



Setting the benchmark for excellence

Годишен отчет за 2024 г.

Създаваме възможности
за растеж.



UniCredit Bulbank

Съдържание

Избрани финансови показатели (Индивидуален отчет)	2
Избрани финансови показатели (Консолидиран отчет)	3
Обръщение на Главния изпълнителен директор	4
Надзорен и управителен съвет	7
Организационна структура	9
Кредитен рейтинг	10
Българската икономика през 2024 г.	104
Пазарна позиция	109
Преглед на дейността на Уникредит Булбанк АД	111
Неконсолидирани финансови резултати	111
Консолидирани Финансови Резултати	118
Управление на риска	125
Управление на активите и пасивите и финансиране	132
Взаимоотношения с надзорни институции	134
Спазване на регулаторната рамка	135
Корпоративно банкиране	136
Банкиране на дребно	142
Операции, дигитални и информационни технологии	146
Хора и култура	152
Клиентска удовлетвореност и преживяване	155
Корпоративна социална отговорност	157
ESG стратегия	162
Дъщерни дружества	164
Декларация за корпоративно управление на УниКредит Булбанк АД	165
Неконсолидирани финансови отчети	171
Независим одиторски отчет	171
Индивидуален отчет за доходите	179
Индивидуален отчет за всеобхватния доход	180
Индивидуален отчет за финансовото състояние	181
Индивидуален отчет за промените в собствения капитал	182
Индивидуален отчет за паричните потоци	183
Приложения към индивидуалните финансови отчети	185
Консолидирани финансови отчети	279
Независим одиторски отчет	279
Консолидиран отчет за доходите	287
Консолидиран отчет за всеобхватния доход	288
Консолидиран отчет за финансовото състояние	289
Консолидиран отчет за промените в собствения капитал	290
Консолидиран отчет за паричните потоци	291
Приложения към консолидирания финансов отчет	293
Банкова мрежа	395

ИЗБРАНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ (ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ)

В хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Оперативни резултати	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2024	2023	
Нетен лихвен доход	775 891	708 057	9.6%
Нетен доход от такси и комисиони	315 405	280 932	12.3%
Приходи от дивиденди, нетни печалби/(загуби) от финансови активи, държани за тъгуване; отчитани по справедлива стойност; инвестиции	339 143	245 874	37.9%
Други оперативни приходи/разходи, нетно	1 422	(18 913)	107.5%
Брутен оперативен доход	1 431 861	1 215 950	17.8%
Общо оперативни разходи	(364 674)	(349 932)	4.2%
Брутна оперативна печалба	1 067 187	866 018	23.2%
Нетни приходи/(разходи) за обезценка на финансови активи	(9 253)	20 437	145.3%
Разходи за провизии	16 797	(2 660)	731.5%
Нетни печалби/(загуби) от продажба на имоти, машини и съоръжения	179	(1)	100.0%
Печалба преди данъчно облагане	1 074 910	883 794	21.6%
Нетна печалба	947 244	806 695	17.4%
Обеми (в края на периода)			
Активи	34 896 854	32 124 499	8.6%
Нетни кредити и аванси на клиенти ¹⁾	23 605 471	20 397 934	15.7%
Депозити от клиенти ²⁾	26 418 924	24 863 665	6.3%
Общо капитал	4 150 681	3 662 015	13.3%
Рисково-претеглени активи	16 322 827	14 310 590	14.1%
Ключови индикатори (%)			
Възвръщаемост на активите (ROA)	2.8	2.6	0.2pp
Възвръщаемост на капитала (ROE)	24.2	23.3	0.9pp
Оперативни разходи/Брутен оперативен доход	25.5	28.8	(3.3pp)
Нетна печалба/Брутен оперативен доход	66.2	66.3	(0.1pp)
Собствен капитал/Активи	11.9	11.4	0.5pp
Обща капиталова адекватност	21.80	20.41	1.4pp
Адекватност на капитала от първи ред	19.60	20.02	(0.4pp)
Съотношение на базов собствен капитал от първи ред	19.60	20.02	(0.4pp)
Рисково-претеглени активи/Общо активи	46.8	44.5	2.3pp
Нередовни кредити/Общо кредити преди обезценка	2.3	2.5	(0.2pp)
Нетни кредити/Общо депозити	89.4	82.0	7.3pp
Ресурси (брой в края на периода)			
Персонал	3 134	3 234	(100)
Клонове и офиси	125	130	(5)

¹⁾ Кредити и аванси на клиенти, дългови книжа и заложени ценни книжа
²⁾ Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност

ИЗБРАНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ (КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ)

В хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Оперативни резултати	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2024	2023	
Нетен лихвен доход	993 165	890 804	11.5%
Нетен доход от такси и комисиони	321 655	285 905	12.5%
Приходи от дивиденди, нетни печалби/(загуби) от финансови активи, държани за тъгуване; отчитани по справедлива стойност; инвестиции	129 698	137 003	(5.3%)
Други оперативни приходи/разходи, нетно	32 212	(5 111)	730.2%
Брутен оперативен доход	1 476 730	1 308 601	12.8%
Общо оперативни разходи	(427 665)	(407 647)	4.9%
Брутна оперативна печалба	1 049 065	900 954	16.4%
Нетни приходи/(разходи) за обезценка на финансови активи	(84 260)	(22 243)	(278.8%)
Разходи за провизии	18 771	(1 071)	100.0%
Нетни печалби/(загуби) от продажба на имоти, машини и съоръжения	156	22	100.0%
Печалба преди данъчно облагане	983 732	877 662	12.1%
Нетна печалба	837 522	789 884	6.0%
Обеми (в края на периода)			
Активи	35 134 595	32 460 012	8.2%
Нетни кредити и аванси на клиенти ¹⁾	23 755 940	20 653 219	15.0%
Депозити от клиенти ²⁾	26 399 550	24 827 068	6.3%
Общо капитал	4 348 270	3 969 417	9.5%
Рисково-претеглени активи	15 928 051	14 101 241	13.0%
Ключови индикатори (%)			
Възвръщаемост на активите (ROA)	2.5	2.6	(0.1pp)
Възвръщаемост на капитала (ROE)	20.1	20.9	(0.8pp)
Оперативни разходи/Брутен оперативен доход	29.0	31.2	(2.2pp)
Нетна печалба/Брутен оперативен доход	56.7	60.4	(3.7pp)
Собствен капитал/Активи	12.4	12.2	0.2pp
Обща капиталова адекватност	24.11	22.87	1.2pp
Адекватност на капитала от първи ред	21.86	22.48	(0.6pp)
Съотношение на базов собствен капитал от първи ред	21.86	22.48	(0.6pp)
Рисково-претеглени активи/Общо активи	45.3	43.4	1.9pp
Нередовни кредити/Общо кредити преди обезценка	2.8	3.0	(0.2pp)
Нетни кредити/Общо депозити	90.0	83.2	6.8pp
Ресурси (брой в края на периода)			
Персонал	3 582	3 692	(110)
Клонове и офиси	134	139	(5)

¹⁾ Кредити и аванси на клиенти, дългови книжа и заложен ценни книжа

²⁾ Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност

Обръщение на Главния изпълнителен директор

“

Навлизаме уверено в 2025 г., подкрепени от силен, мотивиран екип със свежи идеи за иновации и растеж, заедно с най-ценния ни актив: доверието на нашите над един милион клиенти. Ние ще продължим да бъдем техни надежден финансов партньор, какъвто сме били през последните повече от 60 години.

”

ЦВЕТАНКА МИНЧЕВА

Главен изпълнителен директор и
председател на УС на УниКредит Булбанк

Уважаеми акционери, партньори, клиенти и колеги,

Завършихме 2023 г. с най-добрия резултат, който бяхме постигали. Бяхме длъжни да използваме този тласък и да докажем, че можем да повторим постигнатото. И го направихме – **през 2024 г. постигнахме дори по-големи успехи за нашите клиенти и партньори.**

В променяща се макроикономическа среда и продължаващи военни конфликти, ние **продължихме да залагаме на динамиката, иновациите и устойчивостта.** Те са от решаващо значение не само за бизнес успеха ни, но и за възможностите ни да **подкрепяме общностите.**

Ето защо, УниКредит Булбанк се стреми да е **банка на бъдещето**, която **внедрява иновации и поставя клиентите в центъра на своята дейност.** Така създаваме стойност и осигуряваме подкрепа за заинтересованите страни.

Променихме нашата организация, процеси и начини на работа, за да **подобрим още повече ефективността си**, като в същото **време инвестирахме в хората**, във възможностите на **дигитализацията и данните**, в **разработване на нови продукти и канали за дистрибуция**, за да предоставим още повече стойност на нашите клиенти. Нашият ангажимент да обслужваме качествено клиенти си остава в основата на целия ни бизнес.

За УниКредит Булбанк 2024 г. беше рекордна година за всички ключови аспекти в дигиталната сфера. Повече от **1.2 милиона плащания на месец** са обработени през Булбанк Мобайл – **30% ръст на годишна база.** Увеличението на обемите е още по-голямо – **40% годишен ръст.**

През 2024 г. УниКредит Булбанк надмина впечатляващите **760 000 активни потребители на дигиталните ни канали и 720 000 мобилни активни потребители**, което представлява **~70% от общата клиентска база.** Ръстът на активните мобилни потребители е най-високият, откато мобилното приложение е създадено. Всичко това ни помогна допълнително да подобрим удовлетвореността на клиентите..

Дванадесетте награди, които УниКредит Булбанк получи в областта на **устойчивото управление**, са обективна оценка за напредъка на банката спрямо сектора по отношение на ESG ангажиментите. През 2024 г. **зеленото финансиране към клиентите** ни достигна приблизително **455 млн. лв.**, а **социалното кредитиране е приблизително 186 млн. лв.**

През 2024 г., **напълно органично, успяхме да постигнем рекордна нетна печалба** и запазиме **водещата си позиция на българския банков пазар**, приключвайки годината като **пазарен лидер в корпоративния бизнес** и като **най-активен кредитор** (спрямо основните конкуренти на годишна база), както в корпоративния сектор, така и в сектора банкиране на дребно. Също така, УниКредит Булбанк е **най-ефективната банка в България** (запазвайки най-ниското съотношение разходи/приходи), като генерира **приблизително ¼ от нетната печалба на банковата система за 2024 г.** По този начин, за поредна година постигнахме **по-добри от средните за банковата система основни ключови показатели за доходност.**

Водеща пазарна позиция и изключителни финансови резултати

Като **единствената** сред водещите банки, постигнала **напълно органичен растеж** през последното десетилетие (основните ни конкуренти участваха в сделки по сливания), УниКредит Булбанк продължи да бъде една от банките с **най-добър ликвиден профил и капитализация** (СЕТ 1 при 19.6% – на индивидуална база), подкрепени от **рекордна нетна печалба** от 947.2 млн. лв. и **годишен ръст** от 17.4% (на индивидуална база). **Най-високите обеми на нови кредити, намаляващ коефициент на необслужвани кредити**, разумен подход към риска, фокус към продукти, изискващи оптимално капиталово вложение, **отлично управление на ликвидността** и по-нататъшно ускоряване на нашите усилия в дигиталната област, **повишаване на клиентската удовлетвореност**, както и **непрекъснат фокус върху оперативната ефективност** в цялата организация – това бяха ключовите двигатели за постигнатите изключителни резултати.

От търговска и бизнес гледна точка, през 2024 г. УниКредит Булбанк постигна **най-високия в историята си обем от новоотпуснати кредити.**

В сектора корпоративни кредити банката продължава да бъде абсолютен пазарен лидер с пазарен дял от 26.8%. **УниКредит Булбанк остава основен партньор на компаниите в България**, което се потвърждава и от неоспоримата ѝ лидерска позиция в сектора нефинансови предприятия, където банката държи **над 1/5 от общата експозиция в банковата система** (21.6% пазарен дял към декември 2024 г. и годишен ръст от 32 базисни точки).

Въпреки предизвикателната бизнес среда и при спазването на стриктна риск дисциплина при кредитите в сегмента банкиране на дребно, УниКредит Булбанк (включително УниКредит Кънсюмър Файненсинг – УКФ) постигна **по-висок годишен ръст спрямо този на банковата система.** Банката (включително УКФ) регистрира ръст от 23.3% на годишна база спрямо ръст от 20.7% за банковата система (+36 базисни точки до 17.3% пазарен дял, най-високия в историята след 36 поредни месеца на растящ пазарен дял), благодарение на устойчив двучифрен годишен ръст в потребителско и ипотечно кредитиране. Освен това, сред основните конкуренти, **УниКредит Булбанк е банката, постигнала най-висок годишен ръст в сегмента банкиране на дребно.**

Постижения в дигиталната трансформация

През 2024 г. УниКредит Булбанк разви и **подобри още повече дигиталните си канали**, следвайки стратегията си за развитие на мобилното банкиране като основен инструмент, използван в ежедневието от нашите клиенти.

Булбанк Онлайн вече е виртуалната екосистема на УниКредит Булбанк за **изключително клиентско изживяване** и създаване на стойност. Платформата за онлайн банкиране е най-високо оценена от корпоративните клиенти и номер 1 избор на клиенти в интернет банкирането – удовлетворение 61 точки, +23 точки разлика спрямо конкурентите на местния пазар.

Плащанията с дигитални карти бележат много силен годишен ръст – 84% повече през 2024 г. в сравнение с тези през 2023 г.

УниКредит Булбанк беше първата банка, която пусна на българския пазар **нова революционна функционалност**, наречена **Моят автомобил**, която веднага привлече интереса на клиентите и отвори **нови граници за услуги с добавена стойност**.

През 2024 г. представихме **новите карти Mastercard Touch**, предназначени за хора със зрителни затруднения, за да **разпознават типа карта само чрез докосване**, което ни прави **първите в България, предлагащи това новаторско решение**.

През изминалата година, като лидер на пазара на инвестиционни решения, УниКредит Булбанк **успешно стартира платформата OneMarkets Fund** – иновативен продукт, благодарение на който банката предоставя на българските клиенти **достъп до инвестиции в световноизвестни фондове за управление на активи**, като Amundi, Allianz Global Investors, BlackRock, Fidelity, J.P. Morgan, Pictet, PIMCO и др.

Като цяло, през 2024 г. банката продължи да **развива и подобрява своя модел на обслужване**, като фокусът беше насочен към обслужването на клиентите, ефективността и продуктивността. Нашият агентски модел (UniCredit Point) беше успешно приет от клиентите и се разшири до общо 7 локации в цялата страна.

УниКредит Булбанк – предпочитан работодател

УниКредит Булбанк продължи да се фокусира върху ангажираността и **развитието на хората, изграждането на приобщаваща култура** и работна среда с цел да **отключи пълния потенциал** на екипа си. Едновременно с това, продължихме да популяризираме УниКредит Булбанк като **най-добро място за работа** – всичко това подкрепено от силния ни бранд и нашите корпоративни ценности и култура.

Разнообразието, равнопоставеността и приобщаването на работното място останаха част от приоритетите на банката и управленския дневен ред във всички функции. През 2024 г. непрекъснатите през годините усилия за постигане на **равенство между половете и приобщаване** са признати и външно чрез сертификата EDGE Assess. EDGE е водещата глобална организация за оценка и бизнес сертификация за равнопоставеност между половете и междусекторното равенство. Сертифицирането бележи не само значителния напредък на банката в равнопоставеността и приобщаването на половете, но също така е и свидетелство за ангажимента ѝ за по-нататъшно подобряване.

Силната ни ангажираност към **благосъстоянието на служителите** чрез прилагане на **най-добрите практики** за управление на човешките ресурси беше призната и от Top Employers Institute през 2024 г. За последните няколко години УниКредит Булбанк беше многократно награждавана като **Топ работодател в България**.

УниКредит Булбанк остава ангажирана с изпълнението на стратегията и спазването на ценностите на УниКредит: почтеност, отговорност и грижа

Навлизаме уверено в 2025 г., подкрепени от **силен, мотивиран екип** със свежи **идеи за иновации и растеж**, заедно с най-ценния ни актив: **доверието на нашите над един милион клиенти**. Ние ще продължим да бъдем техен **надежден финансов партньор**, какъвто сме били през последните **повече от 60 години**.

За нас **прогресът е екипен спорт** и ние се ангажираме да си сътрудничим с всички заинтересовани страни, за да допринесем за успеха на българската икономика и общество.

В съответствие с нашия ангажимент да **създаваме възможности за растеж**, УниКредит Булбанк ще продължи да разширява и укрепва своята клиентска база, да **трансформира модела си на обслужване** и да **оптимизира производителността**, като същевременно поддържа добра **дисциплина по управление на риска, строг контрол и внимателно управление на капитала**. **ESG инициативите ще останат приоритет**, като ключови цели ще бъдат – развитие на екологични и социални продукти и възможности за финансиране за клиенти, обогатяване на знанията в областта на ESG, разширяване на дейностите за намаляване на въглеродния отпечатък, следвайки политиката на банката за пълна прозрачност и последователна комуникация.

Изказвам своята **благодарност към всички наши акционери, клиенти, партньори и колеги**. С нашата обща отдаденост и мотивация да стимулираме промяната не може да има непреодолими препятствия пред нас – **ще продължаваме да се развиваме и да предоставяме високи постижения на всички заинтересовани страни**.



ЦВЕТАНКА МИНЧЕВА

Главен изпълнителен директор и председател на УС на УниКредит Булбанк

НАДЗОРЕН И УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ¹

Надзорен съвет (НС)¹

Емилия Палибачийска	Председател
Масимо Франчезе – от 19.09.2024	Заместник-председател
Паскуале Джамбои	Членове
Атанас Георгиев	
Франческо Кореале	
Даниела-Маргарета Бодъркъ – от 07.03.2024	
Силвия Карлота Вивиано – от 10.12.2024	
Моника Раст - освободена на 07.03.2024	

Управителен съвет (УС)

Цветанка Минчева	Председател и Главен изпълнителен директор
Андреа Тониети	Изпълнителен директор
Ивайло Главчовски – от 31.12.2024	Изпълнителен директор
Борислав Бангеев	Членове
Велко Джилизов	
Борислав Генов	
Милена Вукотич	
Невена Никше – от 26.11.2024	
Далибор Чубела – Заместник-председател и заместник главен изпълнителен директор – до 07.06.2024	
Марио Колари – до 03.06.2024	
Сандра Войнович – до 30.07.2024	

¹ Към 31 декември 2024 г.

