 2024 г.:

Активи	Към 31 декември 2025					
	BGN	EUR	USD	CHF	Други валути	Общо
Пари и парични еквиваленти и салда при Централната банка	2,495,773	860,257	6,819	919	3,152	3,366,920
Предоставени средства на банки	-	1,347,907	85,896	22,431	40,084	1,496,318
Финансови активи държани за търгуване	4,583	-	1	-	-	4,584
Деривативни финансови инструменти	-	38,454	536	-	50	39,040
Кредити и аванси на клиенти	13,091,495	3,669,824	161,788	3,083	49	16,926,239
Инвестиционни ценни книжа	171,470	3,544,814	527,377	-	22 713	4,266,374
Други финансови активи	87,035	94,172	1,234	0	3	182,444
<b>Общо финансови активи</b>	<b>15,850,356</b>	<b>9,555,428</b>	<b>783,651</b>	<b>26,433</b>	<b>66,051</b>	<b>26,281,919</b>

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

## 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

## 5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

## 5.2.2 Пазарен риск (продължение)

Пасиви	BGN	EUR	USD	CHF	Други валути	Общо
Привлечени средства от банки		- 30,356	-	-	-	30,356
Деривативни финансови инструменти		- 38,247	414	-	-	38,661
Привлечени средства от клиенти	13,513,231	6,955,691	1,009,447	46,042	78,616	21,603,027
Други привлечени средства	-	1,856,588	-	-	-	1,856,588
Други финансови пасиви	141,556	95,862	4,550	11	620	242,599
<b>Общо финансови пасиви</b>	<b>13,654,787</b>	<b>8,976,744</b>	<b>1,014,411</b>	<b>46,053</b>	<b>79,236</b>	<b>23,771,231</b>
<b>Задбалансови позиции кредитни ангажименти</b>	<b>2,720,312</b>	<b>863,216</b>	<b>92,136</b>	<b>-</b>	<b>1,970</b>	<b>3,677,634</b>
	<b>Към 31 декември 2024</b>					
Активи	BGN	EUR	USD	CHF	Други валути	Общо
Пари и парични еквиваленти и салда при Централната банка	1,337,315	1,033,193	6,116	942	2,980	2,380,546
Предоставени средства на банки	280	1,066,515	70,033	6,758	37,251	1,180,837
Финансови активи държани за търгуване	38,329	-	36,327	-	-	74,656
Деривативни финансови инструменти	-	32,395	1,110	-	-	33,505
Кредити и аванси на клиенти	11,888,133	2,672,013	149,693	28,868	937	14,739,644
Инвестиционни ценни книжа	201,967	2,977,423	285,036	-	-	3,464,426
Други финансови активи	41,399	61,001	9,204	-	3	111,607
<b>Общо финансови активи</b>	<b>13,507,423</b>	<b>7,842,540</b>	<b>557,519</b>	<b>36,568</b>	<b>41,171</b>	<b>21,985,221</b>
Пасиви	BGN	EUR	USD	CHF	Други валути	Общо
Привлечени средства от банки	10,892	961,040	669	393	69	973,063
Деривативни финансови инструменти	537	35,150	120	-	-	35,807
Привлечени средства от клиенти	10,838,143	5,521,374	767,835	34,757	79,208	17,241,317
Други привлечени средства	2,839	1,302,752	-	-	-	1,305,591
Други финансови пасиви	115,194	96,116	4,034	226	153	215,723
<b>Общо финансови пасиви</b>	<b>10,967,605</b>	<b>7,916,432</b>	<b>772,658</b>	<b>35,376</b>	<b>79,430</b>	<b>19,771,501</b>
<b>Задбалансови позиции кредитни ангажименти</b>	<b>2,621,087</b>	<b>658,418</b>	<b>57,307</b>	<b>-</b>	<b>1,974</b>	<b>3,338,785</b>

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

#### 5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

##### 5.2.3. Ликвиден риск

Съгласно дефиниция на Базелския комитет, ликвидност е “способността на Банката да финансира увеличение на активите си или да посрещне задълженията си, когато те станат изискуеми, без да претърпи неприемливи загуби”.

Ликвидният риск е рискът, при който Банката не може да посрещне плащания, свързани с нейните финансови пасиви, когато станат дължими, както и да възстанови средства след тяхното изтегляне. Последствията могат да бъдат невъзможност за изпълнение на задължения за изплащане на депозити и кредитиране.

Банката има ограничен апетит по отношение на ликвидния риск и приема потенциално увеличени разходи по поддържане на ликвидни буфери с оглед подсигуриране на адекватна ликвидна позиция.

Банката е изложена на ежедневни изисквания към/изтегляния от наличните ѝ парични ресурси и поддържа адекватни ликвидни буфери, за да гарантира редовното и навременно изпълнение на всички текущи и бъдещи задължения, свързани с теглене на депозити, падеж на средносрочни или дългосрочни облигации, падежиране на обезпечено или необезпечено финансиране (междубанкови репо сделки и вземания на паричния пазар), усвояване на кредити.

Падежите на активите и пасивите, и способността да бъдат заменени на приемлива цена лихвоносните пасиви при техните падежираня, са важни фактори при оценката на ликвидността на Банката. Способността на Банката да мобилизира своите ликвидни и неликвидни активи за набиране на финансиране също е от голямо значение при цялостната оценка на управлението на ликвидността. Важно развитие в това отношение е директният достъп на банката до финансиране от ЕЦБ от 01.01.2026 г., вследствие приемането на България в Еврозоната.

#### Рамка за управление на ликвидния риск

Банката поддържа подходящи политики за ликвидността, които подсигурират наличието на адекватни практики в областта на управление на ликвидността.

Като част от своята рамка за управление на ликвидния риск, Банката съблюдава различни ликвидни съотношения и индикатори. Основните аспекти, които следва да бъдат взети под внимание при контрола на ликвидността, са ликвидните съотношения, наличието на достатъчно и качествени ликвидни активи и буфери, профилът на падежните несъответствия, разнообразието и стабилността на депозитната база, съотношението на кредити към депозити, резултатите от провежданите стрес тестове и др.

Освен вътрешно приетите ликвидни съотношения и отчети, във връзка с Регламент (ЕС) 575/2013, Регламент (ЕС) 2015/61 и Регламент (ЕС) 2016/313, Банката изготвя отчети за Коефициент за ликвидно покритие (Liquidity Coverage Ratio - LCR), допълнителни показатели за наблюдение на ликвидността (Additional Liquidity Monitoring Metrics - ALMM) на месечна база и отношение на нетно стабилно финансиране (Net Stable Funding Ratio - NSFR) на тримесечна база. Отчетът „Падежна стълбица“ се изготвя по методологията на ЕБО съгласно Приложение 23 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2017/2114 на Комисията.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

#### 5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

##### 5.2.3. Ликвиден риск (продължение)

Банката анализира ликвидната си позиция и при стресови сценарии, разработени да проверят способността ѝ да устои на кризисни ситуации (например значителен отлив на депозити, редуциране на кредитните линии и др.).

Управителният съвет (УС) на Банката възлага на Комитета за управление на активите и пасивите (КУАП) първостепенна отговорност да съветва УС относно стратегическото управление на активите и пасивите на Банката с цел да управлява лихвения и ликвидния риск.

Политиките на Банката относно ликвидния риск определят следната надзорна и контролна структура:

- Ролята на Риск комитета е да одобрява всички стратегически решения за управление на ликвидния риск и да наблюдава количествените и качествените аспекти на ликвидния риск;
- Комитетът по активите и пасивите има мандата да формира и прилага политиката и насоките за ликвидност в съответствие с апетита за поемане на риск на Банката, и да преглежда поне веднъж месечно цялостната ликвидна позиция на Банката;
- Управление Ликвидност и Капиталови пазари отговаря за изпълнението на стратегията за ликвидност на Банката, като взема предвид най-актуалния план за финансиране и ежедневно управление на ликвидността на Банката;
- Отдел „Пазарен риск“ отговаря за измерване, контролиране, наблюдение и изготвяне на доклади на ликвидния риск на Банката;
- Отдел „Регулаторна отчетност и методология“ отговаря за изготвянето на регулаторните отчети за ликвидност.

КУАП е съставен от представители на висшия мениджмънт на Банката, заседава най-малко веднъж месечно и надлежно докладва за всички значими въпроси на Управителния съвет.

В неговите правомощия е да взема всички необходими решения по отношение на лихвената политика, управлението на ликвидността и активите и пасивите на Банката, както и да определя целевите параметри по потенциалното външно финансиране.

Относно управлението на активите и пасивите КУАП регулярно разглежда:

- Структурата, текущото състояние и тенденциите в развитието на активите и пасивите;
- Лихвения марж, генериран от активите и лихвения разход на привлечените средства (депозитна база, външни финансираня);
- Лихвени проценти, предлагани от основните конкуренти и пазарни дялове;
- Ликвидни съотношения, дефинирани от БНБ, ЕЦБ и регламентите на ЕС;
- Вътрешни ликвидни съотношения;
- Ликвидни буфери (вкл. състава и динамика);
- Източници и употреба на ликвидност и прогнози за ликвидността;
- Ликвидни стрес тестове, отразяващи промените по падежната таблица на активите и пасивите при стрес сценарии и ефектите върху ликвидните буфери и ключовите рискови индикатори (KRIs).

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)****5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)****5.2 Фактори за финансов риск (продължение)****5.2.3. Ликвиден риск (продължение)**

На стратегическо ниво КУАП управлява активите и пасивите на Банката с оглед осигуряване на редовно и навременно посрещане на текущите и бъдещи задължения.

Оперативното управление на ликвидността на Банката и изпълнението на решенията на КУАП относно управлението на ликвидността се възлагат на Началника на управление „Капиталови пазари“.

При необходимост в управлението на ликвидността директно може да бъде ангажиран и КУАП, който мобилизира всички ресурси на Банката с цел посрещане на ангажиментите по разплащания.

**Падежен анализ на активите и активи, държани за управление на ликвидния риск***Парични потоци*

Приложените таблици показват паричните потоци във връзка с вземания и задължения на Банката по финансови активи/пасиви, разпределени по остатъчен матуритет към датата на баланса. Посочените в таблиците стойности са договорните недисконтирани парични потоци към края на 2024 г. и 2023 г

31 декември 2025 г.	Балансова стойност	Брутен номинален входящ/ (изходящ) поток	По-малко от 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години
<b>Финансови активи</b>							
<i>Недеривативни активи</i>	<i>26,188,147</i>	<i>30,017,023</i>	<i>8,364,148</i>	<i>512,073</i>	<i>1,983,723</i>	<i>10,240,627</i>	<i>8,916,452</i>
Пари и депозити при ЦБ	3,366,920	3,366,920	3,366,920	-	-	-	-
Предоставени средства на банки	1,496,318	1,496,725	1,496,725	-	-	-	-
Кредити и аванси на клиенти	16,926,239	20,181,489	3,266,954	408,089	1,747,859	6,880,744	7,877,843
Финансови активи държани за търгуване	4,584	2,777	1,577	-	12	1,001	187
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	4,266,374	4,841,400	104,260	103,984	235,852	3,358,882	1,038,422
Други финансови активи	127,712	127,712	127,712	-	-	-	-
<i>Деривативни финансови инструменти</i>	<i>39,040</i>	<i>305,516</i>	<i>276,726</i>	<i>1,703</i>	<i>7,978</i>	<i>19,109</i>	<i>-</i>
Входящи парични потоци на нетна база		31,241	2,451	1,703	7,978	19,109	-
Входящи парични потоци на брутна база		274,275	274,275	-	-	-	-
<b>Общо активи (по договорен матуритет)</b>	<b>26,227,187</b>	<b>30,322,539</b>	<b>8,640,874</b>	<b>513,776</b>	<b>1,991,701</b>	<b>10,259,736</b>	<b>8,916,452</b>

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

## 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

## 5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

## 5.2.3. Ликвиден риск

31 декември 2024 г.	Балансова стойност	Брутен номинален входящ/изходящ поток	По-малко от 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години
<b>Финансови активи</b>							
<i>Недеривативни активи</i>	<b>21,951,716</b>	<b>25,278,202</b>	<b>6,941,277</b>	<b>765,185</b>	<b>2,235,066</b>	<b>8,001,323</b>	<b>7,335,351</b>
Пари и депозити при ЦБ	2,380,546	2,380,546	2380,546	-	-	-	-
Предоставени средства на банки	1,180,837	1,181,249	1,181,249	-	-	-	-
Кредити и аванси на клиенти	14,739,644	17,431,004	3,190,850	479,923	1,740,640	5,879,395	6,140,196
Финансови активи държани за търгуване	74,656	90,715	32,740	5,273	921	6,834	44,947
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	3,464,426	4,083,081	44,285	279,989	493,505	2,115,094	1,150,208
Други финансови активи	111,607	111,607	111,607	-	-	-	-
<i>Деривативни финансови инструменти</i>	<b>33,505</b>	<b>626,168</b>	<b>354,741</b>	<b>4,845</b>	<b>17,866</b>	<b>248,716</b>	<b>-</b>
Входящи парични потоци на нетна база		82,494	7,050	4,845	17,866	52,733	-
Входящи парични потоци на брутна база		543,674	347,691	-	-	195,983	-
<b>Общо активи (по договорен матуритет)</b>	<b>21,985,221</b>	<b>25,904,370</b>	<b>7,296,018</b>	<b>770,030</b>	<b>2,252,932</b>	<b>8,250,039</b>	<b>7,335,351</b>

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

#### 5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

##### 5.2.3 Ликвиден риск (продължение)

#### Задбалансови позиции

##### (а) Кредитни ангажименти

Сумите на задбалансовите ангажименти на Банката, които я задължават да предостави кредити на клиенти и други улеснения, са представени на виждане – в най-ранния период, в който може да бъде поискано Банката да плати.

##### (б) Финансови гаранции и други ангажименти

Финансовите гаранции са показани в приложената таблица на база най-ранната дата, на която гаранцията може да влезе в сила. В съответствие с историческия опит на Банката, паричните потоци от финансови гаранции и кредитни ангажименти са представени според падежа.

Ликвидният буфер на Банката представлява диверсифициран портфейл от парични средства и високоликвидни активи с цел да разполага с наличности, необходими за посрещане на задължения за плащане, както и на условни тегления на депозити в пазарна среда, подложена на стрес. Активите на Банката, държани за управление на ликвидния риск, включват:

(а) Парични средства и салда в централни банки;

(б) Допустими облигации и други финансови активи за целите на получаване на обезпечено финансиране;  
и

(в) Разплащателни сметки в банки и междубанкови пласменти с падеж до един месец.

Въз основа на миналия опит на Банката, договорните дати на падеж са различни от очакваните падежи. Спестовните депозити и депозитите на виждане се предвижда да останат стабилни и не се очакват значителни колебания от нормалния ход на дейността.

#### Падежен анализ на пасивите

Сумите, оповестени в таблиците по-долу, са договорните недисконтирани парични потоци за годините 2025 и 2024. Задълженията без договорен падеж (депозити на виждане и спестовни депозити) са представени във времевата група „по-малко от 1 месец“. Банката е сключила договори за смекчаване на кредитния риск със своите основни междубанкови контрагенти (ISDA/CSA). Благодарение на тези договори, Банката вече е предоставила обезпечение, което покрива оценката на нейните нетни задължения от междубанкови деривати.