НАДЗОРЕН И УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ¹

ЧЛ. 247, АЛ. 2, Т. 4 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН (01.01.2024 - 31.12.2024)

Членове на Надзорния съвет

Емилия Палибачийска

- UniCredit Bank Hungary ZRT – председател на НС

Масимо Франчезе

- Не участва в управлението на други дружества

Паскуале Джамбон

- UNICREDIT BANK A.D. BANJA LUKA – председател на НС
- UNICREDIT BANK S.A. – председател на НС
- Фелсина ЕООД – едноличен собственик на капитала
- Felsina SRL в ликвидация - едноличен собственик на капитала

Атанас Георгиев

- Д-1 Мониторинг ЕООД – едноличен собственик на капитала и управител
- Сайт Инвест ЕООД – едноличен собственик на капитала и управител
- Пъблик сървисис ООД - 33.3% собственост и управител
- Енергиен пазар ООД - 40% собственост и управител

Франческо Кореале

- UNICREDIT BANKA SLOVENIJA D.D. – председател на НС
- ALPHA BANK ROMANIA S.A. – член на СД – от 04.11.2024

Даниела-Маргарета Бодъркъ

- UNICREDIT LEASING CORPORATION IFN S.A. – Главен изпълнителен директор – до 30.11.2024
- Kimivo Partners SRL – 50% собственост – от декември 2024

Силвия Карлота Вивиано

- Не участва в управлението на други дружества

Членове на НС освободени през 2024 г.

Моника Раст

- UniCredit Bank GMBH – член на Управителния съвет – до 29.02.2024

Членове на Управителния съвет

Цветанка Минчева

- УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД – председател на НС
- БОРИКА АД – член на СД
- УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ ЕАД - председател на НС

Андреа Тониети

- Не участва в управлението на други дружества

Ивайло Главчовски

- Дружество за касови услуги АД – член на СД
- УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД – Главен изпълнителен директор и председател на УС – до 11.06.2024

Борислав Бангеев

- УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД – член на НС
- УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ ЕАД - член на НС
- ФОНД ЗА ЗЕЛЕНО И УМНО ГРАДСКО РАЗВИТИЕ ДЗЗД - управител – от 15.11.2024

Борислав Генов

- УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД – член на НС
- УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ ЕАД - член на НС

Велко Джилизов

- Не участва в управлението на други дружества

Милена Вукотич

- UNICREDIT BANKA SLOVENIJA D.D. - член на НС
- УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД – член на НС
- УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ ЕАД - член на НС

Невена Никше

- EUROPA INVESTMENT FUND MANAGEMENT LTD – член на НС – до 31.12.2024
- UNICREDIT BANK SERBIA JSC – член на НС
- УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД – член на НС – от 17.12.2024
- УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ ЕАД - член на НС - от 17.12.2024

Членове на УС освободени през 2024 г.

Далибор Чубела

- УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД – заместник-председател на НС – до 07.06.2024
- УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ ЕАД - заместник-председател на НС – до 14.06.2024

Марио Колари

- Не участва в управлението на други дружества

Сандра Войнович

- УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД – член на НС – до 16.07.2024
- УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ ЕАД - член на НС – до 16.07.2024
- УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ ЕАД - член на УС – от 25.07.2024
- АО UNICREDIT BANK – член на НС

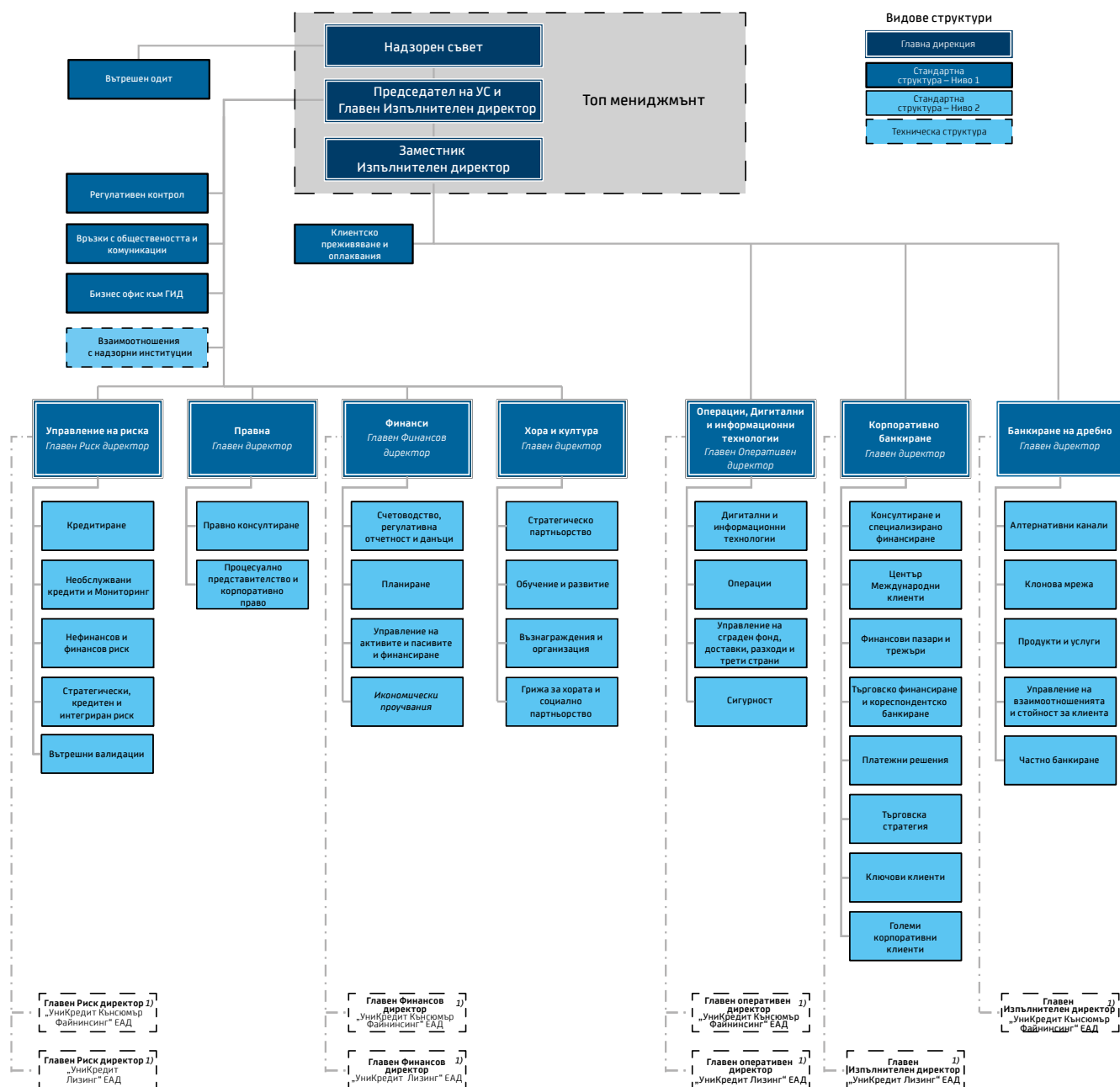
Към 31 декември 2024 г. предоставените заеми на ключов управленски персонал са в размер на 2 171 хил. лв. (1 853 хил. лв. през 2023 г.). Към 31 декември 2024 г. изплатените възнаграждения на ключовия ръководен персонал са в размер на 6 639 хил. лв. (5 142 хил. лв. за 2023 г.).

През 2024 г. не са придобивани, притежавани или прехвърляни акции и облигации на членове на УС и НС на УниКредит Булбанк АД.

През 2024 г. няма сключени договори по чл. 240б от Търговския закон

¹ Към 31 декември 2024 г.

ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА²



¹⁾ Рапортува функционално на Директора на съответната структура

² Към 31 декември 2024 г.

КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ

КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ (FITCH RATINGS)

Дългосрочен	BBB+
Краткосрочен	F2
Перспектива	Положителна

2024 НАГРАДИ

- Global Finance: Най-добра дигитална банка в България за 2024 г.
- Global Finance: Най-добра банка в България
- Global Finance: Най-добра банка попечител в България
- The Banker: Най-добро частно банкиране
- Euromoney FX Awards: Най-добра банка за валутна търговия в България
- Euromoney: Най-добра банка за частно банкиране в България в категория „Висока нетна стойност на авоарите“
- Асоциация Банка на годината: Пазарен дял
- Асоциация Банка на годината: Най-добър банков дигитален проект
- Top Employers Institute: ТТоп работодател в България и Европа
- Employer of Choice Awards - Студентски активности и подбор
- Employer of Choice Awards - Технологии в управлението човешките ресурси
- Operational Excellence Awards - Винаги заедно
- B2B Media Awards: Голямата награда в категория „Иновация в бизнеса“
- B2B Media Awards - Кампания за Community Branding
- B2B Media Awards - Иновативна услуга
- B2B Media Employer Branding Awards: Иновации в обучението за таланти
- B2B Media Employer Branding Awards: Employer Branding
- B2B Media Employer Branding Awards: Ценности и култура
- B2B Media - Най-зелените компании в България: Най-зелена банка
- B2B Media - Най-зелените компании в България: Зелен офис
- Digitalk & A1 Awards: Специална награда за иновативни и технологични решения
- Фондация Атанас Буров: Награда за банково и индустриално управление



Високи постижения в УниКредит

УниКредит е пан-европейска банка с изключително обслужване в Италия, Германия, Централна и Източна Европа. Нашата цел е да създаваме възможности за растеж, като предоставяме най-добрите решения и услуги на всички заинтересовани страни, като отключваме потенциала на нашите клиенти и служители в цяла Европа.

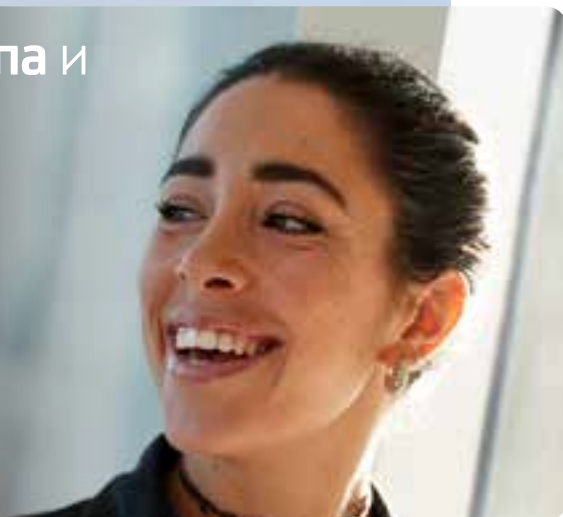
 За допълнителна информация **посетете нашия микросайт**



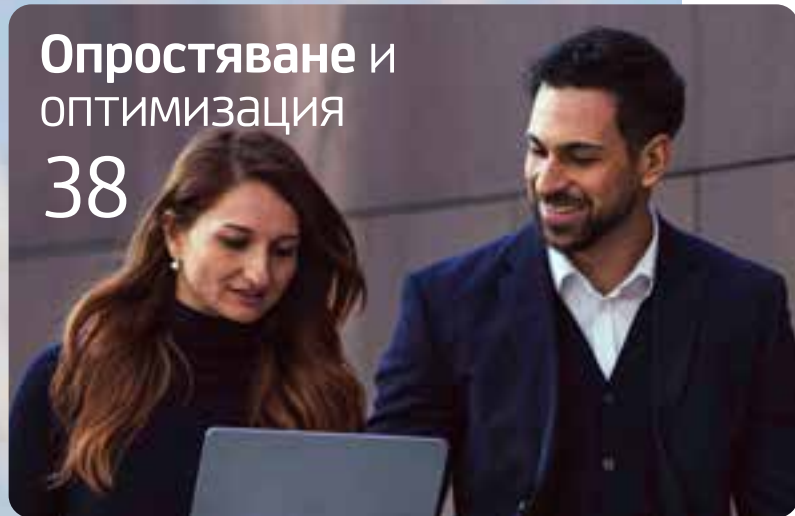
Постигане на съвършенство

Вярваме, че като предоставяме най-доброто за нашите заинтересовани страни, отключваме потенциала, който съществува в цяла Европа за нашите клиенти, нашите служители и нашите общности. Поставяме нов стандарт за банкиране чрез нашите три стратегически области на фокус:

Подкрепа и доверие 30



Опростяване и оптимизация 38



Използване на общи предимства 46



Съдържание

Стратегически преглед

УниКредит накратко
Бизнес модел
2024 акценти
Писмо от Председателя
Писмо от главния изпълнителен директор
Инвестиции
Стратегическа рамка
2024 Ключови моменти
Стратегически области на фокус

Финансов преглед

Финансов напредък

ESG преглед

ESG стратегия и напредък

УниКредит: пан-европейска мрежа, която дава възможност на тринадесет банки да използват синергиите на Групата

Затвърждаване на позицията

УниКредит е добре утвърдена в местните общности, с лидерска позиция в страните и регионите, в които присъстваме, особено по отношение на рентабилности ефективност. Местните банки управляват ежедневните си дейности, като прилагат и изпълняват груповата стратегия.

Групата формулира общата визия и координира дейностите с потенциал, обединявайки всичко под единна стратегия.

Предлагаме на клиентите

ВЪЗМОЖНОСТИ

УниКредит е организирана в четири основни региона и три продуктови фабрики – Корпоративни Индивидуални решения и Разплащателни възможности. Това ни позволява да бъдем близо до нашите клиенти и да използваме мащаба на цялата Група за разработване и предлагане на най-добрите продукти на всички наши пазари.

Поставяме клиентите си в центъра на всичко, което правим

Предоставяме първокласни продукти и решения, стратегически съвети и иновации на над един милион МСП и корпоративни клиенти, както и на 14 милиона индивидуални клиенти.

Нашите вътрешни продуктови фабрики са на най-високо ниво в класа си, съчетани с най-добрите експертни познания на партньорите ни в бранша и подкрепени от надеждни възможности за дигитални технологии и данни, създават значителна стойност за нашите клиенти, които са категорично позиционирани в центъра на всичко, което правим.

13

Водещи банки

>75,000

Талантливи колеги²

4

Региона на покритие

3

Продуктови фабрики

15млн

Клиенти от цял свят

1,000+

Активни членове на Мрежите на служителите³



Глобален обхват, местен подход

Овластени и обединени
в една група банки, с непрекъснат
стрежеж към съвършенство

Австрия – устойчива опора

Шампион по оперативно и капиталово съвършенство, постигане на най-добрите резултати досега, напредък в трансформацията

ЦИЕ - двигател на растежа

Водещ франчайз в региона, който постоянно постига отлични резултати и растеж на отделните пазари

2. Брой на служителите към 31 декември 2024 г.
3. Представено разнообразие: LGBTQIA+, пол, STEM, увреждания, културно многообразие, поколения, грижи

Насърчаване на разнообразна база от таланти

УниКредит разбира, че е от съществено значение да разгърнем потенциала на нашите служители, бизнеси и общности в цяла Европа. Отдавна сме наясно, че равноправната, приобщаваща и разнообразна работна сила е жизненоважна за нашия бизнес и създава по-справедлива, приветлива и позитивна работна среда. Вярваме, че когато разнообразието, равенството и приобщаването (DE&I) работят в хармония се случват страхотни неща.

Международно мислене

Международно присъствие в УС (%)

36

Международно присъствие в
Изпълнителния комитет на Групата (%)

67

Представителство на жените във висши ръководни длъжности

УС (%)

50

Изпълнителен комитет на групата (GEC) (%)

50

Ръководен екип (%)

34

Нашият бизнес модел е фокусиран върху осигуряването на устойчив растеж, изграден върху солидните основи на **13 водещи банки** с местно покритие близо до клиентит. Той се основава на общ знаменател: **силата на три продуктови фабрики** с екосистема от стратегически партньори, централизирани и ефективни **групови поръчки**, които непрекъснато се оптимизират и опростяват чрез нашите **дигитални технологии и операции**.



Подобряване предлагането на продукти: три глобални продуктови фабрики

Въпреки че клиентите имат достъп до услугите ни чрез местните банки, нашето цялостно предлагане на услуги, отговарящи на техните нужди, се създава от трите ни глобални продуктови фабрики - **Корпоративни, Индивидуални и Платежни решения**. Всяка от тези фабрики предоставя най-добрите в класа си решения, разработени вътрешно или чрез нашата динамична екосистема от доверени партньори.



Корпоративни решения

Създаваме възможности за растеж

Разполагаме с обширна база от корпоративни клиенти и им осигуряваме безпроблемен достъп до услуги с добавена стойност чрез три продуктови линии – Консултации и финансиране, Управление на риска на клиенти, Търговско и кореспондентско банкиране. Съчетавайки задълбочен местен опит и силно международно присъствие, подкрепяме клиентите си с широк набор от продукти и услуги, от които се нуждаят, за да създаваме възможности за растеж.

Индивидуални решения

Консултиране на клиенти за постигане на техните инвестиционни и застрахователни цели

Клиентите могат да се възползват от широка и привлекателна гама от продукти за банкиране на дребно, управление на благосъстоянието и Частно банкиране на всички наши пазари.

Като комбинираме вътрешните си възможности с експертен опит в индустрията, ние предоставяме по-голям избор и достъп до нашите глобални решения и платформи. Представихме и продължаваме да развиваме нашия бранд onemarkets и безпроблемно интегрираме застраховането в нашето предлагане, с уникална клиентска база за кръстосани продажби.

Разплащателни решения

Първият избор на всеки европейски клиент

Нашият изключителен пан-европейски отпечатък, международно присъствие, опит в областта на плащанията и усъвършенствани данни и технологии подкрепят визията ни да се превърнем в първи избор за плащания в Европа. През 2024 г. сключихме партньорство с Mastercard за всичките си пазари, а новата ни фабрика за групови платежни решения разшири международното ни предлагане и почти удвои броя на корпорациите, които имат достъп до нашия дигитален портал от 2021 г. насам.

Как създаваме стойност

→ Прочетете повече на стр. 25

Обединена група

Стратегически партньори



Най-силното представяне в историята на нашата банка

2024 е година на рекордни резултати, с която затвърждаваме 16 последователни тримесечия на качествен и рентабилен растеж. Всички наши региони и продуктови фабрики демонстрираха превъзходно изпълнение и надминаха всички цели, поставени през 2021 г. Това представяне балансира между високите резултати в краткосрочен план и подготовката за бъдещето, и е доказателство за надеждността на УниКредит и нейните служители.

Финансови акценти

РЪСТ НА ПРИХОДИТЕ

€24.8 млрд.

Брутни приходи
+4.3 % ФГ/ФГ
+4.0% Нетни приходи

ОПЕРАТИВНА ЕФЕКТИВНОСТ

37.9%

Съотношение
разходи/приходи
-1.8 п.п. за ФГ/ФГ
Разходи 9.4 млрд. евро,
-0.6% ФГ/ФГ

БРУТНА ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА

€15.4 млрд.

Брутна оперативна печалба
+7.5 % ФГ/Ф

ЕФЕКТИВНОСТ НА КАПИТАЛА

8.7%

Съотношение на нетните
приходи към рисковото
претеглените активи
+0.8 п.п. ФГ/ФГ

КАЧЕСТВО НА АКТИВИТЕ

15 б.т.

Цена на риска
+2 б.т. ФГ/ФГ

ОРГАНИЧНО ГЕНЕРИРАНЕ НА КАПИТАЛ¹

444 б.т.

12.6 млрд. евро

Най-добра рентабилност -
Възвръщаемост на собствения
капитал (RoTE)

17.7%

RoTE 20.9% на база 13% CET1r
(Базов собствен капитал от
първи ред)

УВЕЛИЧЕНИЕ НА
РАЗПРЕДЕЛЕНИЕТО НА
ДИВИДЕНТИ ЗА ФГ²

€9 млрд.

>26 млрд. евро общо
разпределения за периода
21-24 г.

РЕКОРДНА
ПЕЧАЛБА

€9.7 млрд.

Реализирана нетна печалба
+2.2 % ФГ/ФГ
Нетна печалба от 9.3 млрд. евро
10.3 млрд. евро базов капитал³

1. Преди отчитането на на стратегическите инвестиции.

2. От паричния дивидент (3.73 млрд. евро) 1.44 млрд. евро вече са изплатени като междинен дивидент. От програмата по обратно изкупуване на акции (5.27 млрд. евро), 1.7 млрд. евро вече са изпълнени, а останалата част ще бъде изпълнена след получаване на одобренията на надзорния орган и ОСА и се очаква да започне след разглеждане на офертата към банка BPM.

3. Нетна печалба без разходите за интегриране и пълно покритие на иска от RusChemAlliance (RCA).

Акценти в областта на устойчивостта

Благодарение на силните ни ESG принципи, през 2024 г. продължихме да постигаме напредък по ключови показатели за ESG.

Екологични фактори

Устойчиви финансови инструменти и ангажименти за нулево нетно потребление.

→ Прочетете повече на стр. 94



Усъвършенствахме нашите ESG финансови инструменти, достигайки 26.9 милиарда евро общо зелено кредитиране от януари 2022 г.

11

Емитирани зелени облигации

€6.5млрд.

Обща сума на финансиране от зелени облигации

Социални фактори

Социално финансиране на инициативи в нашите общности.

→ Прочетете повече на стр. 95



От 2022 г. насам предоставяме 13,2 милиарда евро за социално финансиране чрез микрокредитиране, финансиране на проекти за икономическо въздействие и кредитиране на уязвими общности.

€78.1млн.

Принос към общностите за ФГ24

ОКОЛО

15,000

Часа, посветени на доброволчество от нашите колеги

Управленски фактори

Възнаграждение, съобразено с ESG и устойчива система за равенство и приобщаване.

→ Прочетете повече на стр. 96



Възнагражденията на изпълнителния директор и висшето ръководство включват 20% тежест, свързана с дългосрочната ефективност в ESG бизнеса, приоритетите за разнообразие, равнопоставеност и приобщаване (DE&I), както и управлението на климатичния риск. Освен това, се оценява връзка с ценностите и културата на Групата и постигането на целта „Печелим. По правилния начин. Заедно“.

+1,500

Колеги, които са част от Културната мрежа на цялата Група

365

Инициативи, включени в нашата програма за подобряване на благосъстоянието

Изпълнение на нашата визия за съвършенство

Уважаеми акционери,

За мен е удоволствие да се обърна към Вас като Председател на Борда на УниКредит.

През 2025 г. отправяме поглед напред към хоризонт, който обещава много промени. В същото време все още сме в сянката на многобройните промени в макроикономическата среда, които разтърсиха света, откакто за първи път представихме нашия стратегически план “UniCredit Unlocked”.

Световният растеж е потиснат от множество войни, които утежняват и без това сложната макроикономическа обстановка след пандемията. Глобализацията се разпада все повече под този натиск.

Въпреки че инвеститорите са оптимистично настроени относно икономиката на САЩ,,

последните политически събития и тяхното отражение върху начина, по който се справяме с макропроблеми като климатичните промени, допринасят за повсеместното усещане за несигурност.

Накратко, облаците над Европа и света не са се разсеяли и не сме сигурни кога ще се случи това. Динамиката, иновациите и устойчивостта са не само ключови за издръжливостта на бизнеса при тези обстоятелства, но и от съществено значение подкрепата за общностите, които разчитат на този бизнес.

УниКредит продължава да се доказва като образец европейски бизнес, от какъвто се нуждае нашият континент, според докладите на Марио Драги и Енрико Лета за състоянието на европейската конкурентоспособност и единния пазар. УниКредит е динамичен бизнес, който



УниКредит продължава да се доказва като образцов европейски бизнес, от какъвто нашият континент се нуждае.”

използва иновациите и поставя клиентите в центъра на всичко, което правим, като отключваме стойност, докато гарантираме, че нашите общности са подкрепени.

Разполагаме с доказан модел за устойчивост и постигане на целите в условията на макроикономически натиск, както е видно от резултатите ни през последните четири години. След 16 последователни тримесечия на качествен растеж се подготвяме да навлезем в нова ера, в която да използваме тази инерция, за да постигнем още по-голям успех за клиентите и общностите, които обслужваме.

Бизнесът, който подкрепяме, е от ключово значение за просперитета на нашите общности, защото допринася за конкурентоспособността на нашия регион като цяло.

Чрез задълбочаване на присъствието ни на пазарите, които обслужваме в Европа, като същевременно се възползваме от предимствата на европейските банки, ние - като банкова група - можем да играем изключително важна роля като двигател на конкурентоспособността на нашия континент, като обслужваме клиентите си по най-добрия начин, за да могат те да инвестират приходите си в икономиката.

Ние разполагаме с лостовите на нашата пан-европейска банкова мрежа, със стратегията, енергията и амбицията да помогнем на нашия континент да излезе от годините на застой и забавяне и да навлезе в нова ера на просперитет. Можем да помогнем на Европа да се превърне в истински конкурент на САЩ.

Тази силна позиция е подкрепена от създаването на нова структура на управление. Работейки под ръководството на новия Борд на директорите, ние непрекъснато подобряваме процесите си в стремежа винаги да се справяме по-добре и да даваме най-доброто от себе си, което определя стратегията на УниКредит от началото на нашата трансформация.

Под лидерството на нашия Главен изпълнителен директор Андреа Орчел, който съвместно с Борда

на директорите и силния ни управленски екип за успешното осъществяване на тази трансформация, ние ще постигнем нов растеж по органичен начин и ще се възползваме от възможностите за неорганичен растеж, където те се появят, с цел подкрепа на нашия път.

Ще продължим да развиваме международния си потенциал, след като вече сме изградили здрава основа на два основни пазара в Италия и Германия, демонстрирайки силата ни на пан-европейска банка.

Въпреки че икономическата картина не е такава, каквато бихме искали да бъде за Европа, ние сме изградили устойчивостта си като институция, за да можем да се справим с това, което предстои, и най-важното – да останем до нашите клиенти, за да им помогнем да постигнат успех. В този смисъл перспективите пред нас са положителни.

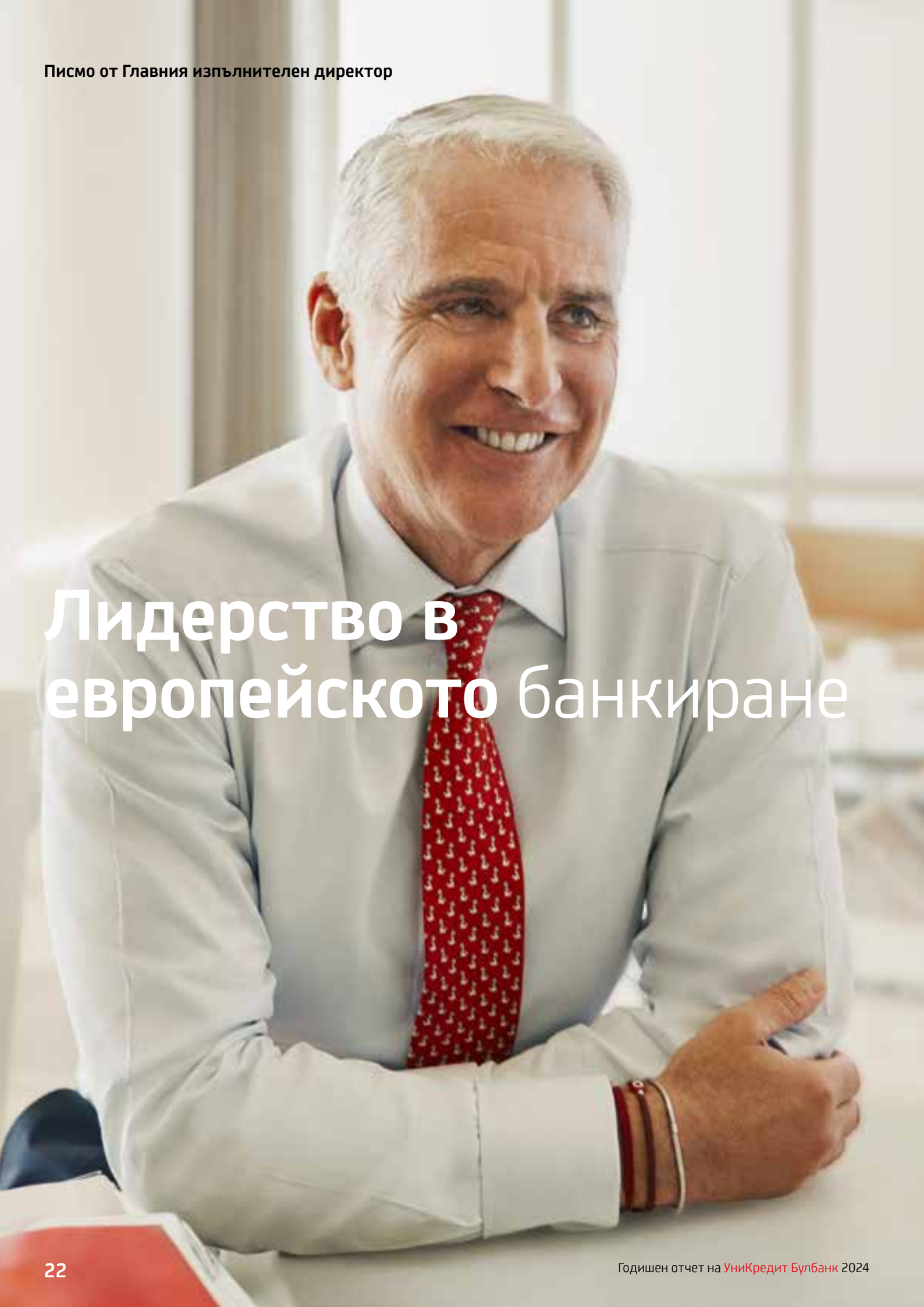
Готови сме да предприемем необходимите стъпки, за да укрепим своята позиция – чрез иновации в технологиите за постигане на устойчиви резултати. Това ще позволи на клиентите и общностите да се ориентират уверено в тези трудни времена, защото те са центъра на всичко, което правим.

Най-голямото ни предимство в постигането на тази цел е непрестанната отдаденост на нашите хора към стратегическата ни визия, нашата мисия и култура. Именно тяхната ангажираност ни доведе дотук, което ясно се вижда в последните ни резултати. Искам да ги поздравя и да им благодаря за неуморния им труд. Тази постоянна отдаденост ще ни даде силата да постигаме още по-високи цели. Предстоят ни велики неща, ако се възползваме от тази възможност сега.

Благодаря ви,

Пиетро Карло Падоан

Председател на УниКредит С.п.А.

A photograph of a middle-aged man with grey hair, smiling warmly at the camera. He is wearing a light blue dress shirt and a red tie with a small white pattern. He is seated at a desk, with his hands resting on the surface. The background is a bright, out-of-focus office interior with large windows.

Лидерство в европейското банкиране

“

Когато стартирахме UniCredit Unlocked, направихме крачка към нова ера за банката. Вярвам, че го правим отново и с това ще постигнем още по-голямо усъвършенстване.”

Уважаеми акционери,

От стартирането на UniCredit Unlocked през 2021 г. нашата печеливша стратегия, насочена към постигане на визията ни - да бъдем банката на бъдещето на Европа – ни накара да се превърнем в една от най-добре представящите се банки в Европа, която предопределя амбициите и посока, която другите да следват.

Трансформацията на УниКредит за периода 2021-2024 г. определено е забележителна, постигната при последователно постигане на изключителни финансови резултати тримесечие след тримесечие, поставяйки нов стандарт за банковото дело.

Ние обединихме и вдъхновихме всички наши служители около една обща визия, стратегия и култура. Възстановихме доверието и дадохме сили както на нашите 13 банки, така и на нашите служители: всички заедно като ЕДНА група.

Опростихме и рационализирахме организацията, процесите и начините си на работа, като подобрихме ефективността и инвестирахме в хората си, дигиталните технологии и данните, продуктовете фабрики и каналите за дистрибуция, за да предложим повече на клиентите си.

Ние се придържаме към нашите ценности и се фокусираме върху основната си цел: да създаваме възможности за растеж.

Продължихме да спазваме ангажиментите си по отношение на ESG със забележителни социални инвестиции, като например инициативата „УниКредит за ЦИЕ“ на стойност 2.6 млрд. евро и новата ни образователна платформа Edu-Fund, подкрепяща програми, насочени към справяне с образователните затруднения в нашите общности.

Заедно с това категорично начертахме нашия модел за банкиране не само в контекста на финансовите постижения, но и по отношение на това как трябва да подкрепяме общностите, в които работим, и винаги да се опитваме да правим нещата по правилния начин и да водим необходимата промяна. Това е, надяваме се, амбицията и пътят, който сме задали за нашия сектор.

Рекордни резултат

Резултатите ни за 2024 г. са най-добрите в историята на УниКредит. Последното тримесечие е 16-тото поред на печеливш растеж.

€24.2 млрд.

Нетни приходи

+4% ФГ/ФГ

с.17.7%

Възвръщаемост на
собствения капитал

Цел: 10%

513%

Обща възвръщаемост на акционерния капитал

От 2021-2024 г. 4х повече от нашите европейски колеги

>€26млрд.

Общо разпределение на дивиденди

ФГ21-ФГ24

Цел: 16 млрд. евро

€12.6млрд.

Органично генериране на капитал

През 2024 г.

Възвръщаемостта на собствения капитал достигна 17.7% въпреки значителния капиталов излишък, който все още притежаваме, и е най-добрата в този клас. Декларираната нетна печалба достигна 9.7 млрд. евро (10.3 млрд. евро базов показател). Органичното ни генериране на капитал от 444 базисни точки - равняващо се на 12.6 млрд. евро - ни позволи да натрупаме 9.0 млрд. евро за разпределение, като същевременно поддържахме съотношение CET1 (базов собствен капитал от първи ред) от около 15.9% с около 6.5 млрд. евро капиталов излишък спрямо целевото ни съотношение към CET1.

Нетните ни приходи достигнаха 24.2 млрд. евро - с 4% повече на годишна база - което допълнително затвърди качеството на общите ни приходи, тъй като рентабилността на нетния лихвен доход остана най-добрата в класа си, а таксите ни, движени от възстановените ни водещи на пазара продуктови фабрики, достигнаха най-високото ниво от 33% от общите приходи.

Оперативната и капиталовата ни ефективност също се подобриха, като съотношението разходи-приходи <38% и съотношението нетни приходи/рисково претеглените активи е съответно 8.7%.

Продължихме да укрепваме своите защитни механизми, за да осигурим и ускорим развитието на бъдещето си, като направихме извънредни разходи в размер на 1.3 млрд. евро.

През последните четири години постигнахме обща възвръщаемост на акционерния капитал от 513%, надминавайки четири пъти европейските си колеги¹, като общият размер на дивидентите е над 26 млрд. евро – над 1.5 пъти над пазарната ни капитализация в началото на периода. Ръстът на печалбата ни на акция и на дивидентите от съответно 48% и 64% говори сам за себе си. Ние сме най-ориентираната за акционерите банка в Европа.

В нова ера

Последните четири години положиха здрава основа за следващия етап на качествен растеж. Подготвихме се да предприемем съществена следваща стъпка. Ще удвоим ангажимента си да отключим повече стойност от нашата банка и да надхвърлим показателите, които сме поставили. В обобщение, сега преминаваме към втората фаза на UniCredit Unlocked: Ускоряване.

Именно атрактивното ни географско присъствие, миксът от клиенти и бизнеси, защитени от несравнимите ни възможности, използвани от екипа ни, ще бъдат тези, които ще ни позволят да се отличим още повече от останалите и да постигнем седемгодишен рекорд за отлично представяне през целия цикъл.

И двамата сме развълнувани от възможността, която имаме пред себе си, и сме убедени, че ще я постигнем.



Нашият подход очертава необходимостта от реформиране на единния пазар, така че той да функционира както трябва и да подкрепя нашите европейски общности, вместо да ги ограничава.

Ние демонстрираме лидерството, от което се нуждае Европа по този въпрос, за да подкрепим структурния растеж на нашия регион и да сложим край на годините на икономическа стагнация.

Силата, която стои зад нашия модел на банкиране, са хората в УниКредит, обединени като ЕДИН от Визия, Стратегия и Култура, в които всички вярваме и които го направиха успешен. Благодарен съм за техните усилия и за мен е чест да ги ръководя.

Когато стартирахме UniCredit Unlocked, навлязохме в нова ера за банката. Вярвам, че го правим отново и по този начин ще се усъвършенстваме още повече. Вярвам, че заедно можем да отключим нашето Ускорение!

Ваш,



Андреа Орчел

Главен изпълнителен директор УниКредит С.п.А.