Трябва да се отбележи, че тази таблица представлява най-лошия сценарий, тъй като се основава на предположението, че всички задължения ще бъдат изплатени на падеж и няма да бъдат подновени (напр. всички срочни депозити се изтеглят на техния договорен падеж). Опитът показва, че дори в периоди на системна финансова криза, вероятността от подобно събитие е малка.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

## 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

## 5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

## 5.2.3 Ликвиден риск (продължение)

31 декември 2025 г.	Балансова стойност	Брутен номинален входящ/ (изходящ) поток	По-малко от 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години
<b>Финансови пасиви</b>							
<b>Недеривативни пасиви</b>							
Привлечени средства от банки	23,634,231	(24,023,552)	(16,044,844)	(1,498,649)	(3,413,806)	(2,804,660)	(261,593)
Привлечени средства от клиенти	30,356	(30,514)	(30,514)	-	-	-	-
Други привлечени средства	21,603,027	(21,651,104)	(15,938,542)	(1,444,437)	(3,316,554)	(951,571)	-
Задължения по наеми	1,856,588	(2,197,057)	-	(51,705)	(86,124)	(1,806,403)	(252,825)
Други финансови пасиви	69,840	(70,457)	(1,368)	(2,507)	(11,128)	(46,686)	(8,768)
Други финансови пасиви	74,420	(74,420)	(74,420)	-	-	-	-
<b>Деривативни финансови инструменти</b>	<b>38,661</b>	<b>(300,558)</b>	<b>(283,914)</b>	-	<b>(3,633)</b>	<b>(13,011)</b>	-
(Изходящи) парични потоци изплатени на нетна база		(31,233)	(14,589)	-	(3,633)	(13,011)	-
(Изходящи) парични потоци изплатени на брутна база		(269,325)	(269,325)	-	-	-	-
<b>Общо пасиви (договорен падеж)</b>	<b>23,672,892</b>	<b>(24,324,110)</b>	<b>(16,328,758)</b>	<b>(1,498,649)</b>	<b>(3,417,439)</b>	<b>(2,817,671)</b>	<b>(261,593)</b>

31 декември 2025 г.	Брутен номинален входящ/ (изходящ) поток	По-малко от 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години
<b>Задбалансови позиции</b>						
Кредитни ангажименти	(3,287,644)	(500,204)	(355,378)	(1,238,469)	(1,144,930)	(48,663)
Финансови гаранции и други ангажименти	(389,991)	(56,785)	(36,580)	(203,426)	(87,948)	(5,252)
<b>Общо</b>	<b>(3,677,635)</b>	<b>(556,989)</b>	<b>(391,958)</b>	<b>(1,441,895)</b>	<b>(1,232,878)</b>	<b>(53,915)</b>

31 декември 2024 г.	Балансова стойност	Брутен номинален входящ/ (изходящ) поток	По-малко от 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години
<b>Финансови пасиви</b>							
<b>Недеривативни пасиви</b>							
Привлечени средства от банки	19,734,635	(20,027,469)	(13,811,990)	(1,024,561)	(2,200,300)	(2,702,610)	(288,008)
Привлечени средства от банки	973,063	(973,842)	(973,842)	-	-	-	-
Привлечени средства от клиенти	17,240,258	(17,285,386)	(12,704,210)	(1,005,321)	(2,097,235)	(1,478,620)	-
Други привлечени средства	1,305,591	(1,551,278)	-	(15,802)	(90,506)	(1,172,506)	(272,464)
Наети пасиви	85,046	(86,286)	(3,261)	(3,438)	(12,559)	(51,484)	(15,544)
Други финансови пасиви	130,677	(130,677)	(130,677)	-	-	-	-
<b>Деривативни финансови инструменти</b>	<b>35,807</b>	<b>(626,580)</b>	<b>(355,488)</b>	<b>(4,845)</b>	<b>(17,866)</b>	<b>(248,381)</b>	-
(Изходящи) парични потоци изплатени на нетна база	-	(82,498)	(7,050)	(4,845)	(17,866)	(52,737)	-
(Изходящи) парични потоци изплатени на брутна база	-	(544,082)	(348,438)	-	-	(195,644)	-
<b>Общо пасиви (договорен падеж)</b>	<b>19,770,442</b>	<b>(20,654,049)</b>	<b>(14,167,478)</b>	<b>(1,029,406)</b>	<b>(2,218,166)</b>	<b>(2,950,991)</b>	<b>(288,008)</b>

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)****5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)****5.2 Фактори за финансов риск (продължение)****5.2.3 Ликвиден риск (продължение)**

31 декември 2024 г.	Брутен номинален входящ/ (изходящ) поток	По-малко от 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години
Задбалансови позиции						
Кредитни ангажименти	(2,968,216)	(894,310)	(238,970)	(915,538)	(868,463)	(50,935)
Финансови гаранции и други ангажименти	(370,570)	(11,679)	(51,725)	(127,195)	(171,976)	(7,995)
<b>Общо</b>	<b>(3,338,786)</b>	<b>(905,989)</b>	<b>(290,695)</b>	<b>(1,042,733)</b>	<b>(1,040,439)</b>	<b>(58,930)</b>

**5.3 Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви**

Справедливата стойност е цената, която може да бъде получена за продажбата на актив или платена за прехвърляне на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката при текущите пазарни условия (т.е изходна цена). Когато няма котирана цена за идентичен актив или пасив, справедливата стойност се измерва посредством техники за оценка, които са уместни според обстоятелствата и максимизират използването на подходящи наблюдавани входящи данни и свеждат до минимум използването на ненаблюдавани входящи данни. Наблюдаваните входящи данни се синтезират от пазарна информация, като публична информация за действителни събития или сделки и отразяват допускания, които пазарните участници биха използвали, когато оценяват финансови инструменти, например котираны цени на активни пазари за подобни инструменти, лихвени проценти и криви на доходност, имплицитна волатилност и кредитни спредове.

**Справедливи стойности на финансови активи и пасиви, които не са оценени по справедлива стойност**

Следната таблица представя балансовите и справедливите стойности на финансовите активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в баланса, анализирани по нивото в йерархията на справедливата стойност, в която е включена всяка оценка на справедливата стойност. Таблицата съдържа само позиции, чиято справедлива стойност (FV) е различна от балансовата стойност:

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Към 31 декември 2025	
				Обща справедлива стойност	Обща балансова стойност
<b>Финансови активи</b>					
Предоставени кредити и аванси на клиенти					
- Корпоративни кредити	-	-	5,768,479	5,768,479	5,939,038
- Малък бизнес	-	-	1,191,393	1,191,393	1,156,348
- Потребителски кредити	-	-	4,139,432	4,139,432	4,029,774
- Ипотечни кредити	-	-	5,600,035	5,600,035	5,801,079
- Инв. Ценни книжа по цена на придобиване	2,804,066	897,586	24	3,701,676	3,647,304
<b>Общо</b>	<b>2,804,066</b>	<b>897,586</b>	<b>16,699,363</b>	<b>20,401,015</b>	<b>20,573,543</b>
<b>Финансови пасиви</b>					
Други привлечени средства	-	1,855,976	-	1,855,976	1,856,588

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)****5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)****5.3 Справедливи стойности на финансови активи и пасиви (продължение)**

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Към 31 декември 2024	
				Обща справедлива стойност	Обща балансова стойност
<b>Финансови активи</b>					
Предоставени кредити и аванси на клиенти					
- Корпоративни кредити	-	-	5,323,278	5,323,278	5,530,751
- Малък бизнес	-	-	1,061,839	1,061,839	1,107,615
- Потребителски кредити	-	-	3,649,924	3,649,924	3,551,013
- Ипотечни кредити	-	-	4,371,916	4,371,916	4,550,265
Инв. Ценни книжа по цена на придобиване	1,587,911	767,835	-	2,355,746	2,304,720
<b>Общо</b>	<b>1,587,911</b>	<b>767,835</b>	<b>14,406,957</b>	<b>16,762,703</b>	<b>17,044,364</b>
<b>Финансови пасиви</b>					
Други привлечени средства	-	1,299,548	-	1,299,548	1,305,591

Допусканията и методологиите, които лежат в основата на определянето на справедливата стойност на финансовите инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност към отчетната дата, са в съответствие с тези, използвани за определянето на справедливата стойност на финансовите инструменти, признати по справедлива стойност. Те са:

*а) Кредити и аванси на клиенти*

При кредитите и аванси на клиенти няма котиран пазарен цени, тъй като няма активни пазари, на които се търгуват тези инструменти. Справедливата стойност се определя като се дисконтират очакваните бъдещи парични потоци за времето, за което се очаква те да бъдат получени, като се използва подходящ дисконтов фактор, коригиран спрямо риска. Кредитите се обединяват в хомогенни групи активи със сходни характеристики (например: тип продукт, тип на кредитополучателя, кредитна история) с цел да се подобри прецизността на получените изходящи данни. При оценката на бъдещите парични потоци Банката отчита информацията за договорните условия, остатъчния матуритет и параметрите на кредитния риск на експозициите.

За други финансови инструменти, които са краткосрочни (пари и парични еквиваленти и салда при Централната банка, предоставени средства на други банки, привлечени средства от Централни банки и други банки) или които се преоценяват на чести интервали (привлечени средства от клиенти), балансовите стойности представляват достоверни приближения на справедливите стойности.

Инвестиционни ценни книжа, оценени по амортизирана стойност: справедливите стойности се определят, като се използват цени, котиран на активен пазар, когато такива са налични. В други случаи справедливите стойности се определят, като се използват котиран пазарен цени за ценни книжа с подобен кредитен риск, матуритет и доходност, котиран пазарен цени на неактивни пазари за идентични или подобни финансови инструменти или чрез използване на метода на дисконтираните парични потоци. В допълнение, за някои висококачествени корпоративни облигации, за които не са налични котиран цени, справедливата стойност се определя с помощта на цени, които са извлечени от надеждни платформи за предоставяне на финансови данни, като част от тях се верифицират с помощта на пазарни участници (напр. брокери).

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

#### 5.3 Справедливи стойности на финансови активи и пасиви (продължение)

##### *б) Дългове и други привлечени средства*

За привлечените средства, които са или краткосрочни, или преоценявани на чести интервали, балансовата стойност представлява разумно приближение на справедливите стойности.

Справедливите стойности на привлечените средства с фиксиран лихвен процент се определят чрез дисконтиране на очакваните парични потоци с коригиран спрямо риска курс, при който собственият кредитен риск на Банката се определя чрез входни индиректно наблюдаеми, т.е. котиранни цени на подобни ценни книжа, емитирани от Банката или други емитенти.

#### **Финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност**

Активите за търгуване, деривативните финансови инструменти и други сделки, които се извършват с цел търгуване, ценни книжа отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, се оценяват по справедлива стойност, определена на база на котиранни цени, ако има такива. Ако няма котиранни цени, справедливата стойност се определя като се използват подходящи техники за оценка.

Финансовите инструменти, които се отчитат по справедлива стойност, са групирани в зависимост от това дали входящите данни за справедливата цена са наблюдаеми или ненаблюдаеми по следния начин в трите нива на йерархията на справедливата стойност към 31 декември 2025 г.:

Ниво 1 – Финансови инструменти, оценявани на базата на котиранни цени на активни пазари за идентични финансови инструменти, до които Банката има достъп към датата на оценката. Пазарът се счита за активен, ако котираните цени са лесно и редовно предоставяни от борси, дилъри, брокери, индустриални групи, оценителски компании или регулаторни агенции и тези цени представляват действителни и редовно осъществявани пазарни трансакции. Те включват котиранни дългови инструменти, капиталови и деривативни инструменти, търгувани на борси, както и взаимни фондове и други продукти свързани с дялове, които имат редовни и често публикувани котировки.

Ниво 2 – Финансови инструменти, оценявани посредством оценителски методи със следните входящи данни: i) котиранни цени на подобни финансови инструменти на активни пазари, ii) котиранни цени за идентични или подобни финансови инструменти на пазари, които не са активни; iii) входящи данни, различни от котиранни цени, които са наблюдаеми пряко или косвено – основно наблюдаеми на стандартни интервали лихвени проценти и криви на доходност за стандартни интервали, форуърдни валутни курсове, цени на капиталови инструменти, кредитни спредове и имплицитна волатилност, получени от международно признати доставчици на пазарни данни и iv) може да включват и други ненаблюдаеми входящи данни, които обаче имат незначителен дял за цялостната оценка на справедливата стойност. Финансовите инструменти от Ниво 2 включват основно извънборсови деривати и по-малко ликвидни дългови инструменти.

Ниво 3 – Финансови инструменти, оценявани посредством оценителски методи със значителни ненаблюдаеми входящи данни. Когато се определят ненаблюдаемите входящи данни, се използва най-добрата налична информация, включително собствена информация, като същевременно се вземат под внимание допусканията на пазарните участници (например допусканията относно риска). Финансовите инструменти от Ниво 3 включват некотиранни капиталови инструменти и неликвидни дългови ценни книжа.

Категоризацията на йерархията на справедливата стойност на активите и пасивите, признати по справедлива стойност, е представена в следващата таблица:

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

## 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

## 5.3 Справедливи стойности на финансови активи и пасиви (продължение)

## Финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност (продължение)

	31 декември 2025 г.			
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
<b>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност:</b>				
Финансови активи, държани за търгуване				
- Дългови ценни книжа	3,020	-	-	3,020
- Капиталови ценни книжа	1,564	-	-	1,564
Деривативни финансови инструменти	-	39,040	-	39,040
<b>Инвестиционни ценни книжа</b>				
- Ценни книжа в инвестиционен портфейл отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	636,958	106,621	-	743,579
- Ценни книжа в инвестиционен портфейл отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	20,361	17,240	37,601
<b>Общо финансови активи</b>	<b>641,542</b>	<b>166,022</b>	<b>17,240</b>	<b>824,804</b>
<b>Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност:</b>				
Деривативни финансови инструменти	-	38,661	-	38,661
<b>Общо финансови пасиви</b>	<b>-</b>	<b>38,661</b>	<b>-</b>	<b>38,661</b>

	31 декември 2024 г.			
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
<b>Финансови активи, отчитани по справедлива стойност:</b>				
Финансови активи, държани за търгуване				
- Дългови ценни книжа	36,327	36,699	-	73,026
- Капиталови ценни книжа	1,630	-	-	1,630
Деривативни финансови инструменти	-	33,505	-	33,505
Ценни книжа в инвестиционен портфейл				
- Ценни книжа в инвестиционен портфейл отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	960,920	164,228	-	1,125,148
- Ценни книжа в инвестиционен портфейл отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	19,158	15,400	34,558
<b>Общо финансови активи</b>	<b>998,877</b>	<b>253,590</b>	<b>15,400</b>	<b>1,267,867</b>
<b>Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност:</b>				
Деривативни финансови инструменти	-	35,807	-	35,807
<b>Общо финансови пасиви</b>	<b>-</b>	<b>35,807</b>	<b>-</b>	<b>35,807</b>

**Равнение на измерване на справедливата стойност на Ниво 3****Балансова стойност на 1 януари**

Общо печалба (загуба) за периода включена в печалбата или загубата

**Балансова стойност на 31 декември**

2025 г. 2024 г.