Уникално инвестиционно предложение

Осигуряване на първокласна стойност за акционерите и същевременно полагане на основите на бъдещето

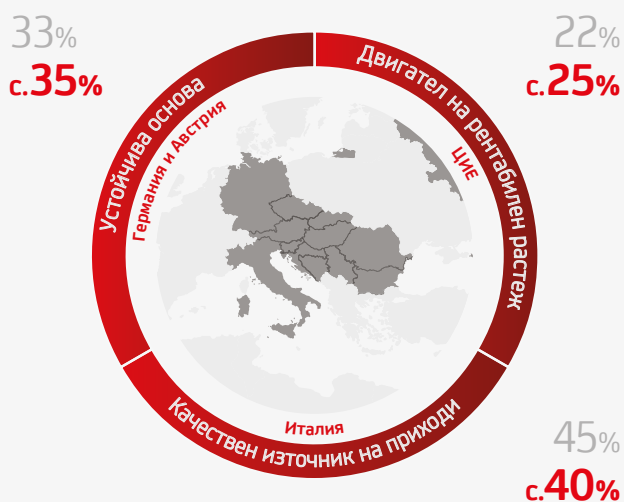


Структурни предимства

Качествен географски микс

2024-2027 KPIs (ключови показатели за ефективност)

● Дял от нетната печалба¹ за 2024 г. ● Дял от нетната печалба¹ за 2027 г.



Висококачествена клиентска структура

15млн.
Клиенти от цяла Европа
(+3.5 млн. от Alpha Bank)

60%
МСП, частни
и заможни,
% от приходите²

Изключителен бизнес микс

#1
NII RoAC3 (Възвръщаемост на
разпределения капитал - на база
нетни оперативни доходи)³

към 40%
Съотношение на
разходите към
приходите⁴



Убедително представяне

Водещи финансови резултати

12/12

Надминати финансови
цели⁵

Лидер

В оперативната и
капиталова
ефективност, както и в
рентабилността и
рентабилността на
капитала⁶

Знакова трансформация

Една

Визия, стратегия и
култура

Напълно
трансфор-
мирана

и оптимизирана
организация

Нов устойчив темп на растеж

+5x

Нетна печалба
от 2021 г.⁷

3x

Възвръщаемост на
капитала от 2021 г.⁷

1. Дял на нетната печалба, изчислен като сума за Италия, Германия и Австрия и ЦИЕ (без Русия); без GCC.
2. МСП, включително микропредприятия.
3. Сравнителна група: BBVA, BNP Paribas, Commerzbank, Credit Agricole S.A., Deutsche Bank, ING, Intesa San Paolo, Santander, Société Générale.
4. Такси, включващи резултатите от нетното застраховане и изключващи Vodedo и Aion.
5. Цели на UniCredit Unlocked 2024



Със структурните си предимства - като уникален географски отпечатък, висококачествена клиентска база и изключителен бизнес микс – ние сме в уникална позиция за успех.

Нашето убедително представяне осигурява водещи финансови резултати и устойчив темп на развитие: ние управляваме ясни алфа инициативи, като осигуряваме **изключителна възвръщаемост и бъдещ растеж**. Уникално инвестиционно предложение, все още достъпно при атрактивна оценка.



Със стратегически позиции

Ясни алфа инициативи

+€1.4млрд. **Висока**
такси 2024-2027⁴ ефективност

Здрави позиции на защита

€1.7млрд. **€3.6**млрд.
буфери интеграционни разходи,
ФГ21-ФГ24

Дългосрочен подход

Растеж ок. **€2.5**млрд.
в резултат на стратегически инвестиции (напр. onemarkets, Vodeno) Допълнителни инвестиции в ИТ, 2025-2027 г.



Изключителни печалби

Устойчиво органично генериране на стойност

ок. **€10**млрд. **Силен**
Цел за нетна печалба през 2027 г. Ръст на печалба на акция (EPS) и дивиденди на акция (DPS)

EPS	DPS
21-24 CAGR +48%	+64%
ФГ24 5.7	2.40
ФГ23 4.7	1.80
ФГ22 2.7	0.99
ФГ21 1.8	0.54

Политика за разпределение

#1 **50%** **>ФГ24**
Доходност от разпределение⁸ към 24 г. Коефициент на изплащане на дивиденди от ФГ25 Очаквани годишни разпределения⁹ 25-27 г.

Стратегическа гъвкавост

ок. **€6.5**млрд. **СЛИВАНИЯ И ПРИДОБИВАНИЯ**
Капиталов излишък¹⁰ Само при очакван дългосрочен положителен ефект

- #1 сред основните си конкуренти Разходи/приходи за 24 г., Нетен приход/рисково-претеглени активи и RoTE@13%.
- 24 г. спрямо 21 г.; реализирана нетна печалба.
- Общо разпределение, както е обявено за 24 г., на база средна пазарна капитализация за основните конкуренти, както е посочено в бележка под линия 3.
- В зависимост от възможностите и изпълнението на финансовите амбиции
- Спрямо целевия CET1r 12.5-13%.

Нашата стратегическа рамка, ръководена от целите

UniCredit Unlocked се оказва успешна групова стратегия, която използва нашите силни страни. Ние развиваме тази стратегия, за да я превърнем в “Unlock Acceleration” през 2025 г. и в бъдеще.

Нашата визия е да бъдем банката за бъдещето на Европа



Обединени около ясна визия

Банката
за бъдещето на Европа



Основана на култура, принципи и ценности

Почтенност, отговорност,
грижа

→ Прочетете повече на
страница 29

Вдъхновени от обща цел

Създаване на възможности
за растеж

→ Прочетете повече на
страница 31

Гордеем се с успеха на нашата стратегия

Индустриална
трансформация,
финансов напредък

→ Прочетете повече на
страница 33

Ангажирани с устойчивостта

Лидерство чрез пример,
подпомагане на прехода на
клиентите, насърчаване на
социалното въздействие

→ Прочетете повече на
страница 77



Култура, принципи и ценности

Нашата група създаде нов стандарт за банкиране, като поставяме клиентите си в центъра и отключваме потенциала на нашите служители

Нашата **култура** е ключът към успеха ни, тъй като обединява и вдъхновява служителите ни, мотивира ги да работят в екип и да **постигат високи резултати по правилния начин**. Мрежата на нашата Култура се захранва от страст и ентузиазъм, като разпространява положителна културна промяна в цялата УниКредит.

Всички заедно изграждаме **Банката за бъдещето на Европа** като един екип от хора, които са истински партньори на нашите клиенти. По-добра банка, създаваща по-добри резултати: здраво стъпила на правилните Принципи и Ценности – осигуряваща устойчив, качествен растеж и допълнителна стойност.

Ценности

Почтеност

- > Действаме в най-добър интерес на нашите клиенти.
- > Ние сме честни, открити и прозрачни.
- > Постъпваме правилно - дори когато никой не гледа.



Отговорност

- > Изпълняваме обещанията си и поемаме отговорност за действията и ангажиментите си.
- > Имаме възможност да вземаме решения и да се учим от неуспехите. Говорим открито, за да изразим идея, мнение или когато видим нещо нередно.



Грижа

- > Грижим се за нашите клиенти, общности и един за друг.
- > Желаем да си помагаме взаимно и да се развиваме добре.
- > Отнасяме се с уважение един към друг и ценим различията си.



Нашите **ценности** са в основата на нашата идентичност – това, което предаваме на нашите служители, и това, което те споделят и прилагат чрез своите действия. Те са в основата на вземането на решения, като **гарантират, че предоставяме услуги на нашите клиенти честно, открито и прозрачно**. Ангажирани сме да помагаме на нашите клиенти, общности и един на друг, като се отнасяме към всички с уважение и ценим различията си.

През 2024 г. актуализирахме нашето **предложение за стойност като работодател**, за да помогнем на екипа ни да реализира нашите ценности и да гарантираме, че всеки в УниКредит е мотивиран да допринесе активно за отключване на по-добро утре. Чрез един глас изграждаме общ разказ в цялата Група и увеличаваме осведомеността и привлекателността на нашата работодателска марка.



Март



Група

Ново предложение за стойност на работодателя: Отключване на по-добро утре

През март 2024 г. стартирахме ново предложение за стойност на работодателя (EVP) - "Отключи по-добро утре", което да съответства на нашата стратегия и цел.

Искаме настоящите и бъдещите ни служители да разгърнат пълния си потенциал в УниКредит - да привличаме и задържаме хора, които възприемат нашите ценности на почтеност, съпричастност и грижа.

Нашите амбиции и ангажименти включват гарантиране на равни възможности за всички колеги, подкрепа за личното израстване и благополучие на служителите, създаване на положителна и приобщаваща работна среда и използване на уникалния ни международен опит. Като подкрепяме и вдъхновяваме всички в УниКредит, ние стимулираме иновациите и създаваме по-добри решения за всички наши клиенти, което ще ни помогне да бъдем успешни в бизнес начинанията си.

Нашето EVP се основава на четири стълба:

- > **Ускорители на амбицията** - ние сме фокусирани върху това да поставяме клиентите си в центъра и да отключваме потенциала на нашите хора като личности и като професионалисти. Ние сме по-добра банка, която постига по-добри резултати за нашите заинтересовани страни. Заедно изграждаме банката на бъдещето на Европа.
- > **Шампиони на разнообразието** - ние насърчаваме приобщаваща среда, която няма лимити, без ограничения за това колко високо и далеч може да напредне нашият екип. Като Група ние предлагаме разнообразен и

динамичен международен опит, какъвто може да предложи само паневропейска банка като УниКредит.

- > **Устремени към предизвикателства и създаващи промени** - в нашия екип има таланти, отдадени и отворени хора, които предизвикват статуквото. Те създават вдъхновяващи дигитални иновации, разширяват границите и се стремят да поставят нови стандарти в банковото дело. Няма ограничения за това, което могат да постигнем в бъдеще.
- > **Двигатели на устойчивата промяна** - Устойчивостта е в нашето ДНК. Ние преустройваме нашите общности и икономики към по-добро и включваме ESG ценностите във всичко, което правим. Грижим се за създаването на по-чисто и по-зелено бъдеще за нашите хора, общности и следващото поколение на Европа.

За да отдадем почит към приноса и постиженията на нашите служители като посланици на нашето EVP, стартирахме инициативата UniCredit Storytellers.

Тази програма за посланичество представя нашите колеги в ролята на глас на банката, разказвайки за техния път в УниКредит и давайки представа за живота в УниКредит. Разгледайте историите тук, за да научите повече.



За допълнителна информация **посетете Карieri - УниКредит**

Нашата цел

Осигуряваме възможности на общностите да прогресират, като същевременно се гарантира дългосрочен и устойчив растеж и се предоставя стойност на всички наши заинтересовани страни

Прилагайки правилните принципи и цели, ние притежаваме силата да правим съществени добрини - за нашите клиенти и общности, за нашите хора, за нашите акционери и инвеститори.

Като организация, задвижвана от принципи, ние активно взаимодействаме с всички наши заинтересовани страни и им отделяме необходимото внимание.

УниКредит се ангажира да поддържа високи стандарти на почтеност, прозрачност, професионализъм и сътрудничество при управлението на отношенията ни с регулаторните органи – органите на ЕС – и при извършването на застъпнически дейности.

Активно комуникираме и се ангажираме с националните, европейските и международните регулаторни органи, за да подобрим рамката на ЕС за устойчиво финансиране и да улесним прехода към нисковъглеродна икономика.

Да допринасяме към дискусиите, провеждани от институциите на ЕС и да участваме активно в изграждането на устойчива финансова рамка е от основно значение за разработването на устойчива икономическа рамка за всички наши заинтересовани страни.



Нашите заинтересовани страни



Нашите клиенти

Клиентите ни са в основата на всичко, което правим. Изграждаме всичко около техните потребности, като осигуряваме избор и дискретност чрез най-добрите в класа си продукти и иновативни решения.

Нашите екипи предоставят изключително и персонализирано обслужване, изграждат силни взаимоотношения и постоянно надскачат очакванията. Чрез нашия модел на обслужване използваме редица канали за дистрибуция - физически и отдалечени клонове, кол-центрове, интернет и мобилни устройства - достъпни за нашите клиенти по всяко време и навсякъде.

>12к

Наети служители на първа линия от 2021 г. насам, в цялата група

ок.85%

Обновени клонове в Италия

26

Оценка на Нет Промоутър, +4 увеличения спрямо 2023 г.



Нашите служители

Нашите хора са най-големият ни капитал. Активно се вслушваме в тях и се стремим да създадем среда, в която те се чувстват ценени, уважавани, овластени и отговорни, така че да могат да се съсредоточат върху дейности с добавена стойност, насочени към клиентите, и да постигат високи резултати.

Благодарение на общата ни визия и споделена култура, нашите екипи са обединени и вдъхновени да задвижват бизнеса ни напред, като съгласуват индивидуалните стремежи с организационните цели. Инвестираме в професионалното развитие чрез обучение и ясна кариерна пътека в рамките на която постиженията се забелязват и възнаграждават.

С обща вяра в нашата мисия се гордеем с това, което сме, и с колективното въздействие, което можем да окажем.

20к

Участници в Деня на културата през 2024 г., включително гл. изп. директор и висш мениджмънт

ок.33

Часа курсове за обучение на служител годишно

1%

Разлика в заплащането между половете на сравними длъжности от около 4%; обещани 100 млн. евро за по-нататъшно намаляване на нашата разлика в заплащането



Нашите акционери

Като изключителен паневропейски шампион, ние използваме синергиите на Групата, за да осигурим ненадминато генериране на капитал и разпределение. Нашата стратегия "UniCredit Unlocked" последователно осигурява несравнима стойност, като същевременно защитава активите и инвестира, за да осигури устойчив, качествен растеж и възнаграждение.

Поддържахме открита и прозрачна комуникация с нашите инвеститори чрез редовни актуализации, оповестяване на финансова информация и проактивно взаимодействие. Чрез годишните общи събрания, обажданията до инвеститорите и изнесените заседания предоставяме платформи за диалог, отговаряме на въпроси и насърчаваме взаимно разбиране.

Също така активно взаимодействаме с инвеститорите по теми, свързани с ESG, като подчертаваме нашите устойчиви инициативи и съгласуваме практиките си с интересите на инвеститорите за отговорен растеж.

308

Институции, с които се срещнахме през 2024 г.

€9млрд.

Разпределения през 2024 г.

>€26млрд.

Кумулативни разпределения за 2021-2024 г.



Нашата стратегия

Задвижване на индустриалната трансформация, инвестиции за бъдещето

UniCredit Unlocked е нашата уникална стратегия, съобразена с присъщите ни силни страни и достатъчно гъвкава, за да се адаптира към променящата се среда.

През последните няколко години се ангажирахме да **разгърнем потенциала и да положим основите на една напълно трансформирана УниКредит.**

Днес имаме една Група с единна визия, култура и стратегия и ясна насока за хармонизиране и използване на мащаба и обхвата - най-добрите в класа си фабрики за продукти, конвергенция на технологии и операции. Разполагаме с мрежа от 13 местни банки, овластени да управляват собствените си операции на местно ниво в рамките на оптимизирана организация, способна да осъществява операции на локално ниво в рамките на оптимизирана организация, способна да ги реализира.

Отключен потенциал

Полагане на основите на напълно трансформирана УниКредит: 2021-2024 г.



» Подкрепа и доверие

13 овластени банки чрез ясни принципи и ценности, които реализират стратегията на групата. **Инвестираме, доверяваме се и даваме възможност на** нашите служители **да се справят с** ясни принципи и ценности.

➔ Прочетете повече на **страница 41**



» Опростяване и рационализиране

По-стройна и по-разслоена организация, с решения, които са по-близо до клиентите, когато това е важно.

Опростени и **хармонизирани процеси.**

➔ Прочетете повече на **страница 49**



» Използване на обща силна страна

Една визия, една култура, една стратегия.

Продуктови фабрики, снабдяване и технологии под общ знаменател, **използвайки мащаба и обхвата.**

➔ Прочетете повече на **страница 57**

Постигнатите до момента **финансови резултати** са доказателство за мащаба и напредъка, постигнати с цялостната индустриална трансформация отгоре-надолу.

Ние не само постигаме отлични резултати, но по-важното е, че постигаме правилните резултати.

Резултатите, които демонстрират дисциплината, с която се фокусираме върху **качествения и печеливш растеж, оперативната и капиталовата ефективност**, изграждането на защитни линии и продължаването на инвестициите в бизнеса за бъдещето.

Качествен растеж

Фокусиране върху растеж с малко капитал и качествено кредитиране, като същевременно се поддържа дисциплина при отпускането на заеми.

Оперативно съвършенство

Опростяване и рационализиране с цел постигане на ефективност и оптимизация, като същевременно продължаваме да инвестираме в бъдещето.

Отлично разпределение на капитала

Отлично разпределение на капитала и активно управление на портфейла, за да се гарантира устойчиво, най-добро в класа си органично генериране на капитал.

Отключване на ускорението

2025 г. и след това: Навлизане в нова ера на устойчив растеж



Развиваща се стратегия

Надграждане на структурните ни предимства с нови алфа инициативи за увеличаване на конкурентната ни разлика.

След като положихме основите и разкрихме пълния си потенциал, навлизаме в следващата фаза, в която ще развиваме, а не променяме стратегията си.

UniCredit Unlocked ще запази същата обединяваща визия, култура и вдъхновяваща цел, докато стратегията ще се фокусира върху **отключване на ускорението**, за да разгърнем пълния си потенциал и да увеличим още повече разликата с нашите конкуренти, за да обявим нова ера на устойчив растеж.

В останалата част на този доклад ще разгледаме по-задълбочено напредъка по отношение на нашата стратегия UniCredit Unlocked.

→ Прочетете повече на **страница 74**



Всяка промяна, която правим заедно, всеки месец от годината, във всички наши бизнеси, във всички географски региони, допринася за постигането на съвършенство и осъществяване на амбициите ни.

🔗 Прегледайте всички наши важни постижения на <https://financialreports.unicredit.eu/achievements>



Детска градина на разположение на служителите, открита от HypoVereinsbank
Офисът в Мюнхен подкрепя баланса между работата и личния живот



Клиентите оценяват Булбанк Онлайн като №1 в интернет банкирането



Стартиране на EmpoweringU - първият цялостен подход на УниКредит, насочен към благосъстоянието на служителите



УниКредит е включена в класацията на Equilear Top 100 за равенство между половете
На #2 място в Италия за трета поредна година



Януари



УниКредит е обявена за най-добър работодател в Европа за осма поредна година



Bank iD стартира в Чешката република
Улесняване на достъпа на организациите до онлайн услуги



Февруари



Купа на Америка 2024

УниКредит става глобален партньор на събитието, изключителен глобален банков партньор и е обявена за партньор на Младежката американска купа на УниКредит



Стратегия
Финанси

Клиенти
Хора и култура

ESG
Цифри и данни

Фондация УниКредит



УниКредит стартира услугата My Advisory, за да улесни достъпа до нашия опит за клиентите на управление на благосъстоянието и частно банкиране



УниКредит предлага безконтактни услуги в Чехия и Словакия

250

Безконтактни банкомати



Стратегическата подкрепа на УниКредит за германските стартиращи компании с GetYourGuide

Продължаваме да поставяме стандартите в индустрията, като насърчаваме растежа в технологичния сектор



Март



Април



Месец за финансово консултиране на жените

Използване на специализирани продукти и услуги в помощ на жените да планират финансите си.



Ново предложение за стойност на работодателя

Отключване на по-добро утре; за колеги, клиенти и общности



Фокусиране върху жените в областта на цифровите технологии

Поредица от инициативи за насърчаване на развитието на жените служители



Предварително одобрени заеми за малки клиенти

Консултантите предоставят ексклузивни услуги за по-малки предприятия



УниКредит подкрепя проект за образователна академия в Австрия

Безплатното съоръжение CAPE 10 помага на децата и младежите да учат



Резултати на групата за 1-во тримесечие на 2024 г.

Рекордни резултати, значителна стойност пред нас



Онлайн клонът buddy на УниКредит става новият официален банков партньор на купата Дейвис 2024



Май



Юни



Декларация за природния капитал и биоразнообразието

Първата цялостна рамка на УниКредит за връзка между биоразнообразието и климата



УниКредит в Германия е домакин на третото издание на нашия Ден на културата



ESG за кошниците с облигации: от УниКредит и CDP

Два нови кръга за финансиране на италиански програми

>€143млн.
финансиране

- 
УниКредит подкрепя най-голямата операция за управление на задължения в Европа
 Сделка между TIM NetCo и KRR на стойност 5.5 милиарда евро
- 
УниКредит започва процес на придобиване на Vodeno и Aion Bank
- 
Резултати на групата за 2Q24 и 1H24
 Рекордни резултати за тримесечието и първото полугодие; продължава рентабилният растеж и отличната траектория на дистрибуция
- 
Целите за нулево нетно потребление, определени за секторите на корабоплаването и търговските недвижими имоти в допълнение към сектора на стоманата, оповестени през януари



Стартира приложението SmartBizz
 Ускоряване на одобряването на заеми за малки предприятия



Юли



Стартира платформата UCF Edu-Fund
 Подпомагане на младите хора за преодоляване на образователните лишения



Август



Подобрен виртуален асистент с изкуствен интелект на Zaba
 Спестяване на време на клиентите и bankerите



Стартиране на УниКредит за ЦИЕ
 Подпомагане на микро- и малките предприятия в тяхното развитие





УниКредит придобива около 9% дял в Комерцбанк АГ

~9%

Дял в капитала



Цифровата стратегия преминава към фаза II

Трансформацията в областта на технологиите и талантите се ускорява



Презареждане на Дни на цифровите технологии
Представяне на нашия Дигитален екип пред Групата

12,000

Онлайн връзки



Разширяване на нашия onemarkets фонд



Септември



Октомври



Стартиране на приложението UNA

Опростяване на бизнес процесите за служители и клиенти



Заем за социално въздействие от УниКредит в размер на 15 млн. евро

Предоставено на Nuova Assistenza Soc. Coop. Sociale ONLUS



Водеща роля в областта на дигиталното корпоративно банкиране в Германия



Фонд за 5 милиарда евро

Подкрепа за италиански предприятия, които намаляват потреблението на енергия с "Transizione 5.0"



● Стратегия
● Финанси

● Клиенти
● Хора и култура

● ESG
● Цифри и данни

● Фондация УниКредит



Вторият годишен ден на ESG разглежда неотложни проблеми

Бъдеще, изпълнено с предизвикателства:
избор на пътя напред



8.3 милиона евро

Финансиране на Agroloop Kft с иновативна инвестиция на зелено



Резултати на Групата за 4Q24 и FY24

Отключване на ускорението: Рекордни резултати, увенчаващи 16 поредни тримесечия на качествен растеж



Удължаване на проекта Talento Diffuso

Развиване на талантите на служителите в Италия



Ноември



Декември



Резултати на групата за третото тримесечие и деветмесечието

Рекордни резултати за третото тримесечие и деветмесечието, с които се поставя началото на нова ера на устойчив качествен растеж



УниКредит Булбанк ще използва 75% зелена енергия

Подписан договор с фотоволтаична електроцентрала



УниКредит си осигурява мажоритарен дял в Алфа Банк Румъния



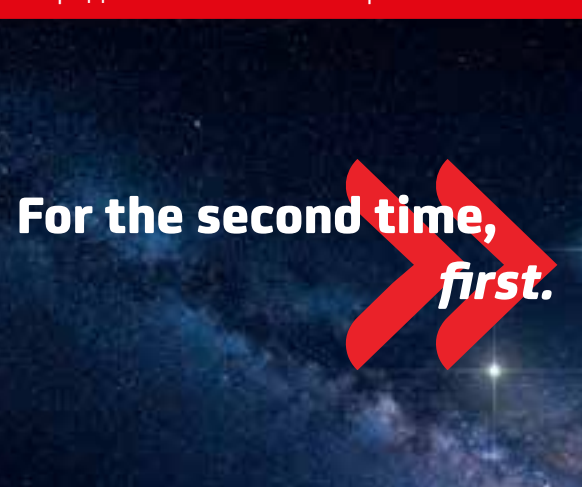
Над 1 милион евро в подкрепа на образованието в Сърбия

Инвестиране в инициативи за подпомагане на трансформацията на образователната система от 2023 до 2026 г.



FT обявява УниКредит за глобална банка на годината

Наградата се печели за втори път



» Подкрепа и доверие

Нагласа за победа, основаваща се на ясни принципи и ценности и споделена култура на подкрепа и доверие. Насърчаване на идеи на всички нива и създаване на среда, в която хората се гордеят, че са собственици и двигатели на растежа и успеха.

Напредъкът ни през тази година

2024 г. беше още една година на активно слушане на нашите хора и съвместна работа на всички нива за разпространяване и утвърждаване на културата и ценностите, които ни определят.

Направихме значителни инвестиции в образованието, професионалното развитие и непрекъснатото учене, като възпитахме нашите таланти в дългосрочен успех.

Днес, нашите служители се чувстват свързани, ценени, възприемат отношението “мога да направя” и гледат на грешките като на възможност за учене, като непрестанно се стремят към съвършенство.

Този напредък допринесе за признаването ни за Глобална банка на годината за втора поредна година от The Banker.

➔ Прочетете повече на **страница 51**

16

Културни дни

Участват 20 хил. колеги, включително Главният изпълнителен директор и ръководният екип

ок. 600

Колеги в Италия се преквалифицираха

Преминаване от централните функции към търговските клонове, като проект, който ще бъде разширен за цялата Група

€30млн.

За Фондация УниКредит

Засилване на фокуса ни върху младежта и образованието

25_k

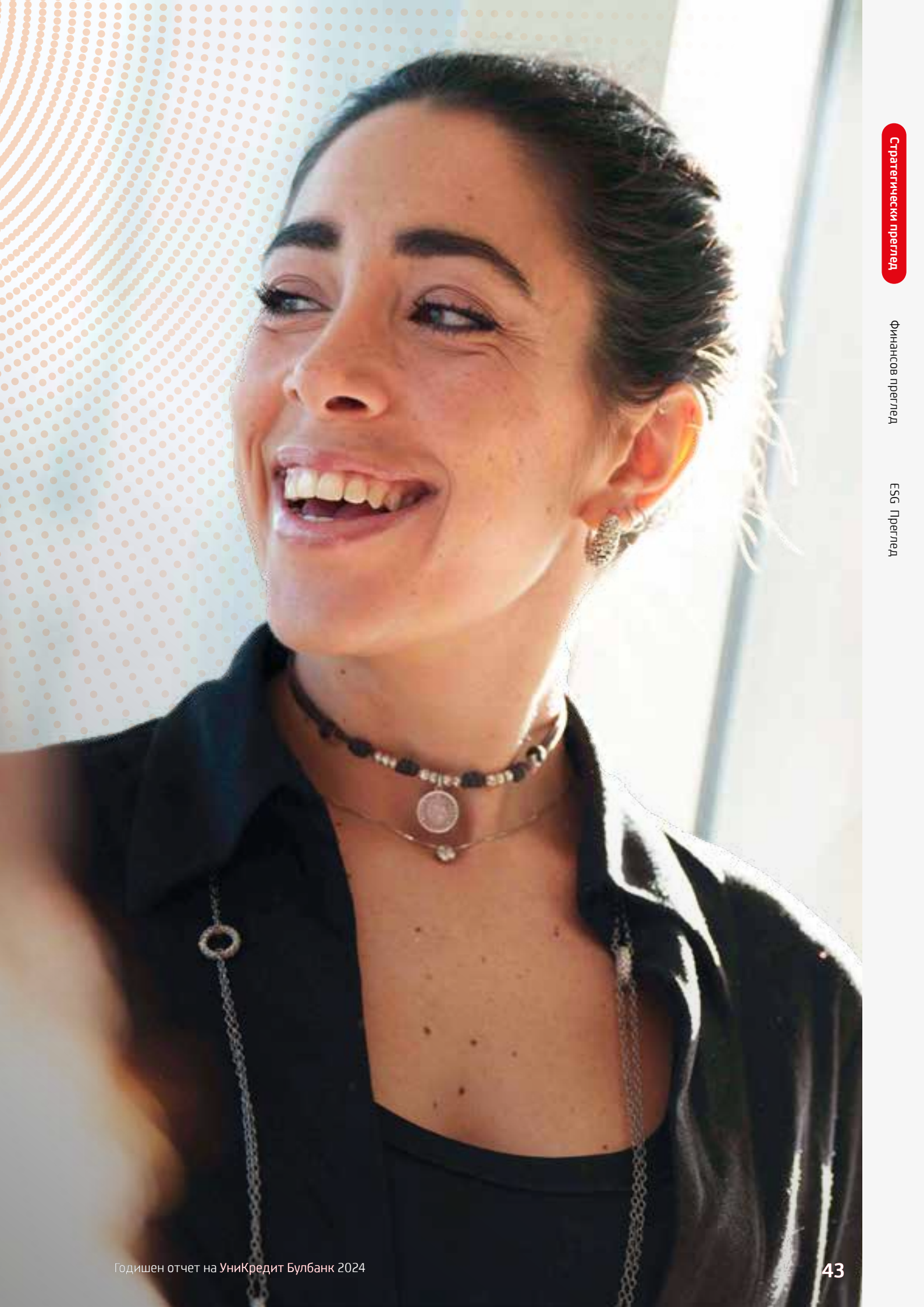
Участници в UniCredit University

в Италия през 2024 г. с 50 часа активно учене на глава от населението

>16_k

Наемане на служители в бизнес

отделите, от 2021 г. насам, 9 хил. от които млади таланти





Група

Подкрепа за лидерство

Нова мащабна програма за обучение на служителите ни в Италия въведе нов начин на работа в сътрудничество в УниКредит, като подкрепи нашите кредитни екипи в процеса на вземане на решения. Стартирал през юни 2022 г., след година подготвителни дейности, нашият проект „Empowerment Italy – Credit Delegations“ е значителен пример за това как УниКредит се трансформира. Той помогна на служителите да подкрепят по-добре нашия нов бизнес модел, тъй като те придобиха информираност и отговорност. Той също така съгласува нашите рискови и бизнес функции, насърчи по-тясното сътрудничество и даде възможност за съвместно поемане на отговорността за

италианския кредитен портфейл, гарантирайки стабилно управление на риска.

Подкрепен от цялостна подготвителна програма за обучение, проектът “Empowerment Italy – Credit Delegations” има:

- > По-голяма близост с клиентите
- > Възстановена и укрепена първа линия на защита
- > Преориентирахме и развихме нашата втора линия на защита на управлението на риска
- > Изяснихме ролите между първата и втората линия на защита, като по този начин засилихме нашата рамка за контрол.

>2,000

Участника, преминали обучение в Италия до ФГ23 вземане на около 90% решения за кредитиране спрямо +5% през ФГ21 (въз основа на обемите)

70

Часа обучение на човек, над 356 класни стаи и 80 преподаватели



Поощряване на талантите на всички наши служители

Всеки човек има вътрешни способности и умения, които могат да му помогнат да успее. Това е идеята зад Talento Diffuso.

Talento Diffuso е резултат от кампания за слушане, проведена през 2023 г. Проведохме разговори с 28 000 колеги, за да разберем какво ги мотивира и какви присъщи таланти искат да развият. След това се ангажирахме да изградим персонализирана обучителна пътека, който да им помогне да се развиват, да изразяват тези умения и да отключват истинския си потенциал в професионален и личен план.

Повече от 12 000 колеги в УниКредит Италия, включително Банкиране на дребно, Корпоративно и Частно банкиране, както и централни функции, направления за компетентност, управление на благосъстоянието и големи корпорации, се присъединиха към инициативата от нейното стартиране през 2023 г.

Над 2200 колеги са преминали през комбинирана програма за обучение с онлайн курсове и „Лаборатория за развитие на таланти“ на място, в

резултат на което са разработени индивидуални планове за развитие; други 4000 колеги от мрежата в Италия и централните функции, управлението на благосъстоянието и големите корпорации ще бъдат включени през 2025 г. в експериментални семинари, посветени на личната ефективност и подобряването на собствените им таланти.

“Научих се да обръщам внимание на талантите на моите колеги. Талантът на всеки човек ни позволява да създаваме стойност: това е истинската същност на Talento Diffuso.”

Елисабета Завагли

Оперативен мениджър, Lombardia East

“Програмата Talento Diffuso определено ми помогна да осъзная по-добре нашата работа, като ми даде по-добра представа за това, което ще бъде във фокуса на нашата банка в бъдеще.”

Фабио Малтезе

Частен банкер





Януари



Германия

Детски дневен център, на разположение на служителите, отваря врати в Мюнхен

HypoVereinsbank подкрепя баланса между професионалния и личния живот на колегите си, като открива детска градина в Мюнхен.

Недостигът на места за гледане на деца в Бавария затруднява колегите да съчетават професионалния и семейния си живот. Иновативният дневен център на банката, управляван съвместно с Dussmann KulturKindergarten GmbH, преодолява този недостиг, като осигурява места за отглеждане на 36 деца на възраст от три месеца до три години.

Разположен в специална кръгла сграда с градина на покрива, центърът представлява защитена, вдъхновяваща и свободна от движение среда, в която децата могат да играят и да се отпуснат.

Новият център е част от по-широка инициатива, която подкрепя устойчива корпоративна култура, като предлага гъвкави възможности за грижи за възрастни или зависими роднини и деца, както и мрежа Parents4Parents, в която родителите могат да се свързват и да обменят идеи.

Над 1 млн. евро в подкрепа на образованието в Сърбия

УниКредит Банк и Фондация УниКредит в Сърбия инвестираха над 1 милион евро в образователна инициатива, която да помогне на училищата и учителите да променят образователната система в страната и да отключат потенциала на младите хора в периода 2023-2026 г.

Проектът RePower се основава на партньорства, установени с Junior Achievement Сърбия, фондация Nordeus и Teach For All, както и с Философския факултет на Белградския университет. Целта е да се подкрепят местните общности и да се предоставят на учителите инструментите, от които се нуждаят, за да изградят по-приобщаваща училищна среда, отразявайки трайния ангажимент на Фондация УниКредит към развитието на младите хора.

Само за една година 11 629 ученици и около 300 учители от 190 средни училища се включиха в програми, включващи “Бизнес предизвикателство”, “Ученическа компания”, “Финансова грамотност” и “Бизнес етика”, както и състезанието „Специално предизвикателство“.

Планираме до 2026 г. да достигнем до повече от 10 000 ученици в слаборазвитите региони на Сърбия чрез мрежа от 100 отдадени и иновативни учители, които ще се фокусират върху конкретни действия в своите общности.

“Инвестирането в образованието е инвестиция в бъдещето на нашата общност. Това е не само социално отговорно, но и интелигентно бизнес решение. Един от ключовите приоритети на УниКредит е образованието и ние активно си сътрудничим с много институции, за да гарантираме, че образователните програми отразяват стратегическите цели на държавата. Вярваме, че по този начин създаваме синергия, която ще бъде от полза за страната ни.”

Никола Вулетич

Председател на Управителния съвет на УниКредит Банк

Смел ход за извеждане на младите хора от образователни ограничения

Фондация УниКредит напредна в своята мисия да даде възможност на следващото поколение в Европа, като стартира платформата UCF Edu-Fund с общ ангажимент от 14 милиона евро.

Инициативата има за цел да насърчи качествено образование и регионалния растеж чрез ангажиране на заинтересованите страни в общността, като допринесе за по-справедливо бъдеще. Тя подкрепя многоизмерни проекти, насочени към академичните предизвикателства, пред които са изправени младите хора в страните, в които работим. Примерите включват предотвратяване на отпадането от училище, справяне с недостатъчните умения на преподавателите, насърчаване на университетското образование и подобряване на

пригодността за заетост на учениците на възраст от 11 до 19 години.

Инициативата е отворена през цялата година. Нейният фонд за финансиране предлага три потока от възможности за финансиране, вариращи от 100 000 до над 1 милион евро, за организации с нестопанска цел в Австрия, Босна и Херцеговина, България, Хърватия, Чехия, Германия и Унгария, Италия, Румъния, Сърбия, Словакия и Словения.

Структурите трябва да имат цялостен опит в насърчаването на качествено образование, регионално развитие и приобщаващ отговор на образователните нужди на техните общности.



Италия

Финансови средства за жени

Месецът на консултациите помага за преодоляване на различията между половете във финансовата сфера

УниКредит твърдо вярва, че инвестирането във финансово образование за жени носи дългосрочни ползи и стимулира устойчивото развитие на общностите и социалното приобщаване.

Използвахме Международния ден на жената – 8 март, за да поставим началото на едномесечна поредица от инициативи в Италия, насочени към преодоляване на различията между половете и повишаване на финансовата грамотност на жените.

С ден на отворените врати за жени по повод празника в над 100 клона на банката в цяла Италия започна нашият месец на финансовите консултации за жени. Над 30 000 клиенти бяха поканени да попълнят въпросник за богатството, за да определят личните си изисквания по отношение на финансовото планиране, управлението на богатството и застраховането.



Ефективното финансово управление е ключов фактор за подкрепата на жените и повишаване на тяхната независимост. Усвояването на управлението на парите е от решаващо значение, тъй като то може да окаже значително влияние върху способността им да вземат самостоятелни решения и да насърчи както личното, така и професионалното им развитие.