15,400 14,033

1,840 1,367

17,240 15,400

Реализираната печалба / загуба за инструменти от ниво 3 се признава в реда „ Печалба от ценни книжа в инвестиционен портфейл, нетно“.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)**
**5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)**
**5.3 Справедливи стойности на финансови активи и пасиви (продължение)**
**Влияние на ненаблюдаемите входящи данни върху оценката на справедливата стойност от ниво 3**

Таблицата по-долу предоставя подробна информация за значимите ненаблюдаеми входящи данни, където е приложимо, използвани при оценката на финансовите инструменти от ниво 3 към 31 декември 2025 г:

Вид финансови инструменти	Оценителски метод		Ненаблюдаеми входящи данни
	Диапазон на оценките (среднопретеглена стойност) за ненаблюдаеми входящи данни	Диапазон на оценките (среднопретеглена стойност) за ненаблюдаеми входящи данни	
Акции	Дисконтиран паричен поток		Очакван процент на растеж Изискуема норма на възвръщаемост
Ненаблюдаеми входящи данни	2025	2024	Чувствителност на оценката на справедливата стойност към ненаблюдаеми входящи данни
Очакван процент на растеж	2.50-2.70% (2.60%)	2.95-3.15% (3.05%)	значително увеличение на очаквания темп на растеж би довело до по-висока справедлива стойност
Изискуема норма на възвръщаемост	12.90-13.60% (13.24%)	10.80-11.30% (11.04%)	значително увеличение на изискваната норма на възвръщаемост на собствения капитал би довело до по-ниска справедлива стойност

Ненаблюдаеми входящи данни са използвани за акции на местни финансови институции и са представени, както следва:

- Очакваният темп на растеж е изведен от очаквания темп на растеж на БВП на страната.
- Изискваната норма на възвръщаемост на собствения капитал се получава от безрисковата норма на възвръщаемост, коригирана с рисковата премия.

Въпреки че Банката вярва, че нейните оценки са подходящи, използването на различни методологии или предположения може да доведе до различни оценки на справедливата стойност. Използването на разумно възможни алтернативни предположения би довело до следното въздействие:

Вид финансови инструменти	Ефект върху справедливата стойност	
	Благоприятен	Неблагоприятен
Акции	2025: 674	(649)
2024:	585	(553)

Благоприятните и неблагоприятните ефекти от използването на разумно възможни алтернативни допускания за оценката на капиталовите инструменти на финансовите институции са изчислени по отношение на горния и долния квартил на диапазона от оценки на Банката. Основните допускания, използвани в модела към 31 декември 2025 г., включват среднопретеглен очакван темп на растеж от 2.60% (с разумно възможни алтернативни допускания от 2.50% и 2.70%) и изискуема норма на възвръщаемост от 13.24% (с разумно възможни алтернативни допускания от 12.90% и 13.60%).

Реализираната печалба/загуба за инструментите от ниво 3 се признава на ред "Печалби минус загуби от инвестиционни ценни книжа".

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

#### 5.3 Справедливи стойности на финансови активи и пасиви (продължение)

##### Процесите на оценяване, използвани от Банката

Банката използва широко приети модели за оценка за определяне на справедливата стойност на обичайни финансови инструменти като лихвени и валутни суапи и форуърди, за които се използват само наблюдавани пазарни данни и изискват малки управленски преценки. Наблюдавани цени или входящи данни за моделите обикновено са налични за борсово търгувани дългови или капиталови ценни книжа, борсови или обикновени извънборсови деривати. Наличието на наблюдавани пазарни цени и входящи данни за моделите намалява нуждата от управленски преценки и също така намалява несигурността, свързана с определянето на справедливата стойност.

Там, където за определянето на справедливата стойност на финансови инструменти са използвани оценителски методи, те се потвърждават спрямо исторически данни и публикувани прогнози, а където е възможно спрямо текущи или скорошни наблюдавани сделки с различни инструменти, като периодично се прави преглед от квалифициран персонал, различен от персонала, който ги е създал. Всички модели се одобряват преди да бъдат използвани и се коригират, за да бъде подсигурано, че изходящите данни отразяват действителна информация и сравними пазарни цени. Оценки на справедливата стойност, получени от модели, се коригират и с други фактори като ликвиден риск или несигурност в модела до степента, до която пазарните участници биха ги взели под внимание при оценяване на инструментите. Справедливата стойност отразява кредитния риск на инструмента и включва корекции, които вземат под внимание кредитния риск на Банката и контрагента, когато е уместно.

Банката следва процеси и процедури за определяне на справедливата стойност, които са въведени на групово ниво от звено „Пазарен и контрагентски риск“ на Групата. Някои от специфичните оценителски контроли включват: потвърждаване на наблюдаваното оценяване, повторно извършване на оценките съгласно модела, процес на преглед и одобрение на новите модели или промени в моделите, допълнителни настройки и бек-тестване спрямо наблюдавани пазарни сделки, когато такива са налични, анализи на значителни движения в оценките и др. Там, където за определяне на справедливата стойност са използвани оценки от трети страни, те се подлагат на преглед, за да се осигури съответствие с изискванията на МСФО 13.

##### Техники за оценяване

Справедливата стойност на извънборсовите деривативни финансови инструменти се определя като се дисконтират очакваните парични потоци, използвайки пазарни лихвени проценти към датата на оценка. Към извънборсовите деривативни инструменти се прилагат корекции за кредитен риск на контрагента и собствен кредитен риск там, където е приложимо. Двустранните корекции за кредитен риск вземат под внимание очакваните парични потоци между Банката и контрагентите ѝ, съответните условия на деривативните инструменти и ефекта на кредитния риск върху оценката на тези парични потоци. Когато е уместно, Банката взема под внимание и ефектите на всички споразумения за редуциране на кредитния риск, включително обезпечителни споразумения и рамкови споразумения за нетиране, при изчисляването на корекциите за оценка на кредитния риск (CVAs).

Банката определя справедливата стойност на дълговите инструменти, които притежава, като използва котировки от активни пазари за ценни книжа със сходен кредитен риск, матуритет и доходност или като използва метода на дисконтираните парични потоци.

Справедливата стойност на нерегистрираните за търговия капиталови инструменти се изчислява основно: 1) като се използват оценителски доклади от трети страни, основани на нетните активи на дружеството, в което е инвестирано и ръководството не извършва допълнителни корекции, 2) оценка на нетните активи, коригирани, където се прецени за необходимо.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)****6 Нетен доход от лихви**

	2025 г.	2024 г.
<b>Приходи от лихви и подобен приход</b>		
Предоставени кредити на клиенти	842,521	789,947
Предоставени средства на банки	22,674	30,907
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	121,373	109,075
<b>Приход от лихви изчислен по метода на ефективната лихва</b>	<b>986,568</b>	<b>929,929</b>
Деривативни инструменти	6,040	3,612
Ценни книжа в оборотен портфейл	1,103	448
Приход от лихви по финансов лизинг	1,523	2,106
<b>Друг приход от лихви</b>	<b>8,666</b>	<b>6,166</b>
<b>Общо приход от лихви</b>	<b>995,234</b>	<b>936,095</b>
Сумата на компенсиране на дисконтирането на ОКЗ (Приложение 18) в размер на 3,792 хил.лв. (2024 г.: 2,523 хил. лева) е включена в приходите от лихви по обезценени кредити и аванси.		
Лихвените приходи включват начислени лихви по обезценени кредити на клиенти в размер на 13,846 хил. лева (2024 г.: 15,974 хил. лева), от които 1,766 хиляди лева (2024 г.: 1,320 хил. лева) остават дължими от клиенти към края на годината. Приходите от лихви включват 56,570 хил. лв. (2024: 56,213 хил.лв.) приходи от застрахователи, свързани с платени премии по застраховки от кредитополучателите като неразделна част от основната кредитна сделка.		
<b>Разходи за лихви и подобен разход</b>	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
Депозити от клиенти	93,971	76,044
Хеджирани инструменти	-	-
Депозити от банки	15,539	15,738
Други привлечени средства	86,133	70,846
Оперативен лизинг	212	214
Деривативни инструменти	1,715	787
<b>Общо разход за лихви и подобен разход</b>	<b>197,570</b>	<b>163,629</b>
<b>Общо нетен доход от лихви</b>	<b>797,664</b>	<b>772,466</b>

**7 Нетен доход от такси и комисиони**

	2025 г.	2024 г.
<b>Приходи от такси и комисиони</b>		
Преводи	63,895	57,671
Поддържане на сметки	55,748	48,390
Постъпления от продажба на услуги	37,610	34,582
Комисиони от покупко-продажба на валута	33,139	27,852
Такси свързани с кредитиране	23,835	21,657
Касови операции	20,983	19,592
Управление, попечителски услуги и търговия с ценни книжа	4,023	3,029
Други такси	8,064	2,304
<b>Общо приходи от такси и комисиони от договори с клиенти</b>	<b>247,297</b>	<b>215,077</b>
Договори за финансова гаранция и ангажименти за заем	3,975	3,627
<b>Общо приходи от такси и комисионни</b>	<b>251,272</b>	<b>218,704</b>
<b>Приложения към финансовия отчет (продължение)</b>		
<b>Разходи за такси и комисиони</b>	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
Такси свързани с кредитиране	16,330	12,275
Преводи	44,551	38,841
Касови операции и кореспондентски сметки	2,231	1,696
Други такси	3,334	2,818
Управление, попечителски услуги и търговия с ценни книжа	1,661	1,116
<b>Общо разходи за такси и комисионни</b>	<b>68,107</b>	<b>56,746</b>
<b>Общо нетен доход от такси и комисионни</b>	<b>183,165</b>	<b>161,958</b>

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

	2025 г.	2024 г.
<b>8 Други оперативни приходи, нетно</b>		
Нетна печалба от отписване на финансови активи	2,881	3,336
Нетна печалба от продажба на дълготрайни активи	781	455
Приходи от наеми	97	123
Други (разходи)/приходи (Оперативен лизинг МСФО 16)	47	(67)
Нетна (загуба) от модификация на нереструктурирани кредити	(236)	(461)
Нетна печалба от продажба на заеми	-	6,404
<b>Общо</b>	<b>3,570</b>	<b>9,790</b>
<b>9 Нетна печалба от търгуване</b>	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
Нетен резултат от деривативни инструменти	254	-
<i>от които:</i>		
(Загуба) от деривативни инструменти – хеджиращи (Приложение 25)	-	-
Печалба от деривативни инструменти - нехеджиращи	254	-
<b>Общо</b>	<b>254</b>	<b>-</b>
<b>10 Други разходи за дейността</b>	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
Разходи за персонала (Приложение 11)	199,812	196,111
Амортизация на ДМА и активи с право на ползване (Приложение 21)	35,662	34,109
Разходи за софтуер	32,571	33,342
Ремонт и поддръжка	20,351	18,579
Външни услуги	15,465	15,609
Реклама и маркетинг	12,491	11,366
Сигурност	13,946	11,170
Амортизация на нематериални активи (Приложение 22)	8,232	10,107
Други оперативни разходи	8,596	4,200
Разходи за командировки	1,554	1,887
Материали	1,986	1,784
Наеми по оперативен лизинг	1,455	1,466
Застраховки	872	827
Комуникации	1,087	850
<b>Общо</b>	<b>354,080</b>	<b>341,407</b>

Начислени суми през 2025 г. за предоставените услуги от регистрираните одитори за задължителен съвместен независим финансов одит, са следните: за КПМГ Одит ООД - 482 хил. лева без ДДС, за Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД - 100 хил. лева без ДДС.

През 2025 г. Банката е начислила суми за други незадължителни одиторски услуги, предоставени от КПМГ Одит ООД на обща стойност 300 хил. лева без ДДС и Бейкър Тили - 20 хил. лева без ДДС.

Начислени суми през 2024 г. за предоставените услуги от регистрираните одитори за задължителен съвместен независим финансов одит, са следните: за КПМГ Одит ООД - 456 хил. лева без ДДС, за Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД - 96 хил. лева без ДДС.

През 2024 г. Банката е начислила суми за други незадължителни одиторски услуги, предоставени от КПМГ Одит ООД на обща стойност 194 хил. лева без ДДС и Бейкър Тили - 20 хил. лева без ДДС.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

<b>11</b>	<b>Разходи за персонала</b>	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
	Заплати и други възнаграждения	164,567	161,775
	Разходи за пенсионно осигуряване – планове с дефинирани вноски	18,791	17,654
	Разходи за социално осигуряване	10,537	10,112
	Други	5,164	5,820
	Разходи за пенсионно осигуряване – планове с дефинирани доходи (Приложение 30)	753	750
	<b>Общо</b>	<b>199,812</b>	<b>196,111</b>
<b>12</b>	<b>Разходи от обезценка за кредитни загуби</b>	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
	Преизчислени загуби от провизии	(120,489)	(99,757)
	Възникнали или закупени нови финансови активи	(30,284)	(30,091)
	<b>Общо (Приложение 18)</b>	<b>(150,773)</b>	<b>(129,849)</b>
	Възстановявания от отписвания	49,542	33,819
	Провизии по задбалансови ангажименти – възстановени/(заделени)	101	85
	Други (заделени)/възстановени загуби от обезценка	302	(1,146)
	<b>Разходи от обезценка за кредитни загуби</b>	<b>(100,828)</b>	<b>(97,091)</b>

Други възстановени/(заделени) загуби от обезценка включват възстановени или начислени разходи за очаквани кредитни загуби през 2025 г. и 2024 г. съгласно МСФО 9 по финансови активи, различни от кредити предоставени на клиенти (ценни книжа, банкови депозити и др.).

<b>13</b>	<b>Разход за данъци</b>	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
	(Приходи)/Разходи по отсрочени данъци (Приложение 28)	7,549	1,033
	Данък за текущата година	44,776	47,456
	Национален допълнителен данък	24,946	22,857
	<b>Общо</b>	<b>77,271</b>	<b>71,346</b>

Данъкът се дължи по действителна ставка от 10% (2024 г.: 10%) върху коригираната печалба съгласно Закона за корпоративното подоходно облагане.

Националният допълнителен данък е платим в размер на разликата между ефективната данъчна ставка по Втори стълб от 15% и ефективната данъчна ставка на Банката (ERT) през 2025 г.

Данъкът върху доходите от дейността се различава от теоретичната сума, която би възникнала в случай, че се приложи основната данъчна ставка, както следва:

	2025 г.	2025 г.	2024 г.	2024 г.
	Дан. ставка	Сума	Дан. ставка	Сума
<b>Печалба преди данъци</b>		<b>521,049</b>		<b>483,542</b>
Данък, изчислен по основната данъчна ставка	10%	52,105	10%	48,360
<i>Данъчен ефект от:</i>				
Разходи, непризнати за данъчни цели	0.24%	1,071	(0.07%)	(263)
Приходи, непризнати за данъчни цели	0.10%	506	0.46%	2,243
(Печалба)/ загуба, призната в друг всеобхватен доход	(0.30%)	(1,561)	(0.37%)	(1,850)
Национален допълнителен данък	4.79%	24,946	4.73%	22,857
<b>Разход за данъци</b>	<b>14.82%</b>	<b>77,271</b>	<b>14.75%</b>	<b>71,346</b>

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 13 Разходи за данъци (продължение)

Допълнителна информация за отсрочените данъци е представена в Приложение 28.

#### Втори Стълб данъци върху дохода

Законодателството по Втория Стълб, което въвежда минимална глобална данъчна ставка от 15% за мултинационални предприятия с консолидирани приходи над 750 милиона евро (национален допълнителен данък), е прието в България от 1 януари 2024 г. Текущата номинална ставка на корпоративния данък (КД) в България е 10%, а ефективната данъчна ставка по Втори Стълб е 15%.

Банката, като дъщерно дружество на мултинационално дружество с консолидирани приходи над 750 милиона евро, попада в обхвата на изискването за допълване на данъка по Втория Стълб. Банката прилага изключението за признаване и оповестяване на информацията относно отсрочени данъчни активи и пасиви, свързани с данъци върху дохода по Втори Стълб, както е предвидено в измененията на МСС 12, издадени през май 2023 г. и одобрени от ЕС през ноември 2023 г.

Квалифицираният местен минимален данък за довносяне (КМДД) е механизъм за събиране на данъци, който е на разположение на държавите, прилагащи директивата по стълб 2. Същността на QDMTT се състои в събирането на данъка за довносяне на национално равнище, дори ако дружеството майка на дадена група е обхванато от разпоредбите за глобалния минимален данък в друга държава.