Мариана Плафони

Ръководител на отдел “Банкиране на дребно” в УниКредит Италия

Целите и финансовите нужди на жената се променят през целия ѝ живот и инвестиционната ѝ стратегия може да се адаптира към това.

Въпросникът ни за благосъстоянието помага да предоставим на нашите клиентки инструментите и информацията, от които се нуждаят за изгодна и гъвкава инвестиционна стратегия с течение на времето, чрез прозрачен подход за съзнателно управление на активите им и осигуряване на дългосрочен надзор на финансите им.





Май



Австрия

УниКредит подкрепя проект за образователна академия в Австрия

Заедно с Фондация УниКредит УниКредит Банк Австрия осигурява дългосрочна финансова подкрепа за един изключителен образователен проект в най-разнообразния в културно и езиково отношение район на Виена.

Банката подкрепя два проекта на социално-здравното заведение CAPE 10 във Фаворитен - образователна академия и инициативата „Хоби лоби“. Нейният принос в размер на 600 000 евро е част от стремежа ни да насърчаваме равните образователни възможности за децата и младите хора.



УниКредит Банк Австрия има устойчив финансов принос към този изключителен проект. Инициативата CAPE 10 проправя пътя на младите хора да завършат училище. С Образователната академия тя предлага на учениците във Виена безплатна програма за обучение и образование с лесен достъп като важно допълнение към редовната учебна програма. Целта е да се осигурят равни образователни възможности за всички деца и младежи в един разнообразен в културно и езиково отношение район.

Иван Влахо

Главен изпълнителен директор на УниКредит Банк Австрия

» Опростяване и ОПТИМИЗАЦИЯ

Нов начин на работа в по-ефикасна организация, в която решенията са по-близо до клиентите. Опростяване и хармонизиране на процесите, за да осигурим безпроблемно преживяване и да фокусираме хората си върху това, което създава стойност.

Напредъкът ни през тази година

В УниКредит непрекъснато преосмисляме организацията си, като поставяме под въпрос всеки процес, операция и капацитет, за да сме сигурни, че сме фокусирани върху това, което наистина добавя стойност както за нашите клиенти, така и за Банката.

2024 г. беше година на значителни постижения – ускорихме инициативите си за опростяване и оптимизация, като намалихме разстоянието между

нас и нашите клиенти и създадохме по-стройна организационна структура за по-бързи и по-ефективни доставки.

Преразгледахме многобройни ключови процеси, като използвахме технологии и изкуствен интелект за автоматизиране и намаляване на сложността, за да подобрим начините си на работа, като същевременно подобрим най-въздействащите стъпки, повишавайки ефективността и стойността.

➔ Прочетете повече на **страница 51**

ок.-35%

Намаляване на
организационни
структури
ок.-50% в холдинга

>2к

Предложения за
опростяване
около 50% изпълнени
в 10 държави

106

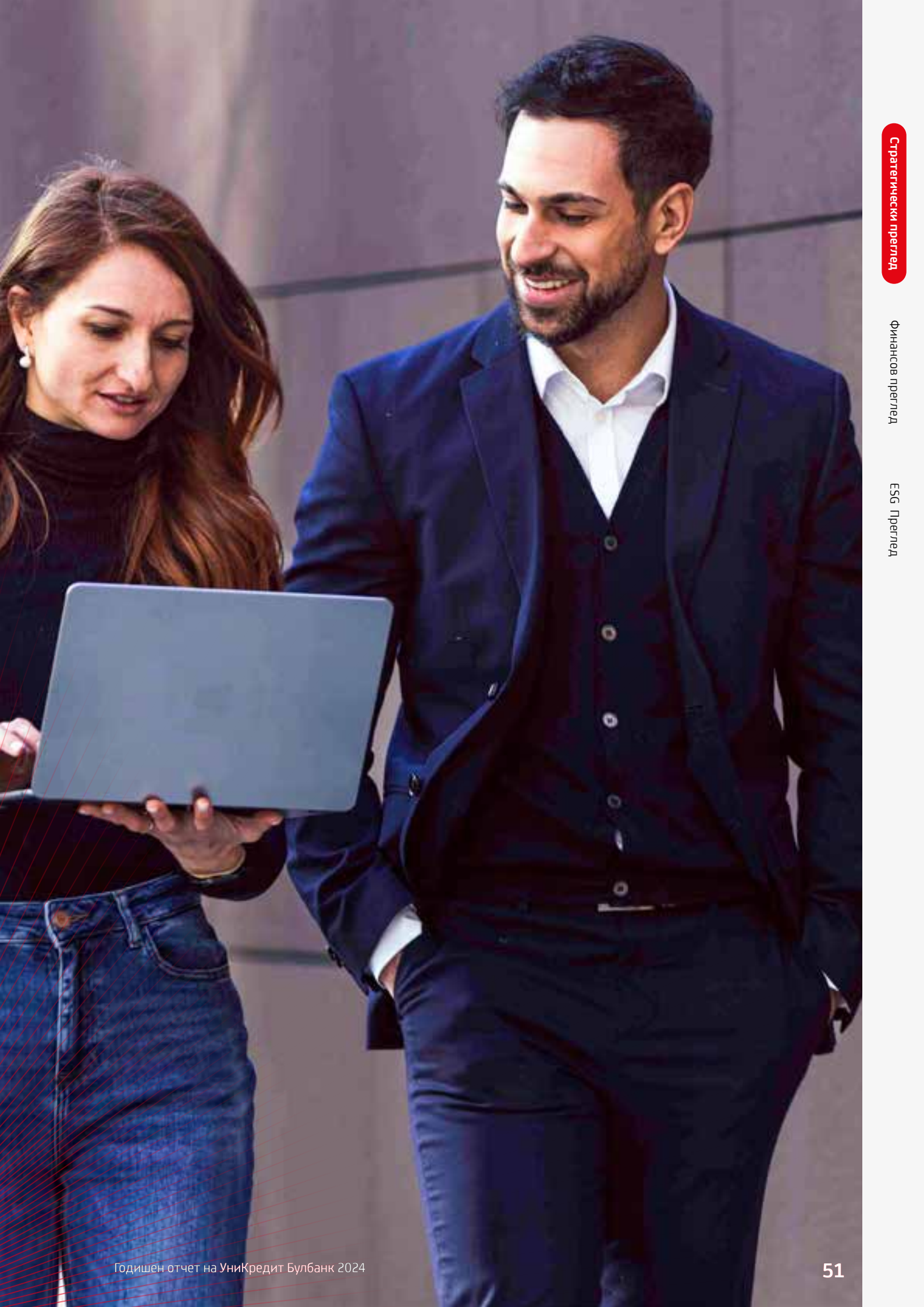
Случая на
използване на
Изкуствен интелект

-5

По-малко нива към клиента
(4 от 9)

>530

Приложения, изведени от
експлоатация





Опростено потребителско кредитиране

Осигуряване на оптимизирано и по-ефективно преживяване на нашите клиенти

УниКредит премина от тежка, централизирана организация към по-стройна, по-бърза и по-ефективна структура със значително намаляване на организационната сложност.

Тази трансформация се дължи на фокуса ни върху опростяването. Постигаме го, като прилагаме “подход от нулата” към всичко, което правим – във всички държави и функции. Подлагаме под съмнение всеки процес, като гарантираме, че се фокусираме върху това, което наистина добавя стойност.

В Италия успешно приложихме този подход и преработихме процеса на потребителско кредитиране, като по този начин създадохме еталон за Групата и общ нов начин на работа.

Днес 95% от потребителските кредити в Италия се обработват по този нов, ефективен и по-бърз начин. Клиентите се радват на по-бързо обслужване с ускорено одобрение на кредити - от над 24 часа до само 25 минути – в обновен и безпроблемен процес, който е последователен през всички канали.

Нашите служители намаляват обема на задачите си, за да се съсредоточат върху дейности с по-висока стойност и насочени към клиентите. Бизнесът ни се възползва от по-ниските оперативни разходи и високата способност за разрастване в различните сегменти и държави, а акционерите ни се радват на ползите от подобрените ни резултати.



Септември



Босна и Херцеговина

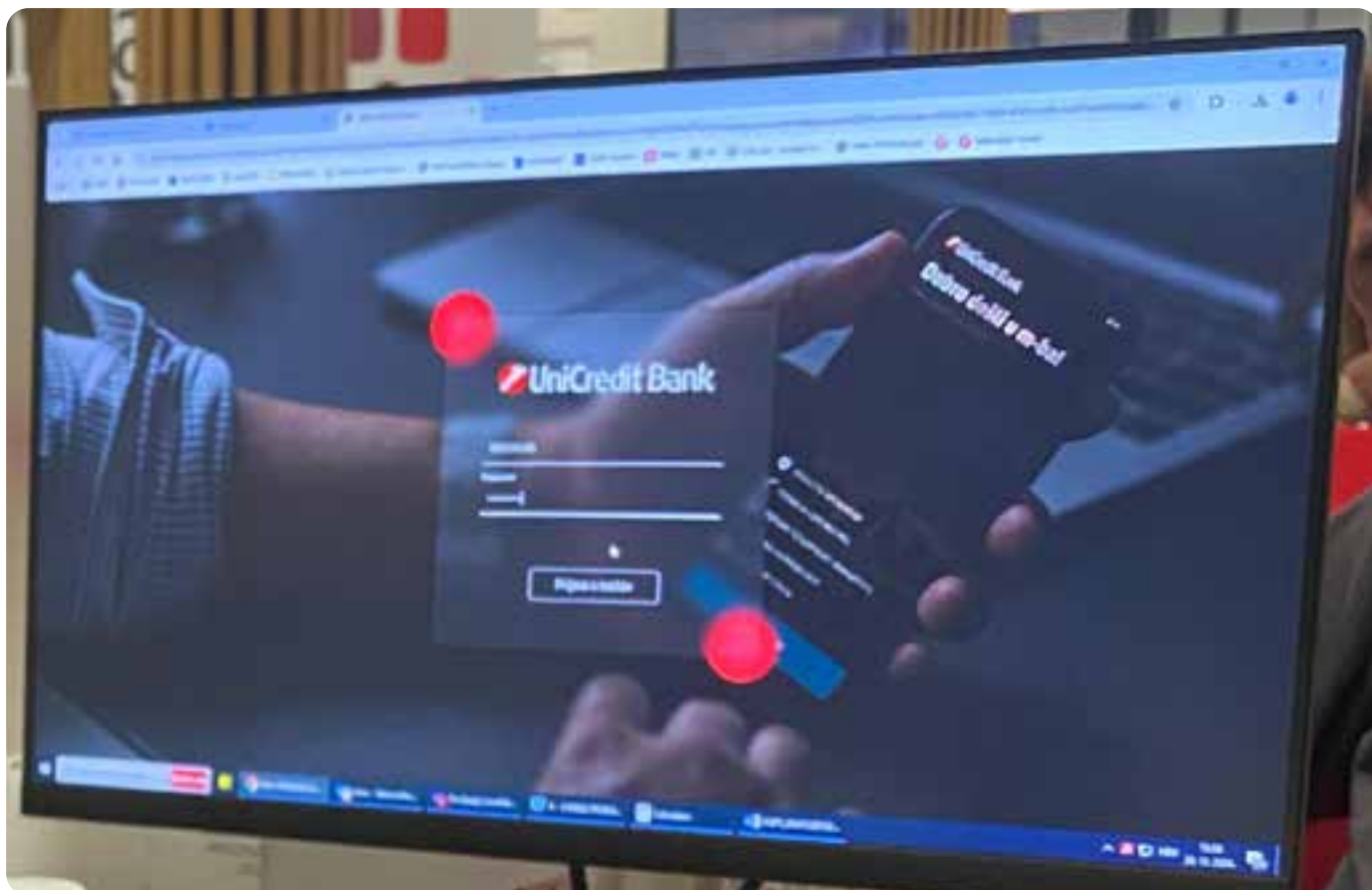
Новото приложение UNA подобрява бизнес процесите за клиенти и колеги

УниКредит стартира новото си приложение UNA в Босна и Херцеговина, което опростява ежедневните бизнес процеси и осигурява по-бързо обслужване на клиентите.

Клиентите ни се радват на 1.6 пъти по-бързо взаимодействие със системата благодарение на удобния за потребителя интерфейс и оптимизирани функции. По наша оценка, някои задачи от бизнес процесите в новото приложение ще се изпълняват с 40% по-бързо, което ще помогне на колегите да се съсредоточат върху предоставянето на по-добри преживявания за клиентите.

Изградено чрез архитектура на микроуслуги, новото приложение UNA се отличава с по-голяма гъвкавост, мащабируемост и по-лесна поддръжка, както и с надеждни мерки за сигурност. Актуализациите и новите функции се предоставят по-бързо.

Този проект се разработва в сътрудничество с колеги от УниКредит в Мостар и Баня Лука, като подчертава силата на сътрудничеството между екипите и споделения ангажимент за високи постижения в цялата ни мрежа в Босна и Херцеговина.





Германия

Водеща роля в областта на дигиталното корпоративно банкиране в Германия

HypoVereinsbank (HVB) бе отличена с трето място в проучването на списание FINANCE 2024 Banks Survey за най-добрите корпоративни банки в Германия, с което повтори успеха си от проучването през 2023 г.

Проучването FINANCE Banks Survey е един от ключовите показатели за ефективността и ориентацията към клиентите в германското корпоративно банкиране и дава цялостна представа за развитието и тенденциите в сектора.

HVB зае първо място в категорията “Дигитализация на бизнеса с корпоративни клиенти”, което е признание за успешното прилагане на стратегията ни за дигитална трансформация и ползата за корпоративните клиенти на стратегическите ни инвестиции в дигитални решения. Това подчертава нарастващата необходимост от разширени решения за дигиталните платформи в корпоративното банкиране.

През последните три години оптимизирахме над 1000 отделни процеса и постигнахме значително повишаване на ефективността, включително съкращаване на времето между кандидатстването и отпускането на потребителски кредити с 30%.

Постигнахме и над 10 % увеличение на производителността при заявленията за ипотечни кредити благодарение на процеса на автоматизация и опростяване. В областта на управлението на благосъстоянието успяхме да намалим времето за обработка с повече от 30%. Освен това, работихме интензивно по продуктовия ни каталог, като го адаптирахме и опростихме в съответствие с нуждите на нашите клиенти.

“

Тези престижни признания са чудесно потвърждение, че сме на прав път с нашата стратегия. Те подчертават значението на непрекъснатата промяна и способността ни да се адаптираме. Но също така ни мотивират и да се усъвършенстваме постоянно и да предлагаме на клиентите си възможно най-доброто обслужване.

Мартин Бринкман

Ръководител на отдел “Малки и средни предприятия”

HVB е популярна сред германските МСП: повече от половината от анкетираните МСП поставят HVB на първо място. Ние сме на второ място в категорията “Най-предпочитани основни банки”, с особено силна подкрепа от страна на компании с оборот под 250 млн. евро, две трети от които посочват HVB като своя основна банка.

HVB се класира на второ място и в категорията “Най-добро ниво на обслужване” и категориите “Консултации за устойчиво финансиране/ESG”.

От 2023 г. досега сме организирали 111 събития в нашия център за иновации, в които са участвали над 12 517 души от всички отдели. С регионалните дни на иновациите разгледахме теми, вариращи от изкуствен интелект и дигитални платформи до сигурност, лидерство и предприемачество. 33% от сесиите бяха организирани съвместно с външни партньори, което допринесе за насърчаване на дигиталните иновации и обмена на знания. Освен това, нашата кампания Democrasу Hub организира пет събития, посветени на демокрацията и ангажираността на банката ни, с участие на над 1,180 души.

За следващата година HVB си е поставила за цел да защити водещата си позиция в областта на дигитализацията и да подобри допълнително цялостната си позиция.





Юли



Италия

УниКредит подкрепя най-голямата инициатива за управление на задължения в Европа

УниКредит изигра ключова роля в структурирането на финансирането за прехвърляне на бизнеса NetCo на TIM Group на Kohlberg Kravis Roberts & Co. LP (KKR) - включително мащабна инициатива по управление на задълженията, която позволява на TIM да се конкурира по-ефективно на ключовите си италиански пазари.

По-рано, през април, подкрепихме TIM при финализирането на продажбата на NetCo, като действахме като главен букрърър, упълномощен водещ организатор, банка по документацията и агент по договора за финансиране на срочен заем от 1,5 милиарда евро с 18-месечен срок на падеж.

Действахме и като съвместен водещ мениджър на една от най-големите операции по управление на задълженията, извършвани някога в Италия, и най-голямата операция, извършвана в Европа за корпоративен емитент. Това беше "паритетен" обмен на стойност от 5.5 млрд. евро, който позволи значителна част от облигациите на TIM да бъдат прехвърлени в NetCo.

Операцията позволява на TIM да възприеме нов бизнес модел, който ще даде възможност на Групата да се конкурира по-ефективно на пазарите на потребителските и корпоративните пазари в Италия, благодарение на по-голямо внимание към производствените и бизнес дейности, както и на стабилна финансова структура.



Август



Хърватия

Усъвършенстваният изкуствен интелект на Zaba спестява време на клиентите и колегите

Виртуалният асистент на Zagrebačka banka (Zaba) - Mia - беше въведен през октомври 2023 г., за да се съкрати времето за изчакване на клиентите и да освободи време на агентите от контактния център, за да предоставят по-качествени услуги. Година по-късно Mia обслужва над 20% от всички обаждания.

Почти 70% от клиентите на Zaba банкират дигитално, като 95% от всички транзакции се извършват онлайн. Mia е ключова функция на дигиталните услуги на банката, която филтрира обажданията и отговаря на най-често задаваните въпроси относно картовите и онлайн плащанията, както и на обща информация за нашите услуги.

Въвеждането на системата Mia доведе до това, че агентите обработваха 22.3% по-малко обаждания, което им позволи да се справят бързо с по-сложни клиентски запитвания.

Точността на Mia е от първостепенно значение: дадените отговори са винаги последователни и проверени, а обратната връзка с клиентите помага за развитието и подобряването на обслужване. Работим с лидери в областта на технологиите за изкуствен интелект, за да увеличим още повече функционалността и да гарантираме, че Mia ще остане водещият виртуален асистент в Хърватски банков сектор.

~70%

Клиентите на Zagrebačka banka (Zaba) банкират дигитално

>20%

Обаждания, обработени от Mia след една година работа

22.3%

Намаляване на обажданията, обработвани от агенти след въвеждането на Mia

 Април

 Словения



Предварително одобрени заеми

Малките предприятия са гръбнакът на много икономики, затова трябва да създадем иновативни банкови инициативи в подкрепа на техния растеж.