С измененията в българското законодателство се въвежда национален данък за довносяне (местен данък за довносяне) от 1 януари 2024 г., като целта е да се преодолее разликата между настоящата ставка на корпоративния данък от 10 % в България и ефективната данъчна ставка от 15 %, договорена на равнище ОИСР.

За периода, приключващ на 31 декември 2025 г., Банката е изчислила на национално ниво и частта на признатия за Евробанк България АД допълнителен данък върху реализираната печалба в размер на 24,934 хил. лв. Данъчните власти могат да проверяват Банката по всяко време за 5 годишен период, следващ отчетната данъчна година, като могат да наложат допълнителни данъци и глоби. Ръководството на Банката няма информация за събития, които могат потенциално да доведат до значителни данъчни задължения.

Последната пълна данъчна проверка приключи през 2014 г. и обхваща периода 2008 г. – 31.03.2013 г. по ЗДДС и 2008 г. – 31.12.2012 г. по ЗКПО.

### 14 Ефект на данъка върху печалбата върху всеобхватния доход

	Годината, завършваща на 31 декември 2025 г.			Годината, завършваща на 31 декември 2024 г.		
	Стойност преди данъци	Данъчни (разходи) / приходи	Стойност след данъци	Стойност преди данъци	Данъчни (разходи)/ приходи	Стойност след данъци
Ценни книжа, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	13,816	(1,382)	12,434	18,499	(1,850)	16,649
Промяна в справедливата стойност на имоти и оборудване	2,984	(298)	2,686	1,163	(116)	1,047
Преизчислени задължения по планове с дефинирани доходи	(158)	16	(142)	272	(27)	245
<b>Общо</b>	<b>16,642</b>	<b>(1,664)</b>	<b>14,978</b>	<b>19,934</b>	<b>(1,993)</b>	<b>17,941</b>

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

15 Пари и парични еквиваленти и салда при Централната банка	2025 г.	2024 г.
Пари и парични еквиваленти	642,624	218,056
Салда при Централната банка	2,724,296	2,162,490
<b>Общо</b>	<b>3,366,920</b>	<b>2,380,546</b>
<i>от които:</i>		
Задължителен резерв в БНБ в съответствие с Наредба 21 на БНБ	2,442,719	2,171,866

Задължителните резерви в БНБ представляват минималното ниво на средни месечни депозити, които Банката е задължена да поддържа по сметки в БНБ. Към края на 2025 г. и 2024 г. Банката е изпълнила задължението си да поддържа минимум 100% покритие на изискуемите резерви с парични средства в БНБ на месечна база. Тези суми могат да бъдат ползвани от Банката свободно на дневна база, при условие, че се поддържа определено средно месечно ниво на депозитите.

16 Предоставени средства на банки	2025 г.	2024 г.
Депозити в банки	1,496,334	1,180,884
Намалено с обезценка	(16)	(47)
<b>Общо</b>	<b>1,496,318</b>	<b>1,180,837</b>

В сумата на предоставените средства на други банки е включена начислена лихва в размер на 448 хиляди лева (2024 г.: 537 хиляди лева). Направените обезценки по МСФО 9 към края на 2025 г. възлизат на 16 хил. лв. (2024 г.: 47 хиляди лева).

Приблизително 100 % (2024 г.: 100%) от предоставените средства на други банки представляват депозити в банки, опериращи в страните членки на ОИСР (Организация за икономическо сътрудничество и развитие).

17 Ценни книжа в оборотен портфейл	2025 г.	2024 г.
Български държавни облигации	3,020	73,026
<i>от които заложен</i>	964	5,455
Акции	1,564	1,630
<b>Общо</b>	<b>4,584</b>	<b>74,656</b>
<b>Капиталови ценни книжа</b>		
- Листвани на фондова борса	1,564	1,630
<b>Дългови ценни книжа</b>		
- Листвани на фондова борса	3,020	73,026
<i>от които заложен</i>	964	5,455
Облигациите включват начислена лихва в размер на 36 хиляди лева (2024 г.: 570 хиляди лева).		
<b>Печалба/ (загуба) от ценни книжа в оборотен портфейл</b>	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
Дългови ценни книжа	2,028	407
Капиталови ценни книжа	(66)	75
<b>Общо</b>	<b>1,962</b>	<b>482</b>

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

<b>18 Предоставени кредити и аванси на клиенти</b>	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
- Потребителски кредити (включително кредитни карти)	4,237,264	3,771,631
- Малък бизнес	1,184,998	1,136,837
- Ипотечни кредити	5,833,330	4,592,947
- Корпоративни кредити	6,056,595	5,622,869
<b>Кредити и аванси (брутни)</b>	<b>17,312,187</b>	<b>15,124,284</b>
Минус разходи от обезценка за кредитни загуби	(385,948)	(384,640)
<b>Нетна балансова стойност на кредитите и аванси на клиенти</b>	<b>16,926,239</b>	<b>14,739,644</b>
В сумата на предоставените кредити и аванси е включена начислена лихва от 53,679 хиляди лева (2024 г.: 47,146 хиляди лева).		
	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
Десетте най-големи експозиции към клиенти	1,032,650	1,001,807
Процент от брутните кредити	5.96%	6.62%
Промените в провизиите за обезценка на кредити и аванси по класове са както следва:		

31 декември 2025

	Корпоративни				Ипотечни				Потребителски				Малък бизнес				Общ
	12-месечни а ОКЗ	ОКЗ за живота на кредити фаза 2	за живота на обезценени кредити фаза 3	за РОСІ	12-месечни а ОКЗ	живот а на кредит 2	за живота на обезценени кредити фаза 3	за РОСІ	12-месечна ОКЗ	живот а на кредит и фаза 2	за живота на обезценени кредити фаза 3	за РОСІ	12-месечни а ОКЗ	живот а на кредит и фаза 2	за живота на обезценени кредити фаза 3	за РОСІ	
<b>Салдо към 1 януари</b>	15,595	9,756	63,608	3,158	2,751	6,158	32,069	1,705	48,233	66,641	104,418	1,326	5,741	2,555	20,911	15	384,6
Нови кредити и аванси възникнали или закупени	2,224				548				26,350	-			1,162				30,28
Трансфери между фази																	
- с 12-месеца ОКЗ	999	(994)	(6)		104	(96)	(8)		1,580	(1,568)	(12)		32	(30)	(1)		-
- с ОКЗ за живота на кредита	(2,784)	2,783	-		(1,998)	2,066	(67)		(30,190)	30,989	(799)		(3,424)	3,435	(11)		-
- с ОКЗ за живота на обезценени кредити	(32,080)	(4,224)	36,306		(360)	(820)	1,179		(33,237)	(66,980)	100,217		(2,099)	(3,230)	5,328		-
Ефект от нетно преизчисление на ОКЗ	2,416	(45)	30,445	-	(1,510)	(177)	(10,639)	-	(27,609)	17,927	124,035	-	(2,831)	3,332	(14,855)	-	120,4
Отписани кредити и аванси/реклафицирани в държани за продажба			(6,873)	(4,423)							(56,037)	(254)					(67,58
Изписани кредити			(3,880)	-	-	-	(2,327)	(8)	-	-	(66,444)	(62)	-	-	(326)		(73,04
Компенсиране на дисконтирането			(1,031)	-	-	-	(96)	-	-	-	(2,590)	-	-	-	(75)		(3,79
Курсови разлики и други движения	36,764	3,003	(34,556)	1,397	(3,148)	781	(12,557)	(422)	(28,667)	38,726	(19,088)	(291)	34,083	4,049	(25,111)	(2)	(5,035
<b>Салдо към 31 декември</b>	<b>23,134</b>	<b>10,279</b>	<b>84,013</b>	<b>132</b>	<b>(3,613)</b>	<b>7,912</b>	<b>7,554</b>	<b>1,275</b>	<b>(43,540)</b>	<b>85,735</b>	<b>183,700</b>	<b>719</b>	<b>32,664</b>	<b>10,111</b>	<b>(14,140)</b>	<b>13</b>	<b>385,9</b>

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

18. Предоставени кредити и аванси на клиенти (продължение)

31 декември 2024

	Корпоративни				Ипотечни				Потребителски				Малък бизнес				Общо
	12-месечна ОКЗ	ОКЗ за живота на кредити фаза 2	ОКЗ за живота на обезценени кредити фаза 3	POCI	12-месечна ОКЗ	ОКЗ за живота на кредити фаза 2	ОКЗ за живота на обезценени кредити фаза 3	POCI	12-месечна ОКЗ	ОКЗ за живота на кредити фаза 2	ОКЗ за живота на обезценени кредити фаза 3	POCI	12-месечна ОКЗ	ОКЗ за живота на кредити фаза 2	ОКЗ за живота на обезценени кредити фаза 3	POCI	
Салдо към 1 януари	16,645	8,389	37,565	5,183	2,367	5,491	51,726	2,191	47,802	57,895	74,127	6,549	12,241	9,590	28,464	50	366,27
Нови кредитите и аванси възникнали или закупени	1,627	-	-	-	488	-	-	-	26,855	-	-	-	1,122	-	-	-	30,092
<i>Трансфери между фази</i>																	
- с 12-месеца ОКЗ	1,501	(1,500)	(1)	-	1,376	(1,262)	(114)	-	8,103	(7,779)	(324)	-	4,139	(4,049)	(90)	-	-
- с ОКЗ за живота на кредита	(1,640)	1,913	(273)	-	(80)	723	(643)	-	(4,908)	6,658	(1,750)	-	(345)	476	(131)	-	-
- с ОКЗ за живота на обезценени кредити	(179)	(285)	464	-	(9)	(205)	214	-	(876)	(8,011)	8,887	-	(65)	(1,087)	1,152	-	-
Ефект от нетно преизчисление на ОКЗ	(2,136)	1,629	27,980	(1,905)	(810)	1,708	(12,717)	(485)	(13,260)	10,902	101,038	414	(8,898)	(1,067)	(2,620)	(16)	99,757
Отписани кредити и аванси/реклафицирани в държани за продажба	-	-	(545)	-	-	-	(1,190)	-	-	-	(8,484)	(5,100)	-	-	(357)	-	(15,67)
Изписани кредити	-	-	(728)	(120)	-	-	(2,765)	-	-	-	(69,821)	(537)	-	-	(7,001)	(19)	(80,991)
Компенсиране на дисконтирането	-	-	(867)	-	-	-	(35)	-	-	-	(1,599)	-	-	-	(22)	-	(2,523)
Курсови разлики и други движения	(222)	(390)	13	-	(581)	(297)	(2,408)	(1)	(15,483)	6,977	2,343	-	(2,453)	(1,308)	1,516	-	(12,29)
<b>Салдо към 31 декември</b>	<b>15,596</b>	<b>9,756</b>	<b>63,608</b>	<b>3,158</b>	<b>2,751</b>	<b>6,158</b>	<b>32,068</b>	<b>1,705</b>	<b>48,233</b>	<b>66,642</b>	<b>104,417</b>	<b>1,326</b>	<b>5,741</b>	<b>2,555</b>	<b>20,911</b>	<b>15</b>	<b>384,64</b>

Кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти към 31 Декември 2025 и 31 Декември 2024

	12-месечна ОКЗ фаза 1	ОКЗ за живота на кредита – необезценени фаза 2	ОКЗ за живота на кредита – обезценени фаза 3	Общо
Салдо към 1 януари 2025 г.	914	34	6	954
Закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка	336	-	-	336
Увеличение на провизиите през годината	(206)	6	2	(198)
Валутни разлики и други движения	(269)	22	5	(242)
<b>Салдо към 31 декември 2025 г.</b>	<b>775</b>	<b>62</b>	<b>13</b>	<b>850</b>

	12-месечна ОКЗ фаза 1	ОКЗ за живота на кредита – необезценени фаза 2	ОКЗ за живота на кредита – обезценени фаза 3	Общо
Салдо към 1 януари 2024 г.	989	37	1	1,027
Закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка	188	-	-	188
Увеличение на провизиите през годината	(726)	33	6	(687)
Валутни разлики и други движения	463	(36)	(1)	426
<b>Салдо към 31 декември 2024 г.</b>	<b>914</b>	<b>34</b>	<b>6</b>	<b>954</b>

Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**18. Предоставени кредити и аванси на клиенти (продължение)**

	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
<b>Салдо към 1 януари</b>	<b>384,640</b>	<b>366,275</b>
Изписани кредити	(73,047)	(80,991)
Движение в печалби/загуби (Приложение 12)	150,773	129,849
Компенсиране на дисконтирането	(3,792)	(2,523)
Кредити и аванси, отписани през годината	(67,587)	(15,676)
Други движения (Разходи за събиране, валутни преоценки, модификации)	(5,039)	(12,294)
<b>Салдо към 31 декември</b>	<b>385,948</b>	<b>384,640</b>

<b>19</b>	<b>Ценни книжа в инвестиционен портфейл</b>		
	<b>а) Ценни книжа в инвестиционен портфейл разпределение</b>	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
	Инвестиционни ценни книжа оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	37,601	34,558
	Инвестиционни ценни книжа оценявани по амортизирана стойност <i>от които заложен</i>	3,489,518	2,308,695
	ОКЗ за инвестиционни ценни книжа оценявани по амортизирана стойност	543,268	558,532
	Инвестиционни ценни книжа оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход – дългови инструменти <i>от които заложен</i>	(4,324)	(3,975)
		743,579	1,125,148
	<b>Общо</b>	<b>43,975</b>	<b>502,768</b>
	<b>Капиталови Ценни книжа</b>	<b>4,266,374</b>	<b>3,464,426</b>
	- Нелиствани на фондова борса	37,601	34,558
	<b>Дългови Ценни книжа</b>		
	- Листвани на фондова борса	3,705,323	2,862,760
	- Нелиствани на фондова борса	523,450	567,108
	<b>Общо</b>	<b>4,266,374</b>	<b>3,464,426</b>
	<b>б) Инвестиционни ценни книжа оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход</b>		
	Движението на инвестиционните ценни книжа оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход е представено в таблицата по-долу:		
	<b>Балансова стойност към 31 декември 2025 г.</b>		<b>743,579</b>
	Закупени ценни книжа		18,351
	Продадени ценни книжа		(3,706)
	Изменение в начислените лихви		1,778
	Амортизация на сконто и премия		6,722
	Намаление в справедливата стойност		14,464
	Курсови разлики от преоценка		(30,535)
	Падежирани		(388,643)
	<b>Балансова стойност към 31 декември 2024 г.</b>		<b>1,125,148</b>
	Закупени ценни книжа		588,974
	Продадени ценни книжа		(52,357)
	Изменение в начислените лихви		1,424
	Амортизация на сконто и премия		8,972
	Намаление в справедливата стойност		18,389
	Курсови разлики от преоценка		15,807
	Падежирани		(611,919)
	<b>Балансова стойност към 31 декември 2023 г.</b>		<b>1,155,858</b>

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

## 19 Ценни книжа в инвестиционен портфейл

## б) Инвестиционни ценни книжа оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Печалба, намалена със загуба и обезценка на инвестиционни ценни книжа	2025 г.	2024 г.
Преоценъчен резерв, прехвърлен от друг всеобхватен доход в отчета за доходите	43	(665)
Печалба/ (загуба) от продажба на ценни книжа отчетени в друг всеобхватен доход	(43)	1,228
Печалба/ (загуба) отчетена от обезценка на ценни книжа в инвестиционен портфейл	5,504	6,729
<b>Общо</b>	<b>5,504</b>	<b>7,292</b>
<b>в) Дългови ценни книжа по амортизирана стойност</b>	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
Облигации издадени от банки	891,676	1,591,058
ОКЗ на облигациите издадени от банки	(2,397)	(3,403)
Държавни облигации	2,341,214	350,169
ОКЗ на държавните облигации	(1,899)	(474)
Други корпоративни облигации	256,628	367,468
ОКЗ на Други корпоративни облигации	(28)	(98)
<b>Общо</b>	<b>3,485,194</b>	<b>2,304,720</b>

Движението на провизиите за обезценка на инвестиционните ценни книжа е представено в таблицата по-долу:

	Инвестиционни ценни книжа оценявани по амортизирана стойност	Инвестиционни ценни книжа оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход
	12-месечна ОКЗ	12-месечна ОКЗ
<b>Салдо към 01 Януари 2024</b>	<b>2,922</b>	<b>1,260</b>
Нововъзникнали или купени финансови инструменти	1,077	131
Промени, дължащи се на промяна в рисковите параметри на ОКЗ (различни от трансферите)	91	56
Финансови активи отписани през периода	(115)	(80)
<b>Салдо към 31 декември 2024</b>	<b>3,975</b>	<b>1,367</b>
Нововъзникнали или купени финансови инструменти	1,416	9
Промени, дължащи се на промяна в рисковите параметри на ОКЗ (различни от трансферите)	(793)	(385)
Финансови активи отписани през периода	(274)	(275)
<b>Салдо към 31 декември 2025</b>	<b>4,324</b>	<b>716</b>

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

### 20 Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти се държат с цел увеличаване на стойността на капитала и не се обитават от Банката

*Справедлива стойност на инвестиционните имоти.*

Справедливата стойност на инвестиционните имоти се актуализира с цел да отразява пазарните условия към края на отчетния период, като се използват оценителски доклади на лицензирано оценителско дружество. Справедливата стойност на инвестиционния имот е цената, която може да бъде получена при продажба на имота в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката. Най-добрият пример за справедлива стойност е текущата цена на активен пазар за подобни недвижими имоти. При липсата на подобна информация, оценката на справедливата стойност, извършена от външен оценител, се основава на скорошни цени на имоти в различно състояние или местоположение, с корекции отразяващи тези различия.

За целите на оповестяването справедливата стойност се основава на оценителски доклади, изготвени от оценителско дружество към края на отчетния период. При определяне на справедливи цени на имотите, ръководството на Банката прави преценка доколко на имотния пазар е налице достатъчна активност, която да осигурява сравними цени за обичайни сделки със сходни имоти.

Инвестиционни имоти	2025 г.	2024 г.
В началото на годината	445	441
Нетни загуби от промени в справедливата стойност	10	4
<b>В края на годината</b>	<b>455</b>	<b>445</b>

Количествена информация за оценка на справедливата стойност чрез използването на значителни ненаблюдавани входящи данни (Ниво 3)

Вид недвижим имот	Справедлива стойност към 31/12/2025 г. в хиляди лева	Методи за оценка	Значими ненаблюдавани входящи данни	Интервал (средно претеглен) за 2025 г. в лева	Интервал (средно претеглен) за 2024 г. в лева	Връзка между ненаблюдаваните входящи данни и справедливата стойност
Земя	455	Подход на пазарните сравнения	Цена на м <sup>2</sup>	13.43	13.13	Значително увеличение на цената на м <sup>2</sup> ще доведе до по-висока справедлива стойност

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

## 21 Имоти и оборудване

	Земя и сгради	Подобрения на наети активи	Обзавеждане и инвентар	Земя и сгради Активи с право на ползване	Автомобили-Активи с право на ползване	Общо имоти и оборудване
<i>Към 31 декември 2023 г.</i>						
Отчетна стойност	118,577	61,654	117,357	140,113	5,000	442,701
Натрупана амортизация	(2,539)	(23,744)	(53,058)	(51,791)	(1,618)	(132,750)
<b>Балансова стойност</b>	<b>116,038</b>	<b>37,910</b>	<b>64,299</b>	<b>88,322</b>	<b>3,382</b>	<b>309,951</b>
<i>Към 31 декември 2024 г.</i>						
В началото на периода	116,038	37,910	64,299	88,322	3,382	309,951
Новопридобити активи	6,681	13,074	19,528	3,624	2,114	45,021
Възникнали от придобиване /вливане	-	-	-	-	-	-
Преоценени и отписани Трансфери	(3,233)	(814)	79	-	-	(3,968)
Прекратяване/ Модификации	-	-	-	1,297	(405)	892
<b>Движение в натрупана амортизация</b>						
Разход за амортизация (Приложение 10)	(1,110)	(5,407)	(9,698)	(16,676)	(1,218)	(34,109)
Прекратяване/ Модификации	-	-	-	3,497	555	4,052
<b>В края на периода</b>	<b>118,376</b>	<b>44,763</b>	<b>74,208</b>	<b>80,064</b>	<b>4,428</b>	<b>321,839</b>
Отчетна стойност	133,478	71,545	134,683	145,034	6,709	491,449
Натрупана амортизация	(15,102)	(26,782)	(60,475)	(64,970)	(2,281)	(169,610)
<b>Балансова стойност</b>	<b>118,376</b>	<b>44,763</b>	<b>74,208</b>	<b>80,064</b>	<b>4,428</b>	<b>321,839</b>
<i>Към 31 декември 2025 г.</i>						
В началото на периода	118,376	44,763	74,208	80,064	4,428	321,839
Новопридобити активи	103,117	3,580	23,249	2,620	787	133,353
Преоценени, обезценени и отписани Трансферирани	1,402	1,455	(68)	-	-	2,789
Възникнали от придобиване /вливане	-	-	-	-	-	-
Прекратяване/ Модификации	-	-	-	(8,249)	(300)	(8,549)
<b>Движение в натрупана амортизация</b>						
Разходи за амортизации (Приложение 10)	(3,650)	(3,582)	(10,906)	(16,106)	(1,418)	(35,662)
Прекратяване/ Модификации	-	-	-	7,323	150	7,473
<b>В края на периода</b>	<b>219,245</b>	<b>46,216</b>	<b>86,483</b>	<b>65,652</b>	<b>3,647</b>	<b>421,243</b>
<i>Към 31 декември 2025 г.</i>						
Отчетна стойност	234,026	74,663	146,434	139,405	7,191	601,719
Натрупана амортизация	(14,781)	(28,447)	(59,951)	(73,753)	(3,544)	(180,476)
<b>Балансова стойност</b>	<b>219,245</b>	<b>46,216</b>	<b>86,483</b>	<b>65,652</b>	<b>3,647</b>	<b>421,243</b>

Таблицата по-долу показва каква би била стойността на Земята и сградите, ако те бяха оценени по цена на придобиване, намалена с амортизацията, получена след коригиране на преоценената сума:

	2025 г.	2024 г.
<b>Земя и сгради по преоценена стойност</b>	<b>219,245</b>	<b>118,376</b>
Преоценен резерв, нетно от данъци	(12,503)	(9,817)
Разлика между натрупаната амортизация, изчислена по цена на придобиване и по преоценена стойност, нетрансферирана към неразпределена печалба	628	1,792
Отсрочени данъци по преоценка	(1,389)	(1,091)
<b>Земя и сгради по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация</b>	<b>205,981</b>	<b>109,260</b>

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

## 21 Имоти и оборудване

Количествена информация за оценка на справедливата стойност чрез използването на значителни ненаблюдавани входящи данни (Ниво 3):

Вид недвижим имот	Справедлива стойност към 31.12.2025 г. в хил. лева	Методи за Оценка	Значими ненаблюдавани входящи данни	Интервал (средно претеглен) за 2025 г. в лева	Интервал (средно претеглен) за 2024 г. в лева
Земя	40,711	Метод на пазарните сравнения	Наем на м <sup>2</sup>	11.91 - 13025.83 (1185.02)	12.42 - 1411.99 (457.25)
Офис	116,384	Метод на база на приходите	Цена на м <sup>2</sup>	6.10 - 27.07 (23.04)	6.55 - 28.42 (18.86)
Офис	62,150	Метод на пазарните сравнения	Наем на м <sup>2</sup>	58.26 - 6015.34 (2214.5)	59.11 - 3608.25 (1063.93)
Офис	-	Метод на историческата стойност	Цена на м <sup>2</sup>	-	27.12
<b>Общо</b>	<b>219,245</b>				

Земята и сградите са класифицирани изцяло на Ниво 3 в йерархията на справедливата стойност. Равнението на движението на Ниво 3 за годината може да бъде видно в таблиците, показани по-горе.

## 22 Нематериални активи и репутация

	Софтуер	Лицензи	Вътрешно разработени	Репутация	Общо нематериални активи
<i>Към 31 декември 2023 г.</i>					
Отчетна стойност	105,910	26,640	9,438	82,126	224,114
Натрупана амортизация	(46,034)	(10,728)	(2,707)	-	(59,469)
<b>Балансова стойност</b>	<b>59,876</b>	<b>15,912</b>	<b>6,731</b>	<b>82,126</b>	<b>164,645</b>
<i>Към 31 декември 2024 г.</i>					
В началото на периода	59,876	15,912	6,731	82,126	164,645
Възникнали от придобиване /вливане	-	-	-	-	-
Новопридобити активи	23,225	18,028	999	-	42,252
Преоценени и отписани	(2,512)	-	-	-	(2,512)
Трансфери	-	-	-	-	-
Разход за амортизация (Приложение 10)	(6,901)	(2,677)	(529)	-	(10,107)
<b>В края на периода</b>	<b>73,688</b>	<b>31,263</b>	<b>7,200</b>	<b>82,126</b>	<b>194,277</b>
<i>Към 31 декември 2024 г.</i>					
Отчетна стойност	129,123	44,680	10,437	82,126	266,366
Натрупана амортизация	(55,434)	(13,417)	(3,236)	-	(72,088)
<b>Балансова стойност</b>	<b>73,688</b>	<b>31,263</b>	<b>7,201</b>	<b>82,126</b>	<b>194,277</b>
<i>Към 31 декември 2025 г.</i>					
В началото на периода	73,688	31,263	7,201	82,126	194,277
Възникнали от придобиване /вливане	-	-	-	-	-
Новопридобити активи	27,004	2,722	2,358	-	32,084
Преоценени и отписани	-	99	-	-	99
Трансфери	-	-	-	-	-
Разход за амортизация (Приложение 10)	(6,246)	(1,457)	(529)	-	(8,232)
<b>В края на периода</b>	<b>94,447</b>	<b>32,627</b>	<b>9,029</b>	<b>82,126</b>	<b>218,229</b>

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)****22 Нематериални активи (продължение)**

Към 31 декември 2025	Софтуер	Лицензи	Вътрешно разработени	Репутация	Общо нематериални активи
Отчетна стойност	156,136	47,456	12,795	82,126	298,513
Натрупана амортизация	(61,689)	(14,829)	(3,766)	-	(80,284)
<b>Балансова стойност</b>	<b>94,447</b>	<b>32,627</b>	<b>9,029</b>	<b>82,126</b>	<b>218,229</b>

Тестване за обезценка на единица, генерираща парични потоци (ЕГП), съдържаща репутация

За целите на теста за обезценка, репутацията е изцяло разпределена към дейността на Банката по потребителско кредитиране, определена като ЕГПП.

Балансовата стойност на репутацията, разпределена към ЕГПП към 31 декември 2025 г., е 82,126 лв.(2024: 82,126 лв.)

През годината, приключваща на 31 декември 2025 г., не е призната загуба от обезценка на ЕГПП (2024 г.: нула).

**Методология за оценяване**

Банката счита, че справедливата стойност, намалена с разходите по продажба, е подходяща база за оценка на възстановимата стойност на ЕГПП, определена чрез прилагане на дисконтиране на бъдещите парични потоци, които се очаква да бъдат генерирани от продължаващото използване на активите на ЕГПП и тяхното окончателно освобождаване. Прогнозираните от Банката бъдещи парични потоци на ЕГПП за 3 години са в съответствие с официално одобрения тригодишен план, който вече отчита фактори като очакван пазарен растеж, инфлация, както и очаквания за бъдещи резултати, като се взема предвид минал опит и др. За екстраполиране на паричните потоци след тригодишния хоризонт е използван дългосрочен темп на растеж (темп на растеж на терминалната стойност). Темпът на нарастване на терминалната стойност се определя, като се вземат предвид фактори като очаквания дългосрочен темп на инфлация и темп на нарастване на реалния БВП на страната, и е в съответствие с предположението, което биха направили участниците на пазара. Прилаганият дисконтов процент е конструиран с помощта на методологията на модела за ценообразуване на капиталовите активи (CAPM) на базата на лихвения процент по 10-годишните държавни облигации, коригиран с рискова премия, за да отрази както повишения риск от инвестиране в акции като цяло, така и систематичния риск на конкретната ЕГПП. Дисконтирането на бюджетиранияте КФ и терминалните стойности се извършва на база парични потоци след данъчно облагане. Поради разчитането на ненаблюдаеми входящи данни, справедливата стойност на репутацията при нашите тестове за обезценка е класифицирана като ниво 3 в йерархията на справедливите стойности.

**Основни предположения при изчисляването на справедливата стойност**

Ключовите предположения, използвани при изчисляването на справедливата стойност, намалена с разходите по продажба, са следните:

Стойностите, определени за ключовите предположения, представляват оценката на ръководството за бъдещите тенденции в съответния сектор и са базирани на исторически данни от външни и вътрешни източници.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

## 22 Нематериални активи и репутация (продължение)

## Основни предположения при изчисляването на справедливата стойност (продължение)

ЕГПП	Бюджетирани Нетни оперативни приходи (средно за три години)	Дисконтов процент	Темп на растеж след първоначалния паричен поток
Потребителско кредитиране на банката	3%	13.25%	2%

Разходите за освобождаване от активи се изчисляват като процент от активите и се основават на наблюдаваните средни стойности от световните практики в сектора (2-4%).

Чувствителност на основните предположения

Възстановимата стойност на ЕГПП е чувствителна към горните ключови предположения. Като се вземат предвид следните разумно възможни вариации в ключовите предположения:

- Намаление на нетния оперативен доход с до 3% или,
- намаление на терминалния темп на растеж с 0,5 % или,
- увеличение на дисконтовия процент с 1%,

репутацията на оставащата ЕГПП все още ще бъде възстановима и няма да е необходима обезценка.

Основните предположения, описани по-горе, могат да се променят при промяна на икономическите и пазарните условия. Банката преценява, че разумно възможните промени в тези предположения не биха довели до намаляване на възстановимата стойност на нито една от двете ЕГПП под балансовата стойност

## 23 Други активи

2025 г. 2024 г.

Преводи	106,572	90,160
Разходи за бъдещи периоди	46,242	37,162
Други дебитори	13,892	24,662
Активи за препродажба	7,624	13,474
Други активи	13,409	2,796
Материали	866	1 053
Минус: обезценка на други финансови активи	(6,161)	(6,011)
<b>Общо</b>	<b>182,444</b>	<b>163,296</b>

Финансовите активи, включени в Други активи, са в размер на 127,712 хиляди лева (2024 г.: 111,607 хиляди лева). Натрупаната обезценка на финансовите активи е в размер на 6,161 хиляди лева (2024 г.: 6,011 хиляди лева). Нефинансовите активи в размер на 54,732 хиляди лева (2024 г.: 51,689 хиляди лева) се очаква да бъдат използвани в рамките на 12 месеца.

## Обезценка на други активи

2025 г. 2024 г.