В Словения стартирахме ексклузивна услуга за предварително одобрени заеми за по-малки клиенти. УниКредит Банк Словения подбира компании със солидна стратегия, ясна визия и отличен кредитен рейтинг. Консултантите на банката им предлагат предварително одобрен кредит при откриване и използване на разплащателна сметка с пакет за малък бизнес.

С помощта на целенасочена комуникация и многократни контакти банката задържа съществуващите си клиенти и привлича нови, като увеличава обема на бизнеса, отговаряйки на индивидуалните нужди на клиентите.

Стартирането на Bank iD осигурява на чешките клиенти безпроблемна онлайн проверка

УниКредит Банк предоставя на клиентите си в Чешката република по-лесен начин за взаимодействие с ключови публични и частни услуги - от подаване на данъчни декларации до получаване на рецепта. Bank iD е ново приложение, което позволява на хората да потвърждават самоличността си, използвайки едни и същи идентификационни данни в редица приложения.

Bank iD е сигурна мобилна проверка на самоличността, която се интегрира с онлайн порталите на много държавни служби, органи, здравни и застрахователни институции и частни компании.



Тя позволява на клиентите да потвърдят самоличността си чрез нашето приложение за смарт банкиране, като използват обичайния си пин код, пръстов отпечатък или Face ID, и след това да получат достъп до услуга на трета страна по обичайния начин.

За да активират Bank iD, клиентите на УниКредит се нуждаят само от активна онлайн банкова сметка, активиране на смарт ключ и последната версия на нашето банково приложение.

С Bank iD можете да получите достъп до редица полезни услуги в публичния и частния сектор:

- > подаване на данъчни декларации
- > проверка на валидността на личните документи.
- > достъп до регистъра на превозните средства
- > преглеждане на имотни регистри
- > достъп до Citizen Portal
- > проверка на данните за пенсията
- > получаване на електронни рецепти
- > кандидатстване за жилищни или семейни субсидии
- > смяна на здравноосигурителната институция
- > регистрация при лекар
- > подписване на договори с мобилни оператори или доставчици на енергия
- > подписване на договори за наем
- > подписване на трудови договори или свързани с работата документи
- > подписване на договори за записване за обучение.

Bank iD продължава да се интегрира с други услуги и се превръща в един от най-популярните методи за онлайн идентификация – ярък пример за това, че УниКредит предоставя прости решения за клиентите и подкрепя по-широките нужди на общностите, в които работим.

» Използване на общите силни страни

Една група с обща визия, стратегия и култура. Използване на мащаба и обхвата на най-добрите в класа си продуктови фабрики, общи поръчки, дигитални технологии и операции, обслужващи всички местни банки с пълни права.

Напредъкът ни през тази година

Докато нашите банки управляват ежедневните операции, Групата дава всеобхватни насоки и хармонизира измеримите дейности.

През 2024 г. продължихме да инвестираме в нашите продуктови фабрики, да подкрепим талантите и да постигаме значителен напредък в предлагането на решения. Избирателно си партнирахме с водещи лидери в бранша, за да допълним вътрешните си сили и да предоставим най-добрите в класа си решения.

Всички наши продуктови фабрики отбелязаха значителен ръст през тази година, демонстрирайки потенциала на нашата Група, комбинирайки висококачествени продукти от центъра със силата на дистрибуционната мрежа в отделните държави. Освен това, нашият централизираният процес на снабдяване и обединените дигитални и оперативни усилия подкрепят дългосрочните ни приоритети и обслужват цялата Група, предоставяйки решения с високо качество и бързина, които отделните банки вероятно биха били затруднени да постигнат самостоятелно.

➔ Прочетете повече на **страница 59**

€14.5млрд.

фондове onemarkets
#44 фонда в 10 държави

Застраховане

Поставяне на основите на интернализацията на животозастраховането и партньорство с Алфа Лайф в Гърция

Плащания

Изграждане на глобална фабрика на групата и укрепване на ключови партньорства

>91%

Търговия с валути и стоки, изпълнени E2E дигитално

1 Групов отдел
Обществени поръчки

Възвръщане на контрола и защита на дългосрочните ни интереси

>100 доставчици са преустановили дейността си





Октомври



Група

Разширяване на портфолиото ни на onemarkets Fund и стартиране в Гърция

Нов подход към инвестиционните решения, който поставя клиентите ни в центъра на всичко, което правим.

Продължаваме да развиваме стратегията си за управление на активи, въвеждайки иновации в нашите региони, като разширяваме портфолиото си в рамките на onemarkets Fund, което осигурява на клиентите достъп до нарастващ избор на активно управлявани фондове.

Портфолиото на onemarkets Fund предлага всеобхватно предложение по отношение на класове активи, географски региони и инвестиционни теми, за да отговорим на инвестиционните стратегии на всички наши клиенти.

Чрез фондовете onemarkets УниКредит предлага ексклузивна селекция от индивидуални инвестиционни възможности, управлявани от екип от експерти, в рамка, която гарантира качество и специфични профили на риск и възвръщаемост.

Платформата предлага 44 фонда, разпределени в 10 държави, с обща стойност на активите 14.5 милиарда евро, с нарастващ избор от активно управлявани опции. Това е най-доброто в своя клас инвестиционно решение, разработено в сътрудничество с екипите за инвестиционна стратегия и управление на продукти на УниКредит в различните държави, както и чрез партньорство с опитни мениджъри на активи.

През октомври тя стартира в Гърция, предоставяйки на местните клиенти на Алфа Банк сложни активно управлявани инвестиционни продукти, като същевременно използва мащаба на УниКредит.

“Портфолиото на onemarkets Fund отваря прозорец към международните инвестиционни перспективи за нашите клиенти и им дава възможност да инвестират във взаимни фондове, управлявани от мениджъри на активи. Той предлага иновативни продукти и стратегии, покриващи всички инвестиционни профили, като използва експертните познания на УниКредит, съчетани с богатия опит и добрите резултати на екипите за управление на активи на Алфа Банк.”

Василиос Псалтис

Главен изпълнителен директор на Алфа Банк

Освен това партньорството ни с Azimut означава, че Nova, вторият пълноправен бизнес с фондове, е в основата на нашата отворена платформа, която подпомага непрекъснатото пускане на нови фондове в Италия. Част от фондовете на onemarkets, 13 фонда Nova, са на разположение с AUM от 3.3 млрд. евро*.

*данните са актуални към 31 декември 2024 г.

buddy е обявен за официален банков партньор на Davis Cup 2024

Международната тенис федерация обяви Buddy, новия онлайн филиал на УниКредит, за официален банков партньор на престижния турнир за Купа Дейвис, което даде възможности за представяне на новия дигитален и дистанционен модел на обслужване на клиентите.

buddy е допълнителен, а не алтернативен модел на обслужване на физическия клон. Клиентите могат да избират къде, как и кога да бъдат обслужвани, като получават същото ниво на обслужване.

През септември УниКредит представи на клиентите си buddy в Болоня по време на финала на груповата фаза на Купа Дейвис, който се проведе и в Манчестър, Валенсия и Джухай. Останахме близо до клиентите си в Болоня и по време на финалния мач през ноември.

Няколко други инициативи след стартирането на buddy, като Европейското първенство по лека атлетика в Рим през 2024 г. и местните проекти, свързани с университетите, подчертаха фокуса върху иновациите и ангажимента да останем близо до нашите общности.

“С присъствието си като официален банков партньор на Купа Дейвис потвърждаваме ангажимента си да насърчаваме спорта като мощно средство за приобщаване и личностно израстване, насърчавайки развитието на общностите, в които работим.”

Аннализа Арени

Ръководител на отдел “Клиентски стратегии” в УниКредит в Италия





 **Февруари**  **Група**

УниКредит се качва на борда на **America's Cup**

Прочутата America's Cup отплава за първи път с УниКредит на борда като неин глобален банков партньор, което отразява нашата вяра в екипната работа и непрестанното преследване на успеха. УниКредит подкрепи и първата младежка регата за America's Cup на УниКредит, което ни позволи да подкрепим ветроходния талант на младите хора и да насърчим устойчивото развитие.

Цялостното ни партньорство послужи като платформа за ангажиране и вдъхновяване на съществуващи и бъдещи взаимоотношения с клиенти.

Резервирахме за клиентите си специална лодка, за да наблюдават състезанията. 20 структури на УниКредит включваха щанд, на който посрещнахме 50 000 посетители, и фотобудка, която натрупа 10 000 360° видео изживявания.

Не пропуснахме възможността да привлечем 70 колеги, които са пример за съвместна работа в екипа на проекта. Предложихме безплатни пропуски за гости за предварителната регата за AC37 във Виланова и ла Гелтру, близо до Барселона, за да могат нашите служители да се запознаят със събитието от първа ръка.

Имахме и щанд в състезателното селище на 37-ата America's Cup and Puig Women's Cup с интересни дейности за колегите.

“Горди сме, че сме партньори на събитие, което показва таланти и дава приоритет на екологичните и устойчивите практики. Това е в пълно съответствие със стратегията на УниКредит.”

Андреа Орчел

Главен изпълнителен директор на УниКредит Група

УниКредит усъвършенства своята технология с придобиването на Vodeno и Aion Bank

УниКредит сключи обвързващо споразумение за придобиване на целия акционерен капитал на белгийската банка Aion и нейния дигитален партньор Vodeno в Полша за около 370 млн. евро. Придобиването ще засили нашия дигитален потенциал с помощта на програми от следващо поколение и гъвкава банкова технология, базирана на облак, без да зависи от доставчици на основни банкови услуги от трети страни.

Компаниите включват продукти за банкиране като услуга чрез облачната платформа на Vodeno и 200 инженери, разработчици и специалисти по данни, които могат да ни помогнат да въвеждаме иновации и да разработваме безпроблемни предложения за клиентите. Това ще позволи на УниКредит да вгради финансови решения директно в клиентските пътувания на финтех компании, търговци на дребно, пазари за електронна търговия, банки и доставчици на технологии, както и да преследва нови, целеви клиентски сегменти и разширяване на европейския пазар.

“Aion и Vodeno представляват стратегическа инвестиция за нашата Група, която разкрива пълния потенциал за навлизане на нови пазари благодарение на изключително гъвкав и мащабируем бизнес модел, напълно съответстващ на целите и амбициите за растеж на УниКредит. A&V ще допринесе за генерирането на допълнителни парични средства и капитал в средносрочен план и за повишаване на рентабилността и стойността на нашата Група за нашите акционери и заинтересовани страни.”

Фиона Мелроуз

Ръководител на Групова стратегия и ESG в УниКредит





Ноември



Румъния

УниКредит придобива мажоритарен дял в Алфа Банк Румъния

УниКредит придоби 90.1% дял в Алфа Банк, създавайки третата по големина на активите банкова група в Румъния.

Това е началото на постепенното интегриране на Алфа Банк Румъния в УниКредит Груп, което ще завърши със сливането чрез поглъщане на Алфа Банк Румъния С.А. в УниКредит Банк С.А., което се очаква да се осъществи през втората половина на 2025 г.

Сливването ще обедини две взаимно допълващи се банки, които имат дългогодишни отношения и опит на румънския пазар. Опитът на УниКредит Румъния и Алфа Банк Румъния в областта на корпоративното и банкирането на дребно ще засили позицията на новата банка.

“Това е решителна стъпка в стратегическото ни партньорство с Алфа, която ни позволява да укрепим още повече присъствието си в страната в полза на клиентите и на всички заинтересовани страни. Създадената банка ще бъде добре позиционирана за възможностите за растеж на румънския пазар, както и за развитието на потенциала на всички служители в Румъния и в цялата Група.”

Андреа Орчел

Главен изпълнителен директор на УниКредит

“Заедно с УниКредит изграждаме водеща банка на румънския пазар - което отразява дългогодишното присъствие на Алфа Банк в страната, като същевременно активно си сътрудничи в различни области, за да предоставя първокласни услуги на гръцките компании, които разширяват дейността си в Европа, и на европейските групи, които искат да инвестират в Гърция.”

Василиос Псалтис

Главен изп. директор на Алфа Сървисис енд Холдингс

“Щастливи сме да си сътрудним с екипа на Алфа Банк Румъния. През този преходен период гарантираме развитието на бизнеса, качествено обслужване на нашите клиенти и възможно най-добрата работна среда за служителите.”

Миахела Лупу

Главен изп. директор на УниКредит Банк Румъния

“Убеден съм, че днешната стъпка към сливане поставя основите на една от най-важните, динамични и ориентирани към клиентите банкови институции в Румъния. В резултат на това тази институция ще се превърне в модерна, водеща сила в бранша - такава, която не само отговаря, но и предвижда променящите се нужди на нашите клиенти и всички заинтересовани страни в условията на все по-конкурентна и бързо променяща се бизнес среда.”

Серджу Опреску

Изпълнителен президент на Алфа Банк Румъния





Октомври



Италия

УниКредит предоставя заем за социално въздействие в размер на € 15 млн.

В съответствие с нашата ESG стратегия УниКредит предостави заем за социално въздействие в размер на 15 млн. евро за период от осем години на Nuova Assistenza - кооператив, работещ в социално-здравния, социалния и образователния сектор в Италия.

Заемът е предназначен за подпомагане на изграждането на нови центрове за дългосрочни грижи (RSA) в Тоскана и Сардиния и придобиването на редица съоръжения, които вече се управляват от организацията. Това ще позволи на Nuova Assistenza да увеличи броя на предлаганите от нея легла с над 300 - 144 в новите центрове и 177 в централите, които вече се управляват от организацията.

Инвестицията е подкрепена от Garanzia Futuro на SACE и е субсидирана поради постигнатото социално въздействие, изразяващо се в благосъстоянието на гостите, намаляването на списъците с чакащи и почивката, която се осигурява на грижещите се за тях.



Ноември



УниКредит

Digital unlocked: Нашата актуализирана дигитална стратегия

Решителните ни усилия за ускоряване на трансформацията чрез опростяване и централизация дадоха резултат. Сега си връщаме контрола върху нашите технологии и таланти, изграждайки оперативен модел, основан на цялостна собственост върху основните ни технологии, продукти и процеси.

Прогресивна трансформация

С нашите собствени технологии и таланти можем да ускорим развитието си и да достигнем потенциала си на първокласна дигитална и базирана на данни банка.

Следващата фаза включва четири стратегически области:

Промяна на нашата инфраструктура

Модернизиране на инфраструктурата ни, за да стане тя по-устойчива и подходяща за променящите се нужди, със стандартизирана архитектура за управление на приложенията и данните в цялата Група.

Подобряване на нашата софтуерна екосистема

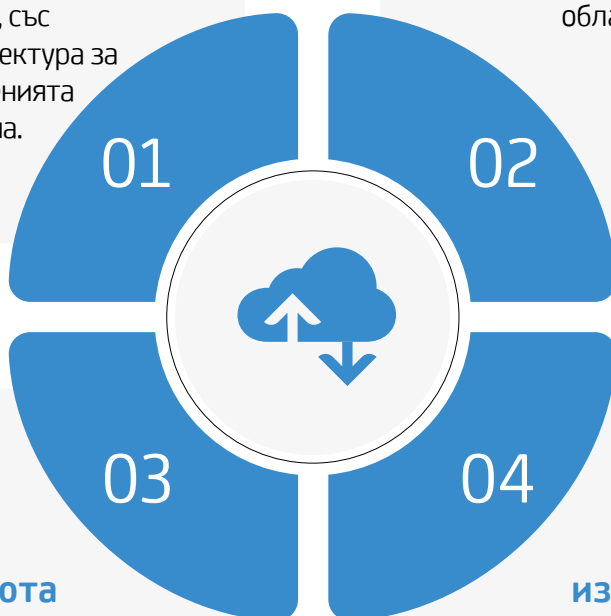
Модернизиране на нашата структура от приложения с подход, ориентиран към облака, с цел ускоряване на разработването, насърчаване на синергиите и подобряване на инфраструктурата.

Подобряване на начина ни на работа

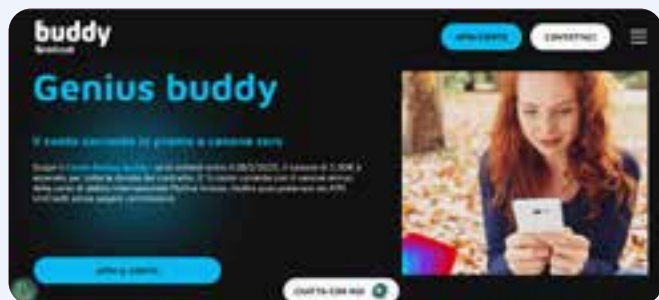
Оптимизиране на нашата организация и инвестиране в нашите хора с цел подобряване на ефективността, насърчаване на растежа и стимулиране на иновациите.

Включване на данни и изкуствен интелект

Превръщане в банка, основана на данни, използваща изкуствен интелект и анализи, за да повиши рентабилността и да създаде по-добро, по-персонализирано преживяване за клиентите.



Основни постижения



▲ Дигитална регистрация в buddy и всички канали

Оптимизираният поток свежда до минимум стъпките и входните данни на потребителите, правим процеса по присъединяване като клиент на UniCredit по-бърз от всякога. Този процес вече е разширен и за картите, и новите продукти по разплащателна сметка за UniCredit и buddy.



▲ Разгръщане на решения GenAI с UniAsk

Нов начин за колегите да търсят в базата данни на Банката информация за регулациите, политиките и продуктите с помощта на чатбот с генеративен интерфейс.



✓ Разширяване на нашата глобална платформа за банково застраховане

Предоставяне на клиентите по-гъвкаво, модерно и дигитално обслужване, което може да съчетава банкови и застрахователни продукти.



✓ Внедряване на изкуствен интелект за подобряване на процеси

Средно 5000 транзакции на ден вече се обработват с помощта на изкуствен интелект.



< Разработване на инструменти с изкуствен интелект за класифициране на клиенти за сливания и придобивания

Оценяване на техния статус като вероятни купувачи или продавачи и намиране на съвпадения между съвместими компании.

Поглед напред

Ключови елементи за ускоряване на нашата дигитална трансформация:

Сключване на важна сделка с доставчик на облачни услуги, която носи големи ползи по отношение на мащаба и ускорява прехода ни към облака.



Единна платформа за интеграция в цялата Група.



Единна стратегия за доставчиците в цялата Група.



Единна платформа за изкуствен интелект в цялата Група.