Начално салдо към 1 януари	6,011	3,770
Начислени обезценки в отчета за доходите	1,530	2,904
Освободени обезценки в отчета за доходите	(1)	(30)
Увеличени/(Използвани) през годината	(1,379)	(633)
<b>Крайно салдо към 31 декември</b>	<b>6,161</b>	<b>6,011</b>

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

24 Привлечени средства от банки	2025 г.	2024 г.
Разплащателни сметки	30,356	24,568
Депозити на други банки	-	948,495
<b>Общо</b>	<b>30,356</b>	<b>973,063</b>

**25 Деривативни финансови инструменти**

Банката сключва следните договори за деривативни инструменти, както с цел хеджиране, така и за нехеджиращи (бизнес) цели: валутни форуърди, валутни суапи, лихвени суапи, между-валутни лихвени суапи в различни валути, форуърдни договори с фиксиран лихвен процент (FRA), валутни опции и лихвени опции.

Договорите за валутни форуърди представляват задължение определена сума от дадена валута да бъде обменена за друга валута по определен обменен курс на конкретна бъдеща дата. Тъй като валутните форуърди са извънборсови сделки, те могат да бъдат структурирани така, че точно да отговарят на изискванията на клиентите по отношение на размера, точната бъдеща дата и използваната валутна двойка.

Валутните суапи представляват ангажимент за обмен на един набор от парични потоци срещу друг. Икономическият резултат от суапите е размяна на валути или комбинация от валути и лихвени проценти (при лихвени суапи в различни валути). Кредитният риск за Банката се представя чрез потенциалните разходи за замяна на договорите за суап, в случай, че съответните контрагенти не изпълнят задължението си. Тъй като при валутните суапи се изисква размяна на главниците в съответните валути в края на договора (съответно засилената значимост на ефекта на дифузия), профилът на потенциалната кредитна експозиция обикновено е възходящ.

Тези рискове и съответно настояща справедлива стойност и потенциална бъдеща кредитна експозиция (включително като дял от съответните условни стойности) се следят както текущо, така и в перспектива. За да контролира поестия кредитен риск, Банката изготвя кредитни оценки на контрагентите, прилагайки подобни техники, които използва при кредитната си дейност.

Лихвените суапи са ангажименти за обмен на един набор от парични потоци за друг. Икономическият резултат от суапите е обмен на лихвени проценти. Профилите на очакваната и максималната кредитни експозиции по лихвени суапи се оценяват непосредствено преди сключването им с помощта на финансово моделиране. Те зависят от „ефекта на дифузия“ (волатилността на базисния инструмент и други стохастични свойства) и „ефекта на амортизация“ (изтичането на живота на сделката с изминаване на времето). Експозицията достига своя пик в междинна точка от живота на суаповата сделка. Тъй като самите условни суми не биват разменяни, сумата, изложена на кредитен риск, представлява относително малък процент от условния размер при обичайни условия на пазара.

Форуърдният договор с фиксиран лихвен процент (FRA) представлява сделка между два контрагента, при която една от страните (купувачът или заемащият „дълга позиция“) се съгласява да направи предварително известно лихвено плащане към другата страна (продавача или заемащия „къса“ позиция) на определена бъдеща дата, като продавачът се съгласява да направи лихвено плащане към купувача на базата на неизвестен към момента на сключването на сделката процент, който ще бъде определен при изтичането на договора. Повечето FRA договори се базират на добре установен референтен лихвен процент като например доларов LIBOR или EURIBOR.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**25 Деривативни финансови инструменти (продължение)**

Опциите са финансови инструменти, които предоставят на едната страна правото, но не и задължението, да закупи или продаде базовия актив от или на друга страна, при фиксирана цена за определен период от време или на определена предварително конкретна бъдеща дата. Опциите обикновено не са свързани с периодични плащания, а се характеризират със заплащане на премия при сключването на договора и окончателно изплащане на съответната дължима сума при упражняването на правото. Обикновено ефектът на дифузия е по-силен от ограничения ефект на амортизация – по-дългите времеви периоди се транслират в по-широки диапазони на движение на базовата променлива, което би могло да доведе до голяма кредитна експозиция, свързана с опцията (при закупени опции).

Условните суми по някои видове финансови инструменти представляват база за сравнение с инструментите в баланса на Банката, но не е задължително те да са индикатор за размера на бъдещите парични потоци, свързани с инструмента или за настоящата му справедлива стойност и следователно не представляват измерител за експозицията на Банката към кредитен или пазарен риск. Деривативните инструменти могат да доведат до положителен резултат (активи) или отрицателен резултат (пасиви) като следствие от флукуациите на пазарните лихвени проценти или обменни курсове и съпоставянето на тези променливи със заложените в договора условия. Общата договорна или условна сума на наличните деривативни финансови инструменти, степента до която те са печеливши или губещи, и съответно агрегираната справедлива стойност на деривативните финансови активи и пасиви, могат да варират значително в някои случаи.

Справедливите стойности на деривативните инструменти са посочени по-долу:

	Справедлива стойност		
	Номинална стойност	Активи	Пасиви
<b>Към 31 декември 2025 г.</b>			
<b>Деривати, държани за търгуване, които не отговарят на изискванията за деривати държани за хеджиране</b>			
<b>Валутни деривати</b>			
Валутни форуърди	-	-	-
Извънборсови валутни суапи	271,903	198	14
<b>Общо валутни деривати</b>	<b>271,903</b>	<b>198</b>	<b>14</b>
<b>Лихвени деривати</b>			
Извънборсови лихвени суапи	990,026	38,842	38,647
Извънборсови лихвени опции купени и продадени	-	-	-
<b>Общо лихвени деривати</b>	<b>990,026</b>	<b>38,842</b>	<b>38,647</b>
<b>Деривати за хеджиране</b>			
Извънборсови лихвени суапи	-	-	-
<b>Общо признати деривативни активи/пасиви</b>	<b>-</b>	<b>39,040</b>	<b>38,661</b>
<b>Към 31 декември 2024 г.</b>			
<b>Деривати, държани за търгуване, които не отговарят на изискванията за деривати държани за хеджиране</b>			
<b>Валутни деривати</b>			
Извънборсови валутни суапи	-	-	-
<b>Общо валутни деривати</b>	<b>708,431</b>	<b>1,020</b>	<b>631</b>
<b>Лихвени деривати</b>	<b>708,431</b>	<b>1,020</b>	<b>631</b>

Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**25 Деривативни финансови инструменти (продължение)**

Извънборсови лихвени суапи			
Извънборсови лихвени опции купени и продадени	824,256	32,485	35,176
<b>Общо лихвени деривати</b>	-	-	-
<b>Деривати за хеджиране</b>	<b>824,256</b>	<b>32,485</b>	<b>35,176</b>
Извънборсови лихвени суапи	-	-	-
<b>Общо извънборсови лихвени деривати за хеджиране</b>	-	-	-
<b>Общо признати деривативни активи/пасиви</b>	-	<b>33,505</b>	<b>35,807</b>

Банката хеджира част от лихвеният си риск, произтичащ от евентуалното намаление в справедливата стойност на облигации с фиксиран лихвен процент, деноминирани в чуждестранна валута, като използва лихвени суапи. През 2025 г. Банката е признала резултат от 0 хиляди лева (2024 г.: 0 хиляди лева) от промени в справедливата стойност на хеджиращите инструменти, използвани като основа за признаване на неефективност на хеджирането, и резултат от 0 хиляди лева (2024 г.: 0 хиляди лева) от промени в справедливата стойност на хеджираните позиции, дължащи се на хеджирания риск. Размерът на неефективността на хеджирането, признат за 2025 г. в отчета за приходите и разходите, е резултат от 0 хиляди лева (2024 г.: 0 хиляди лева). През 2025 г. не е имало хеджиране на справедлива стойност (2024 г.: високо ефективно).

За допълнителна информация относно хеджирането на справедлива стойност вижте бележка 2.2.3 Деривативни финансови инструменти

31 Декември 2025

Лихвен риск	Номинална стойност	Балансова стойност		Нота в отчета за финансовото състояние, в която е включен хеджиращият инструмент	Натрупана сума в промяната на справедлива стойност на хеджа	Изменение в справедливата стойност	Промяна в справедливата стойност
		Вземания	Задължения				
Хеджирани дългови ценни книжа	-	-	-	Инвестиционни ценни книжа оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход – дългови инструменти	22,037	-	-

Балансовата стойност на инструментите, представени в горната таблица към 31 декември, е нула, тъй като всички хеджиращи взаимоотношения са прекратени в края на годината.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

31 Декември 2024

Лихвен риск	Номинална стойност	Балансова стойност		Нота в отчета за финансовото състояние, в която е включен хеджиращият инструмент	Натрупана сума в промяната на справедлива стойност на хеджа	Изменение в справедливата стойност	Промяна в справедливата стойност
		Вземания	Задължения				
Лихвени суапове хеджиране на дългови ценни книжа	-	-	-	Деривативни финансови инструменти	-	-	-
Хеджирани дългови ценни книжа	-	-	-	Инвестиционни ценни книжа оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход –дългови инструменти	31,634	-	-

**26 Привлечени средства от клиенти**

**2025 г.      2024 г.**

Големи корпоративни клиенти	5,150,766	3,558,429
Средни корпоративни клиенти	1,079,795	1,000,273
<b>Общо корпоративни клиенти</b>	<b>6,230,561</b>	<b>4,558,702</b>

Клиенти на дребно	15,372,466	12,681,556
<b>Общо</b>	<b>21,603,027</b>	<b>17,240,258</b>

В привлечените средства от клиенти са включени задължения по начислени лихви, възлизащи на 102,263 хиляди лева (2024 г.: 72,616 хиляди лева).

**27 Други привлечени средства**

**2025 г.      2024 г.**

Получен кредит във връзка с минималното изискване за собствени средства и допустими задължения (MREL) Юробанк С.А.	1,394,367	810,779
Подчинен кредит от Юробанк С.А.	216,642	216,752
Получени кредити от Българската банка за развитие	-	2,839
IFC loan	245,579	275,221
<b>Общо</b>	<b>1,856,588</b>	<b>1,305,591</b>

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)**  
**27 Други привлечени средства (продължение)**

Движението на задълженията, произтичащи от финансиращите дейности, е представено в таблицата по-долу:

	2025 г.	2024 г.
<b>Салдо към 1 януари</b>	<b>1,305,591</b>	<b>1,036,249</b>
Получено ново финансиране	586,749	273,816
Изплащане на дългосрочен дълг (главница)	(33,251)	(5,654)
Разход за лихви	85,712	68,078
Платени лихви	(88,213)	(66,898)
<b>Салдо към 31 декември</b>	<b>1,856,588</b>	<b>1,305,591</b>

*а) Кредити, получени от Българската банка за развитие*

През юли 2015 г. „Юробанк България“ АД подписа с Българска банка за развитие кредитно споразумение по партньорска програма „НАПРЕД“ за индиректно финансиране на микро, малък и среден бизнес, която програма комбинира финансиране и споделяне на риска. Общият размер на кредитната линия е 30,000 хиляди лева, които се усвояват на три равни транша от 10,000 хиляди лева, в рамките на договорения график за усвояване. Към 31 декември 2025 г. кредитът е напълно погасен (2024 г.: 1,772 хиляди лева).

С придобиването на „Пиреос Банк България“ АД, „Юробанк България“ АД наследи договор за кредит от Българска банка за развитие по партньорска програма „НАПРЕД“. Договорът за заем е сключен при сходни условия с този, сключен от Пощенска банка през 2015 г. – за индиректно финансиране на микро, малък и среден бизнес и комбинирание на финансиране и споделяне на риска. Към 31 декември 2025 г. кредитът е напълно погасен (2024 г.: 1,067 хиляди лева).

*б) Споразумения между Юробанк България и Международната Финансова Корпорация (IFC), член на групата на Световната Банка*

През февруари 2012 г. „Юробанк България“ и Международната Финансова Корпорация (IFC), член на Групата на Световната банка, подписаха Споразумение за търговско финансиране за подпомагане на търговски сделки на местни предприятия (под формата на краткосрочно финансиране на предекспортни/импортни трансакции, издаване на банкови гаранции и акредитиви). Общият лимит на линията първоначално е определен на 20,000 хиляди щатски долара. През декември 2013 г. лимитът е увеличен до 40,000 хиляди щатски долара. Към 31 декември 2025 г. и 2024 г. използваният лимит по тази линия е 0 лв.

През септември 2024 г. „Юробанк България“ АД подписва нов договор за заем с Международната Финансова Корпорация в размер на 140,000 хиляди евро, състоящ се от два транша:

- 56,000 хиляди евро (получен на 07.10.2024 г.)
- 84,000 хиляди евро (получен на 20.12.2024 г.)

Целта на заема е да предостави на „Юробанк България“ АД финансиране, което да бъде използвано за кредитни операции, предназначено изключително за финансиране на допустими под-кредити, като 50% от заема са предназначени за финансиране на допустими „зелени“ проекти/кредитополучатели, а 50% — за финансиране на допустими микро-, малки или средни предприятия, чиито собственици са жени.

Към 31 декември 2025 г. непогасеното салдо по първия транш е 49,777 хиляди евро (при 56,000 хиляди евро към 31 декември 2024 г.), докато по втория транш е 74,666 хиляди евро (при 84,000 хиляди евро към 31 декември 2024 г.).

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)**

**27 Други привлечени средства (продължение)**

***в) Кредит от Юробанк С.А (дълг по линията на МИСКПЗ)***

Съгласно Директива 2014/59 (Директива за възстановяване и реструктуриране на банки – BRRD), изменена с Директива 2019/879 (BRRD II), транспонирана в българското законодателство чрез Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, европейските банки са задължени да покриват минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения (МИСКПЗ). Съгласно законодателството целта за МИСКПЗ се определя от съответния орган за реструктуриране, като банките трябва да я спазват от 1 януари 2024 г., а междинните целеви нива на минималните изисквания са в сила от 1 януари 2022 г.

През декември 2021 г. „Юробанк България“ АД получи вътрешногрупов заем от Юробанк С.А. в размер на 75,000 хиляди евро. Целта на заема е да се покрият регулаторните изисквания за МИСКПЗ съгласно Регламент (ЕС) № 806/2014. През декември 2025 г. срокът на заема е удължен и към 31 декември 2025 г. непогасеното салдо по заема е в размер на 146,687 хиляди лева (2024 г.: 146,884 хиляди лева).

През юни 2022 г. „Юробанк България“ АД получи нов вътрешногрупов заем от Юробанк С.А. в размер на 50,000 хиляди евро. Целта на заема е да покрие регулаторните изисквания за МИСКПЗ съгласно Регламент (ЕС) № 806/2014. Към 31 декември 2025 г. непогасеното салдо по заема е в размер на 97,792 хиляди лева. (2024 г.: 97,869 хиляди лева).

През декември 2022 г. „Юробанк България“ АД получи нов вътрешногрупов заем от Юробанк С.А. в размер на 110,000 хиляди евро. Регулаторът одобри заемът да бъде включен в капитала от втори ред (Tier 2) като подчинен дълг. Към 31 декември 2025 г. непогасеното салдо по заема е в размер на 215,141 хиляди лева (2024 г.: 216,752 хиляди лева).

През март 2023 г. „Юробанк България“ АД получи нов вътрешногрупов заем от Юробанк С.А. в размер на 50,000 хиляди евро. Целта на заема е да се покрият регулаторните изисквания за МИСКПЗ съгласно Регламент (ЕС) № 806/2014. През март 2025 г. срокът на заема е удължен и към 31 декември 2025 г. непогасеното салдо по заема е в размер на 97,792 хиляди лева (2024 г.: 97,825 хиляди лева).

През юни 2023 г. „Юробанк България“ АД получи нов вътрешногрупов заем от Юробанк С.А. в размер на 135,000 хиляди евро. Целта на заема е да се покрият регулаторните изисквания за МИСКПЗ съгласно Регламент (ЕС) № 806/2014. През юни 2025 г. срокът на заема е удължен и към 31 декември 2025 г. непогасеното салдо по заема е 264,037 хиляди лева (2024 г.: 272,239 хиляди лева).

През декември 2023 г. „Юробанк България“ АД получи нов вътрешногрупов заем от Юробанк С.А. в размер на 100,000 хиляди евро. Целта на заема е да се покрият регулаторните изисквания за МИСКПЗ съгласно Регламент (ЕС) № 806/2014. През декември 2025 г. срокът на заема е удължен и към 31 декември 2025 г. непогасеното салдо по заема е 195,583 хиляди лева (2024 г.: 195,962 хиляди лева).

През март 2025 г. „Юробанк България“ АД получи нов вътрешногрупов заем от Юробанк С.А. в размер на 300,000 хиляди евро. Целта на заема е да се покрият регулаторните изисквания за МИСКПЗ съгласно Регламент (ЕС) № 806/2014. Към 31 декември 2025 г. непогасеното салдо по заема е 586,749 хиляди лева.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)****28 Отсрочени данъци**

Отсроченият данък е изчислен върху всички временни разлики по балансовия пасивен метод като е използвана данъчна ставка от 10% (2024 г.: 10%). Движението на отсрочените данъци е както следва:

	2025 г.	2024 г.
Отсрочени данъчни активи в началото на годината	(3,558)	(4,734)
Отсрочени данъчни пасиви, признати в друг всеобхватен доход, нетно	282	143
(Приходи)/разходи по отсрочени данъци (Приложение 13)	7,549	1,033
<b>Нетно отсрочени данъчни (активи)/пасиви в края на годината</b>	<b>4,273</b>	<b>(3,558)</b>

Отсрочени данъчни активи и пасиви се отнасят до следните елементи:

	2025 г.	2024 г.
<b>Отсрочени данъчни пасиви</b>		
Ускорена амортизация	9,987	9,331
Преоценка на дълготрайни активи	1,389	1,091
Отсрочен данъчен актив свързан с актюерски загуби	684	699
Печалба от замяна на акции	519	519
Отсрочени данъчни пасиви свързани с печалба по придобиване (справедлива стойност на кредити, акции)	311	311
Договори отчитани по МСФО 16	9,550	7,793
	<b>22,440</b>	<b>19,744</b>
<b>Отсрочени данъчни активи</b>		
Начисления за неизползвани отпуски	242	193
Провизии по съдебни дела	1,524	1,237
Задължения по планове с дефинирани доходи	1,179	1,138
Отсрочен данъчен актив по провизии за реструктуриране	481	1,703
Отсрочени данъчни активи свързани с печалба по придобиване (справедлива стойност на ценни книжа, гаранции/акредитиви)	1,103	7,160
Други временни разлики	4,499	4,510
Договори отчитани по МСФО 16	9,139	7,361
<b>Общо</b>	<b>18,167</b>	<b>23,302</b>

(Приход)/разход по отсрочени данъци, посочени в отчета за доходите, произтича от следните временни разлики:

	2025 г.	2024 г.
Амортизация	657	1,431
Начисления за неизползвани отпуски	56	(15)
Провизии по съдебни дела и задбалансови задължения	(287)	162
Други временни разлики	(93)	(1,559)
Провизии за реструктуриране и за други задължения	1,221	1,121
Задължения по планове с дефинирани доходи	(41)	(186)
Разход по отсрочени данъци, признати за погасени кредити от Банка Пиреос	6,057	114
Отложен данъчен актив инв.имот по МСФО 16	-	-
Отложен данъчен пасив – договори по МСФО 16	1,757	1,784
Отложен данъчен актив – договори по МСФО 16	(1,778)	(1,819)
<b>(Приходи)/ разходи по отсрочени данъци (Приложение 13)</b>	<b>7,549</b>	<b>1,033</b>

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)****29 Провизии по други пасиви****(а) Съдебни процедури**

Банката е страна в съдебни процедури, възникващи в нормалния ход на дейността ѝ. Периодът, в който се очакват изходящи парични потоци във връзка със съдебни дела не може да бъде точно определен. Базирайки се на преценка на Ръководството, се очаква до две години изходящият поток да бъде реализиран. По-детайлна информация е представена в Приложение 35 (а).

В таблицата по-долу е представено движението на провизиите по съдебните икове:

<b>Провизии по съдебни спорове</b>	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
Начално салдо към 1 януари	<b>12,422</b>	<b>14,065</b>
Придобиване	-	-
Начислени в отчета за доходите	6,240	2,885
Използвани през годината	(2,032)	(1,713)
Освободени през годината	(1,373)	(2,799)
Валутна преоценка	16	(16)
<b>Крайно салдо</b>	<b>15,273</b>	<b>12,422</b>

**(б) Провизии за реструктуриране**

През 2023 г. Банката признава провизии за реструктуриране в съответствие с МСС 37, след одобрението на официален план за реструктуриране с оглед на придобиването на BNP Personal Finance. Планът предвижда оптимизиране на местоположението на клоновете и персонала и се очаква да се осъществи в тригодишен хоризонт, след сливането.

Таблицата по-долу показва движението на провизиите по реструктуриране:

<b>Провизии по реструктуриране</b>	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
Начално салдо към 1 януари	14,550	18,353
Използвани през годината	(12,214)	(3,803)
<b>Крайно салдо</b>	<b>2,336</b>	<b>14,550</b>

**(в) Заложени активи**

Активи са заложени като обезпечение по бюджетни сметки и по получено дългосрочно финансиране от Българска банка за развитие и по Споразумение за заем на ценни книжа с Дойче Банк. В съответствие с националното законодателство Банката поддържа задължителните резерви в БНБ, изчислени като процент върху депозитната база, основно за обезпечаване на ликвидността:

	<b>Активи</b>		<b>Съответни пасиви</b>	
	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
Пари по сметки в БНБ (задължителни резерви)	2,442,719	2,162,502	23,229,610	19,151,597
ЦК заложени по бюджетни сметки	558,205	204,642	197,688	144,146
Инвестиционни ценни книжа (заложени по репо споразумение)	-	862,112	-	827,224
Кредити, заложени във връзка с дългосрочно финансиране	-	5,444	-	2,839
<b>Общо</b>	<b>3,000,924</b>	<b>3,234,700</b>	<b>23,427,298</b>	<b>20,125,806</b>

Заложените финансови активи, служещи като обезпечения по задължения (включващи сумите, отразени по-горе), към 31 декември 2025 г. са 3,000,924 хил. лв. (2024 г.: 3,234,700 хил. лв.). Тези трансакции са направени при обичайни условия за стандартно кредитиране, за наети/отдадени под наем ценни книжа, както и изискванията, определени за размяна, когато Банката участва като посредник.

Сумата от 0 хил. лева (2024 г.: 277 хил. лева) е блокирана по сметката в БНБ, свързана с оспорвано постановление на съда. Заложените средства по Споразумение за кредитна подкрепа са 0 хил. лева (2024 г.: 2,959 хил. лева).

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)****29 Провизии по други пасиви (продължение)**

Банката е установила, че задържа всички рискове и ползи от заложените кредити и ценни книжа за търгуване в инвестиционен портфейл и поради това тези активи не са били отписани. Съответните пасиви са признати в „Привлечени средства от клиенти“ (Приложение 26) и „Други привлечени средства“ (Приложение 27).

На 30.07.2025 г. „Юробанк България“ АД емитира обезпечена облигация, деноминирана в евро, в размер на 977 915 хил. лева, със седемгодишен матуритет и купон в размер на тримесечен EURIBOR + 80 базисни пункта, с рейтинг Aa2, присъден от Moody's, регистрирана в Euroclear Bank SA/NV и Clearstream Banking S.A. и допусната до търговия на пазара Euro MTF на Люксембургската фондова борса. Обезпечените облигации са издадени в съответствие със Закона за облигациите, обезпечени с ипотека (ЗООИ), който през 2022 г. транспонира Европейската директива за обезпечените облигации (Директива 2019/2162) в националното законодателство. Емисията не е предлагана на инвеститори и е изцяло записана от „Юробанк България“ АД за собствено използване като допълнителен ликвиден буфер.

Облигациите са обезпечени с портфейл от първични активи – жилищни ипотечни кредити, и имат договорно определено ниво на свръхобезпеченост от 10% спрямо номиналната стойност на облигацията. Обезпечителният пакет възлиза на 1,234,041 хил. евро. Емитираният дългов инструмент – пасивът, както и задържаната облигация – активът, първоначално се признават и последващо се отчитат по амортизируема стойност.

**30 Задължения по планове с дефинирани доходи**

МСС 19 „Доходи на наети лица“ установява принципа, че разходите за доходи на персонала трябва да се признават в периода, в който са заработени от служителя, а не когато са платени или дължими. Плановите с дефинирани доходи включват актюерски допускания при измерването на задълженията и разходите. В следствие на това възниква актюерска печалба и загуба. Задълженията се изчисляват чрез дисконтиране, тъй като те биха могли да бъдат уредени много години, след като наетите лица са ги заработили.

Според ревизирия МСС 19, задължението за доходи на наети лица, признато в баланса в края на годината трябва да е равно на задължението в баланса към началото на годината след ефекта от:

- разходи за текущ трудов стаж;
- разходи за лихви;
- вноски на работодателите;
- изплатени обезщетения;
- печалби или загуби от свиване или уреждане на плана;
- печалби или загуби в актюерските задължения или активите на плана.

<b>Задължения по планове с дефинирани доходи</b>	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
Задължения по планове с дефинирани доходи към 1 януари	<b>4,389</b>	<b>4,026</b>
Произтичащи от придобиването	-	-
Разходи за текущ трудов стаж	621	605
Разходи за лихви	132	145
Изплатени обезщетения	(345)	(115)
Преизчисление	158	(272)
<b>Задължения по планове с дефинирани доходи към 31 декември</b>	<b>4,955</b>	<b>4,389</b>
<b>Разходи, признати в отчета за доходите</b>		
Разходи за текущ трудов стаж	621	605
Разходи за лихви	132	145
<b>Обща сума, включена в разходите за персонал (Приложение 11)</b>	<b>753</b>	<b>750</b>
<b>Общо преизчисление признато в отчета за всеобхватния доход</b>	<b>158</b>	<b>(272)</b>

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)**  
**30 Задължения по планове с дефинирани доходи (продължение)**

<b>Значителни актюерски предположения:</b>	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
Норма на дисконтиране	3.58%	3.06%
Процент на бъдещо увеличение на заплатите:	3.00%	4.00%

МСС 19 изисква използването на дисконтов фактор, определен чрез позоваване на доходността на висококачествени корпоративни облигации или ДЦК към отчетната дата, ако няма „дълбок“ пазар за подобен дълг. Дисконтовият фактор трябва да отразява процентът, при който задълженията се очаква да бъдат изцяло уредени. Дисконтовият фактор се определя на базата на доходността по дългосрочни ДЦК с фиксиран лихвен процент, емитирани от българското правителство.

*Анализ на чувствителността*

Количественият анализ на чувствителността, основан на разумно очаквани промени на значими актюерски допускания към 31 декември 2025 година, включва:

Увеличение/намаление на дисконтовия фактор с 0.5% би довело до понижение/увеличение на стандартните законови задължения за обезщетение при пенсиониране с 3.7% или 162 хил. лева / с 3.9% или 171 хил. лева.

Увеличение/намаление на бъдещите предполагаеми увеличения на работните заплати с 0.5% би довело до повишение/намаление на стандартните законови задължения за обезщетение при пенсиониране с 3.8% или 167 хил. лева / с 3.7% или 162 хил. лева.

Анализът на чувствителността, описан по-горе, е основан на промяна в определени допускания при непроменени стойности на останалите допускания. В действителност подобно предположение е малко вероятно да се случи и при промени в някои от допусканията може да има корелация със стойностите на други допускания.

Методите и допусканията, използвани при изготвянето на горния анализ на чувствителността, са прилагани последователно при определянето на задълженията по планове с дефинирани доходи и не са променяни спрямо предходната година.

<b>31 Други пасиви</b>	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
Други кредитори	101,297	85,689
Лизингови задължения	69,840	85,046
Начислени разходи	59,732	55,361
Задължения за данъци различни от корпоративен данък	7,487	10,121
Начисления за неизползвани отпуски	2,420	1,917
Други	1,489	891
Приходи за бъдещи периоди	334	334
<b>Общо</b>	<b>242,599</b>	<b>239,359</b>

Към 31 декември 2025 г. финансовите пасиви, включени в Други пасиви, са в размер на 144,260 хиляди лева (2024 г.: 215,723 хиляди лева).

**32 Капитал, резерви и дивиденди**

**а) Акционерен капитал**

Към 31 декември 2025 г. общият брой на акциите на Юробанк България АД е 560,323,302 с номинална стойност 1 лев на акция. Юробанк С.А. притежава пряко 99.99% и 0.01% се притежават от миноритарни акционери (31 декември 2024 г.: 99.99% пряко притежавани от Юробанк С.А., другите 0.01% се притежават от миноритарни акционери).

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

### Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

#### 30 Капитал, резерви и дивиденди (продължение)

##### б) Същност и предназначение на резервите

###### i) Фонд резервен

Съгласно чл. 246 от Търговския закон в България, Банката трябва да заделя една десета от печалбата във фонд „Законови резерви“, докато не достигне една десета от собствения капитал на Банката. Средствата от резерва могат да се използват само за покриване на загуби от текущата или от предходната година. Съгласно банковото законодателство средствата, акумулирани в сметката за законови резерви, не могат да бъдат разпределени като дивидент без съгласието на местния банков регулатор.

###### ii) Резерв от промяна в справедливата стойност (преоценъчен резерв)

Резервът от промяна на справедлива стойност включва нетната промяна в справедливата стойност на дълговите ценни книжа с натрупване, измерена в FVOCI, докато активите не бъдат отписани или рекласифицирани. Резервът се коригира със сумата на натрупаната загуба по сметката за обезценка (Приложение 2.2.10)

###### i) Преоценъчен резерв от собствени имоти

Преоценъчният резерв на собствени имоти включва промените в справедливата стойност на земя и сгради доколкото Банката прилага преоценъчния метод по МСС16. Този метод предполага, че активът се отчита по преоценената му стойност, представляваща неговата справедлива стойност към датата на преценка и последваща амортизация и обезценка, при условие, че справедливата стойност може да бъде надеждно определена (Приложение 2.2.7).

##### в) Дивиденди

Банката не е изплатила ивиденти на акционерите през 2025 г. и 2024 г. Съгласно Политиката за разпределение на дивиденди, приета през 2025 г., Банката ще следва принцип на дивидентна политика за съотношение на изплащане в размер на около 50% от нейната устойчива печалба за финансовата 2025 година и след това.

Политиката предвижда различни опции за времето на разпределение - еднократни плащания или на части през финансовата година, въз основа на решение на Общото събрание на акционерите.

#### 33 Парични средства и еквиваленти

За целите на отчета за паричния поток, паричните средства и еквиваленти се състоят от следните активи с падеж до 90 дни от датата на възникване:

	2025 г.	2024 г.
Пари и парични еквиваленти (Приложение 15)	642,624	218,056
Парични средства в БНБ с изключение на минималното ниво на задължителни резерви	1,470,223	1,076,568
Предоставени средства на банки	1,496,335	1,177,927
<b>Общо парични средства и еквиваленти</b>	<b>3,609,182</b>	<b>2,472,551</b>
Намалени с обезценка	(22)	(60)
<b>Общо парични средства и еквиваленти - нетно</b>	<b>3,609,160</b>	<b>2,472,491</b>

50% от минималното ниво на задължителните резерви, държани в БНБ, се считат за част от паричните средства и еквиваленти, тъй като Банката може да ги използва по всяко време, без да е необходимо да заплаща лихва.

Заложените активи по Гаранционния механизъм съгласно чл. 46 от Наредба № 16 на БНБ възлизат на 32 719 хил. лв. към 31 декември 2025 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)****34 Сделки със свързани лица**

На 12 декември 2025 г. сливането на Eurobank S.A. с Eurobank Ergasias Services and Holdings S.A. чрез поглъщане бе завършено след получаване на всички необходими разрешителни и одобрения от компетентните органи. „Fairfax Financial Holdings Limited“ („Fairfax“), който притежава 32,67% от общите права на глас в Eurobank, съответстващи на 1,186,363,895 права на глас от обикновените акции на Eurobank (ефективно към 12 декември 2025 г.). Конкретно, на 19 декември 2025 г. Eurobank обяви, след като получи съответното уведомление от Fairfax, че при завършване на Сливването предварително разкритите дялове на Fairfax и нейните дъщерни компании в Eurobank Holdings се превръщат в дялове в Eurobank и че процентът на правата на глас в Eurobank, държани директно и индиректно от Fairfax към 12 декември 2025 г., остава непроменен, възлизащ на 32,67% от общите права на глас в Eurobank, без промяна на съответния процент.

Обемите на сделките със свързани лица, салдата в края на годината и свързаните с тях разходи и приходи за годината са както следва:

	31 декември 2025			31 декември 2024		
	Компания майка	Други лица от групата*	Ръководен персонал**	Компания майка	Други лица от групата*	Ръководен персонал**
Кредити и аванси към банки (средно претеглен лихвен процент 2025 г.: 1.01%, 2024 г.: 1.19%)	437,065	489,199	-	59,988	195,610	-
Предоставени кредити на клиенти (средно претеглен лихвен процент 2025г.: 1.35%, 2024 г.: 1.04%)	-	-	1,481	-	-	869
Дългови ценни книжа	430,386	-	-	419,606	9,894	-
Деривативни финансови активи	35,190	-	-	26,455	-	-
Привлечени средства от банки	1,631,859	-	-	1,568,139	727	-
Привлечени средства от клиенти (средно претеглен лихвен процент 2025 г.: 0.71%, 2024 г.: 0.86%)	-	-	2,776	-	-	1,929
Деривативни финансови пасиви	2,398	-	-	7,907	-	9
Приходи от лихви	13,210	510	22	10,395	135	9
Разходи за лихви	(82,701)	-	(216)	(72,338)	-	(26)
Приходи от такси и комисиони	1,308	1,327	-	1,387	884	-
Разходи за такси и комисиони	(162)	(33)	-	(175)	(15)	-
Нетен приход/(разход) от търговия	43,682	-	-	26,201	-	-
Възнаграждения и други краткосрочни приходи	-	-	5,267	-	-	5,672
Други разходи	(83)	(739)	-	(21)	(821)	-

\*представяват други дружества с общ контрол

\*\* представлява ключов управленски персонал плюс техните роднини и участието им в други предприятия

Отпуснатите кредити на свързани лица към 31 декември 2025 и 31 декември 2024 г. са категоризирани като необезценени (Фаза 1) съгласно политиката на Банката за провизиране.

Крайното контролиращо дружество на Банката е Юробанк С.А.

Ключовият управленски персонал включва членовете на Управителния и Надзорния съвет, прокуриста, както и ръководителите на отделите „Вътрешен одит“ и „Правомерност“.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)****34 Сделки със свързани лица (продължение)**

Списък на свързаните дружества за Банката през 2025 г. е представен в таблицата по-долу:

<u>Свързано дружество (име на компанията)</u>	<u>Държава</u>	<u>Свързаност с дружеството</u>
Eurobank S.A.	Гърция	Дружество майка
Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A.	Люксембург	Друго дружество от Групата
Eurobank Holdings S.A.	Гърция	Друго дружество от Групата, влято чрез поглъщане от Eurobank S.A.
Eurobank Factors Single Member S.A.	Гърция	Друго дружество от Групата
Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.	Люксембург	Друго дружество от Групата
Eurobank Ltd (ex Hellenic Bank)	Кипър	Друго дружество от Групата

**35 Условни пасиви и ангажименти****(а) Съдебни искиове**

Банката е обект на определен брой съдебни искиове, произтичащи от обичайната дейност. Освен провизиите, които са начислени (Приложение 29), не са оповестени други условни пасиви, свързани с правни искиове, тъй като професионалното становище е, че практически е невъзможно да се определи времето на възникване на съществени загуби в бъдеще.

**(б) Ангажименти по кредити, гаранции и други финансови улеснения**

Към 31 декември 2025 и 31 декември 2024 Банката има договорени суми по своите задбалансови финансови инструменти, които я задължават допълнително да предостави кредити на клиенти, да осъществи плащане по гаранции и други финансови улеснения, както следва:

	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
Финансови гаранции	307,932	255,181
Акредитиви	82,059	115,389
Ангажименти по кредити и други кредитни пасиви	3,287,644	2,968,215
<b>Общо</b>	<b>3,677,635</b>	<b>3,338,785</b>

**(в) Капиталови разходи**

Към 31 декември 2025 Банката има следните ангажименти по капиталови разходи:

	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
<b>Капиталови разходи</b>	<b>38,433</b>	<b>12,782</b>

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)**

36

**Лизинг****Банката като лизингополучател**

Банката наема помещения за офиси и клонове, и моторни превозни средства.

По-голямата част от наетите от Банката имоти са при условията на дългосрочни договори (за срок от 12 месеца или повече в случаите, когато наетите активи са недвижими имоти), с възможност за продължаване или прекратяване на лизинга съгласно условията на всеки договор и обичайните условия на търговски лизинг, приложими във всяка юрисдикция, докато договорите за наем на моторните превозни средства обикновено имат продължителност до 4 години. Опциите за удължаване, с които Банката разполага, се включват в срока на лизинга, когато въз основа на преценка на ръководството е достатъчно сигурно, че опциите ще бъдат упражнени.

Информация за лизинговите договори, по които Банката е лизингополучател, е представена по-долу:

Активи с право на ползване

Към 31 декември 2025 г. активите с право на ползване, включени в имоти и оборудване, възлизат на 69,302 хил. лв. (2024 г.: 84,492 хил.лева) (Приложение 21).

Задължение за лизинг

Към 31 декември 2025 г. лизинговите задължения, включени в други пасиви са 69,840 хил.лева (2024 г.: 85,046 хил. лв.) (Приложение 31). Падежният анализ на лизинговите задължения въз основа на недисконтираните договорни парични потоци е представен в Приложение 5.2.3 – Ликвиден риск.

Суми признати в печалба или загуба

Лихвите по лизинговите задължения са представени в Приложение 6, а разходите за лизинг, свързани с краткосрочни лизинги, са представени в Приложение 10. През 2025 г. Банката отчита общо изходящи парични потоци за лизинг в размер на 19,171 хил. лв. (19,440 хил.лв. през 2024 г.) Сравнението на движенията на задължението за лизинг към паричните потоци, произтичащи от дейности по лизингово финансиране, е представено в таблицата по-долу:

	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
<b>Начално салдо към 1 януари</b>	<b>(85,046)</b>	<b>(92,034)</b>
Нови договори за лизинг	(3,027)	(5,738)
Погасяване на главници от лизинговото задължение	17,504	17,809
Разход за лихви	(212)	(165)
Платени лихви	212	165
Разходи за лизинг на активи с ниска стойност	(1,455)	(1,466)
Плащания за лизинг на активи с ниска стойност	1,455	1,466
Валутна преоценка	64	(21)
Модификации	665	(5,062)
<b>Салдо към 31 декември</b>	<b>(69,840)</b>	<b>(85,046)</b>

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)****36 Лизинг (продължение)****Банката като лизингодател**Оперативен лизинг

Банката отдава под наем инвестиционния си имот при обичайните условия на търговски лизинг, приложими във всяка юрисдикция. Когато такъв лизинг не прехвърля по същество всички рискове и ползи, свързани със собствеността върху лизингованите активи, Банката класифицира този лизинг като оперативен лизинг. Падежният анализ на вземанията от оперативен лизинг въз основа на недисконтираните лизингови плащания, които ще бъдат получени след датата на отчета, е представен по-долу:

	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
до 1 година	127	89
от 1 до 2 години	110	-
от 2 до 3 години	107	-
от 3 до 4 години	104	-
от 4 до 5 години	104	-
<b>Общо</b>	<b>552</b>	<b>89</b>

Финансов лизинг

В таблицата по-долу са представени салдата по финансов лизинг за Банката като лизингодател за периода, приключващ на 31 декември 2025 г. и 31 декември 2024 г.:

	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
до 1 година	13,277	15,690
от 1 до 2 години	11,437	11,496
от 2 до 3 години	7,968	9,571
от 3 до 4 години	4,949	5,988
от 4 до 5 години	1,904	2,857
Над 5 години	111	174
<b>Брутна инвестиция във финансов лизинг</b>	<b>39,646</b>	<b>45,776</b>
Намалена с: финансови приходи за бъдещи периоди	(5,937)	(5,727)
<b>Нетна инвестиция във финансов лизинг</b>	<b>33,709</b>	<b>40,049</b>
Намалена с натрупана обезценка	(1,244)	(1,280)
<b>Общо</b>	<b>32,465</b>	<b>38,769</b>

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

**Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)****37 Оповетяване съгласно чл. 70, ал. 6 от Закона за кредитните институции**

Предоставените данни са към 31 декември 2025:

Име	Описание на дейността	Седалище	Сума на оборота	Брой служители	Печалба преди данъци	Начислен данък	Възвръщае мост на активите	Получени държавни субсидии *
Юробанк България Д	Кредитна институция	България, София	991,864	3,678	521,049	(77,234)	1,8%	253

\* През 2025 и 2024 г. Банката се е възползвала от преференциите по Програмата за компенсирание на небитови клиенти на електрическа енергия и е отчела тази отстъпка като правителствена безвъзмездна помощ по МСС 20.

Банката счита, че безвъзмездната помощ е предназначена да компенсира нейните оперативни разходи и в тази връзка ползата се разпределя в Разходи за ремонт и поддръжка.

Предоставените данни са към 31 декември 2024:

Име	Описание на дейността	Седалище	Сума на оборота	Брой служители	Печалба преди данъци	Начислен данък	Възвръщае мост на активите	Получени държавни субсидии
Юробанк България Д	Кредитна институция	България, София	951,930	3,859	483,542	(71,338)	2,0%	393

**38 Оперативни сегменти**

Ръководството е определило оперативните сегменти въз основа на вътрешните отчети, които се използват за разпределяне на ресурсите и за оценка на тяхното представяне с цел вземане на стратегически решения. Банката агрегира сегменти, когато те проявяват сходни икономически характеристики и профил и се очаква да имат сходно дългосрочно икономическо развитие.

Оперативните сегменти следват основните бизнес направления на Банката – Банкиране на дребно, Корпоративно банкиране и Капиталови пазари. По-подробно, Банкиране на дребно включва разплащателни сметки на клиенти, спестовни сметки, депозити и продукти за инвестиционни спестявания, кредитни и дебитни карти, потребителски кредити, банкиране за малък бизнес и ипотечни кредити. Корпоративното банкиране включва разплащателни сметки, депозити, овъдрафти, заеми и други кредитни линии, факторинг, лизинг и деривативни продукти за корпоративни клиенти. Капиталовите пазари включват търговия с финансови инструменти, услуги за институционални инвеститори, депозитарни и клирингови услуги, взаимни фондове и посредничество с акции.

Управленското отчитане на Банката се основава на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от ЕС. Счетоводните политики на оперативните сегменти на Групата са идентични с описаните в основните счетоводни политики.

За 2025 година	Банкиране на дребно	Корпоративно банкиране	Капиталови пазари	Общо
Нетни приходи от лихви	513,928	184,180	99,556	797,664
Нетни приходи от такси и комисионни	125,307	24,184	33,672	183,163
Други приходи	2,508	676	8,713	11,897
<b>Общо приходи</b>	<b>641,743</b>	<b>209,040</b>	<b>141,941</b>	<b>992,724</b>
Други оперативни разходи	(284,103)	(46,808)	(23,169)	(354,080)
Разход за Фонда за гарантиране на влогове	(12,442)	(3,981)		(16,423)
Разходи за обезценка	(75,852)	(25,369)	301	(100,920)
<b>Печалба преди данъчно облагане</b>	<b>269,346</b>	<b>132,882</b>	<b>119,073</b>	<b>521,301</b>
<b>Активи по сегменти</b>	<b>11,664,792</b>	<b>6,125,477</b>	<b>9,173,236</b>	<b>26,963,505</b>
<b>Пасиви по сегменти</b>	<b>15,635,158</b>	<b>6,238,612</b>	<b>1,925,605</b>	<b>23,799,375</b>

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

## Приложения към консолидираният финансов отчет (продължение)

## 38 Оперативен сегмент (продължение)

За 2024 година	Банкиране дребно	на Корпоративно банкиране	Капиталови пазари	Общо
Нетни приходи от лихви	477,168	207,420	87,877	772,465
Нетни приходи от такси и комисионни	113,054	22,264	26,640	161,958
Други приходи	2,576	3,179	8,488	14,243
<b>Общо приходи</b>	<b>592,798</b>	<b>232,863</b>	<b>123,005</b>	<b>948,666</b>
Други оперативни разходи	(281,187)	(42,821)	(17,397)	(341,405)
Разход за Фонда за гарантиране на влогове	(18,819)	(6,116)		(24,935)
Разходи за обезценка	(75,271)	(22,310)	(1,147)	(98,728)
<b>Печалба преди данъчно облагане</b>	<b>217,521</b>	<b>161,616</b>	<b>104,461</b>	<b>483,598</b>
<b>Активи по сегменти</b>	<b>9,758,791</b>	<b>5,664,267</b>	<b>7,133,972</b>	<b>22,557,030</b>
<b>Пасиви по сегменти</b>	<b>12,961,962</b>	<b>4,575,839</b>	<b>2,314,462</b>	<b>19,852,263</b>

## 39 Събития след датата на баланса

На 1 януари 2026 г. Република България стана 21-вата държава – членка на ЕС, която прие еврото като своя официална национална валута. Българските предприятия конвертираха началните салда към 1 януари 2026 г. в евро в съответствие със Закона за въвеждане на еврото като официална валута на Република България, използвайки определения фиксиран курс от 1,95583 лева за 1 евро. В резултат на това минималния задължителен резерв (МЗР) за банките беше намален от 12% на 1%, като по този начин бе освободена значителна ликвидност в банковата система. Тази операция не оказва съществено влияние върху финансовите отчети на Банката.

През февруари 2026 г. Банката сключи споразумение за придобиване на контролен дял в софтуерна компания в България срещу първоначално възнаграждение в размер на приблизително 18 млн. евро, както и допълнително възнаграждение, обвързано с бъдещата рентабилност. Завършването на сделката подлежи на обичайните регулаторни одобрения и се очаква да бъде финализирано през първата половина на 2026 г.

На 28 февруари 2026 г. в региона на Залива започна конфликт. Последвалите геополитически развития в Близкия изток, включително продължаващите напрежения, продължават да се развиват и допринасят за увеличена несигурност на световните финансови пазари, особено по отношение на цените на енергията, маршрутите за корабоплаване и регионалните търговски потоци. Към датата на тези финансови отчети, Банката няма съществени експозиции към региона на Залива и ръководството не е идентифицирало съществени ефекти, произлизащи от тези развития.

Предвид развиващия се характер на ситуацията, ръководството продължава да следи развитието внимателно.

Няма други значими последващи събития, които да оказват влияние върху финансовите отчети към 31 декември 2025 г.