Оказване на положително въздействие:

- > **Подкрепа за индустриалния план на Банката** чрез осигуряване на възможност за дигитализация на нашите фабрики, франчайз и управленски функции
- > **Изпълнение на най-новите регулаторни изисквания** и осигуряване на бъдещето на нашия бизнес
- > **Осигуряване на работната сила на бъдещето** чрез въвеждане на технологичен опит в банката и намаляване на зависимостта от трети страни
- > **Предоставяне на единна, последователна и повсеместна технологична екосистема** за хармонизиране на клиентското изживяване по всички канали
- > **Оптимизиране на процесите на работа и промяна** - постигане на по-голяма ефективност в дигиталните услуги, като същевременно се рационализира и стандартизира разработването на нови продукти и услуги.
- > **Подобряване на мониторинга на нашата дигитална екосистема** чрез автоматизирани измервания на ключови показатели за ефективност, планиране на капацитета и проследяване на проекти, както и подобро управление на трети страни.

Стратегическа подкрепа от УниКредит за германски стартиращи предприятия

Способността на УниКредит да използва предимствата на различни пазари се доказва от успеха ѝ в **Германия**, където **HypoVereinsbank (HVB)** се позиционира като ключов партньор за най-обещаващите стартиращи предприятия в страната. Чрез специализиран технологичен екип и задълбочен експертен опит в областта на дигиталните бизнес модели HVB играе ключова роля в **насърчаването на иновациите** и подкрепата на бързоразвиващи се компании от създаването им до глобалното им разрастване.

Ярък пример за този подход е сътрудничеството с **GetYourGuide** - глобален онлайн пазар за резервации на туристически преживявания и обиколки, един от най-успешните стартиращи бизнеси в Германия. Откакто е създадена, УниКредит играе ключова роля в растежа на компанията, като действа като единствен агент по частно пласиране на вторичния капитал на компанията.

Сделката, ръководена от нов институционален инвеститор, беше препродадена въпреки предизвикателните пазарни условия, което подчертава силната траектория на GetYourGuide.

Това партньорство отразява по-широката стратегия на УниКредит **за овластяване на технологично ориентирани предприятия**, особено в ориентирани към бъдещето области като изкуствения интелект, технологиите и устойчивата дигитална инфраструктура. Като предлагаме **индивидуални финансови решения** - включително конвертируеми облигации, зелено финансиране и подкрепа за международна експанзия - ние гарантираме, че компании като GetYourGuide могат да продължат да се разрастват успешно.

С поглед напред към 2025 г. продължаваме да се стремим да насърчаваме растежа в технологичния сектор. Разширяването на германския технологичен екип с две допълнителни ключови назначения допълнително ще подобри способността му да подпомага клиентите със специализирани експертни познания. Като използваме европейската си мрежа и задълбочените познания за местния пазар, ние **продължаваме да поставяме стандартите в бранша** по отношение на стратегическото ръководство и финансовите решения, засилвайки ролята на Германия като **модел за високи постижения** в рамките на Групата.





Стартирането на УниКредит за ЦИЕ повишава конкурентоспособността на микро- и малките предприятия

Стартирането на УниКредит за Централна и Източна Европа предостави 2 млрд. евро специално финансиране, за да помогне на микро- и малките предприятия да станат по-конкурентоспособни, включително на неправителствените организации.

УниКредит за ЦИЕ предоставя конкретни финансови решения, решения за управление на сметки и консултации на малкия бизнес в региона на ЦИЕ, като му помага да расте и да премине към по-устойчиви бизнес практики.

Финанси

През 2024 г. бяха предоставени 60 различни финансови решения, включително целеви програми на конкретни пазари в подкрепа на иновациите, дигитализацията, конкурентоспособността и устойчивостта. Бяха предоставени и местни програми за определени икономически сектори, като селското стопанство, туризма или износителите.

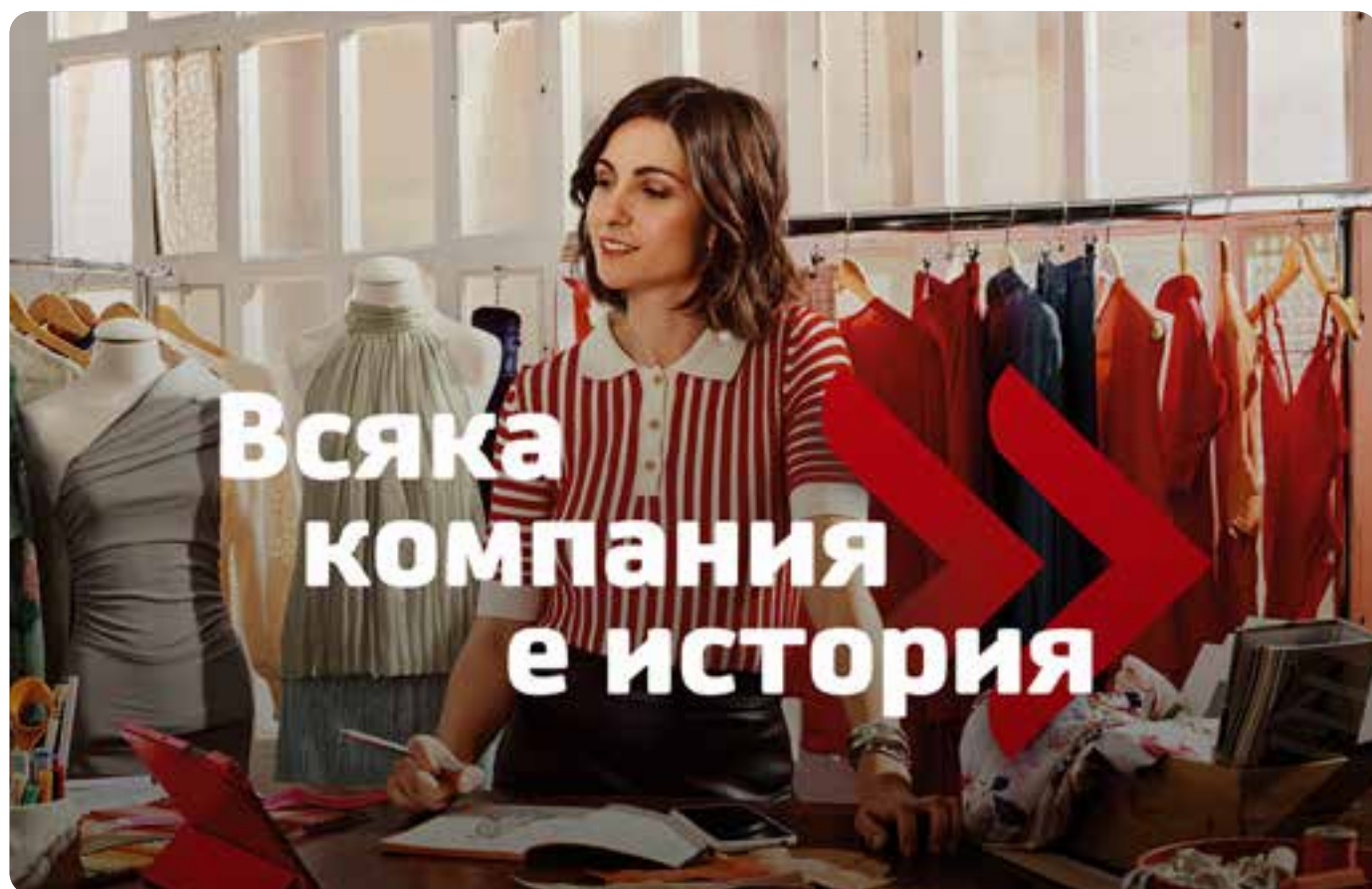
На четири пазара субсидирани кредитни улеснения за микропредприятия ще подпомогнат новите компании с финансови решения, включително дигитални плащания и финансово образование.

Управление на сметките

На някои пазари и при определени условия на НПО и на новоприетите клиенти се предлагат гратисни периоди без такси.

Консултации

Подкрепяме клиенти от микро-, малки и средни предприятия при преминаването им към по-устойчиви бизнес модели. 13 програми за финансиране на ESG помагат на клиентите да инвестират в устойчиви практики и зелени технологии.





Март



Италия

My Advisory: изцяло новата консултантска услуга, предназначена за клиенти на частно банкиране и управлението на активи в Италия

УниКредит стартира нова консултантска услуга за клиенти с висока нетна стойност, която съчетава усъвършенствани методологии за анализ на портфейла с опита на експертите по инвестиционни стратегии на УниКредит.

My Advisory използва новоразработена платформа, предназначена да помага на банкерите да идентифицират нуждите на клиентите и да споделят с тях индивидуални инвестиционни предложения, подкрепени от усъвършенствани портфейли и анализ на риска.

Със своя подход My Advisory съчетава традиционни и дигитални канали, като гарантира, че клиентите могат да разчитат на личното внимание на своя банкер, докато наблюдават финансовите си активи от разстояние.

Освен това новата платформа позволява на клиентите да получават пълни и подробни отчети, както периодични, така и при поискване, което им позволява да наблюдават изпълнението на инвестициите по своевременно, лесен и интуитивен начин.

Резултатът е услуга, която се отличава със своето качество, персонализирани отчети и съобразени с нуждите инвестиционни консултации.

Преобразена банка, която три години постига отлични резултати

Три години на културна, индустриална и финансова трансформация иведоха УниКредит до позицията на **водеща пан-европейска банка**. Тримесечие след тримесечие УниКредит постоянно **постига отлични финансови резултати**, като същевременно поставя нови стандарти в банковото дело.

Успешно завършихме първата фаза на UniCredit Unlocked като трансформирана банка, която постигна шестнадесет последователни тримесечия на печеливш растеж, **постигайки най-добрата си година досега**, и с принос от всички региони.

Преизпълнихме целите си по програмата Unlocked, определени за 2021 г., като постигнахме нов устойчив темп на изпълнение

		2024 Target	2024 Actual	
Качествен растеж	Брутни приходи	Прибл.€19млрд.	€24.8млрд.	↑
	Нетни приходи CAGR ЗА ПЕРИОДА ФГ21-24	+2%	+14%	↑
	Ръст на таксите CAGR ЗА ПЕРИОДА ФГ21-24	+4%	+6%	↑
	Нетно NPEr	с.1.8%	1.4%	↑
Оперативно съвършенство	Съотношение разходи/доходи	ок.50%	37.9%	↑
	Общи разходи	€9.4млрд.	€9.4млрд.	✓
		Независимо от по-високата от очакваното инфлация		
Капиталово съвършенство	Съотношение на нетните приходи към рисково претеглени активи	5.3%	8.7%	↑
	СЕТ1r	12.5-13%	15.9%	↑

➔ Прочетете повече за нашата стратегия на **страници 27-34**
CAGR = Кумулативен годишен темп на растеж РПА = рисково претеглени активи СЕТ1 = базов собствен капитал от първи ред

Сериозно изпълнение на амбициите за рентабилност и разпределение

● 2024 цел ● 2024 действителни резултати

Нетна печалба¹

>€4.5млрд.¹

€9.3млрд.

Облагане на P&L за защита на нашето бъдеще. 10.3 млрд. евро базов капитал¹

Генериране на оперативен капитал

150
б.т.

444б.п.²
(€12.6млрд.)

Възвръщаемост на собствения капитал @13% CET1r

с.10%

с.21%

Общо разпределение FY21-FY24

>€16млрд.
13% CET1r

>€26млрд.
15.9% CET1r

С >6,5 млрд. евро капиталов излишък³ за бъдещето

Силният **ръст на качествените ни приходи** беше постигнат с дисциплина. Най-добрият ни в сектора коефициент на NII ROAC се увеличи от 4% на 19%, а таксите нараснаха с 6% CAGR, което е доста по-бързо от това, което правят нашите конкуренти, до 33% от общите приходи. Ефектът от инвестициите в нашите фабрики тепърва започва да се проявява.

Въпреки високите нива на инфлация в страните, в които оперираме, намалихме разходите с около 1.7 млрд. евро, като същевременно реинвестирахме около 1.4 млрд. евро за укрепване на нашата Група - доказателство за постоянния ни фокус върху **оперативното съвършенство**. В резултат на това съотношението между разходите и приходите ни достигна 37.9 %, надминавайки със значителен марж нашите конкуренти.

Също така демонстрирахме изключителна **капиталова ефективност**, като надминахме всички цели по отношение на нетните приходи към RWA и CET1r. Това подпомогна разпределянето на 26 млрд. евро - с 65% повече от първоначалната цел от 16 млрд. евро - като в същото време натрупахме излишен капитал от 6.5 млрд. евро (като се вземат предвид 3.6 млрд. евро от разходите за интеграция и 700 млн. евро от допълнителни наслагвания).

Нетната ни печалба за 2024 г. вече е двойно повече от планираната през 2021 г.

Този излишък ще ни позволи да увеличим допълнително разпределенията си занапред или да ни осигури стратегическа гъвкавост.

Нашата възвръщаемост от 17.7% също значително надхвърля целта на UniCredit Unlocked от около 10%, въпреки капиталовия излишък.

Това представяне поддържа баланс между постигането на високи постижения в краткосрочен план и създаването на солидна основа за бъдещето. Това е доказателство за последователността на УниКредит и нейните служители.

Разпределението подлежи на одобрение от Надзорния съвет, Управителния съвет и акционерите.

1. Базовата нетна печалба се отнася до нетната печалба, коригирана с разходите за интегриране и RCA. Unlocked целта от 4.5 млрд. евро се отнася до "Нетна печалба след Допълнителен капитал от първи ред и купони в брой", т.е. около 5.0 млрд. евро преди AT1 и купони, съпоставимо с действителната нетна печалба за FY24 в размер на 9.3 млрд. евро (преди преди AT1 и купони).
2. Преди да разгледате въздействието на стратегическите инвестиции.
3. Спрямо целевия CET1r от 12.5-13%.

Отлично представяне по всички значими показатели в сектора

УниКредит остава лидер в сектора по всички ключови показатели за ефективност, като изпреварва конкурентите си със значителна разлика. Ние постигнахме **най-високата** обща възвръщаемост на акционерния капитал, която е четири пъти по-висока от тази на европейските ни колеги¹, **най-доброто** представяне на цената на акциите и **най-щедрите** разпределения, като същевременно увеличихме капиталовия си излишък.

Започваме следващия етап от нашето пътуване със стабилна позиция, която ни позволява да продължим спокойно в променящата се макросреда.

От догонващ ... към лидер

ФГ24 спрямо ФГ21 (класиране)

#1 от #9

Съотношение на нетните приходи към РПА

#1 от #8

Възвръщаемост @13%

#1 от #5

Съотношение разходи/доходи

#1 от #4

Общо разпределения²

Изключително генериране на стойност

ФГ24 спрямо ФГ21 (сравнение спрямо европейските ни конкуренти)

4x

Обща възвръщаемост на акционерния капитал

с.2x

Общ ръст на дистрибуцията сред сравнителни групи³

5x

Цена на акциите

Уникална позиция за осигуряване на истинска стойност, особено в по-предизвикателна макросреда

Въпреки че сме реалисти по отношение на предизвикателствата на макросредата, която ще се нормализира, вярваме, че сме в най-добра позиция да осигурим стойността и растежа, необходими за компенсирането им.

УниКредит е стратегически позиционирана в региони с по-висок от средния икономически растеж, където банковият сектор се развива с ускорени темпове. Това ни осигурява убедително предимство пред нашите конкуренти, за да продължим да надграждаме основите, които сме създали през последните три години, и да продължим да растем.

Подготвени за променяща се макросреда...

- > Нормализиране на нетния приход от лихви
- > Несигурни перспективи за растеж в Европа
- > Нормализиране цената на риска
- > Натиск на инфлационните разходи
- > Дигитална еволюция
- > Икономически ограничения в Русия.

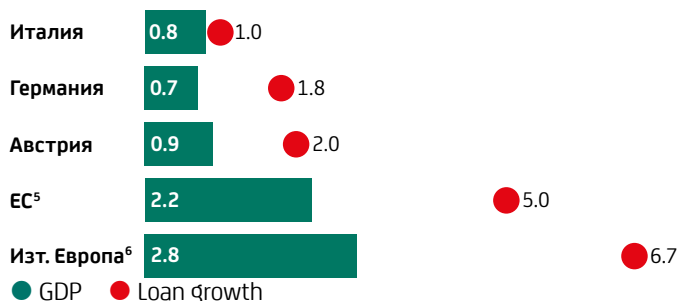
Ръст на БВП (2022-24 г.)⁴
 Растежът на БВП в нашия географски район се очаква да бъде с около 30 базисни точки по-висок от средния за еврозоната.



1. Сред конкурентите са BBVA, BNP, Crédit Agricole S.A., Commerzbank, Deutsche Bank, ING, Intesa Sanpaolo, Santander, Société Générale.
 2. Действително оповестени разпределения, начислени до 24-та финансова година.
 3. Вземане предвид на основните равностойни компании в ЕС с пазарна капитализация над 30 млрд. евро към 31.12.2024 г., т.е. BBVA, BNP, Crédit Agricole S.A., Deutsche Bank, ING, Intesa Sanpaolo, Santander.
 4. Действителен БВП до 9-месечието на 24 г.; данни на Bloomberg за 4Q24; сценарий на UC за 25 г.; действителни заеми до 2023 г.; сценарий на UC за 2024 г. и 2025 г.

Ръст на кредитите спрямо БВП³ (2025 г.) %⁴

На много от нашите пазари се очаква ръстът на кредитите да надхвърли ръста на БВП, което ще послужи като мощен катализатор за продължаващо нарастване на печалбата.



5. С изключение на Австрия

6. С изключение на Русия

Освен това, изградихме уникални защитни линии, включващи буфери на стойност 1.7 млрд. евро, които да ни предпазят от допълнителните разходи, свързани с риска. Също така, отчетохме допълнително 1.3 млрд. евро еднократни за 2024 г. неоперативни извънредни разходи. Подкрепени от трансформацията на цялата Група и предприетите алфа инициативи, това ще намали риска и ще спомогне постигането на нашите амбиции относно нетната печалба.

UniCredit Unlocked през 2025 г. и в бъдеще

Първата фаза на UniCredit Unlocked беше насочена към **отключване на потенциала** - УниКредит надхвърли собствените си амбиции, заложи в края на 2021 г., като всяка година вдига летвата все по-високо. От догонващи се превърнахме лидери в нашия сектор и сега сме готови да се впуснем в следващата фаза на растеж.

С поглед напред развиваме стратегията си – **Unlock Acceleration** на нашите резултати, докато завършваме трансформацията си. Използвайки нашите защитни линии, ние ще надградим **структурните си предимства** и ще ускорим траекторията на качествения растеж чрез **ясни управленски инициативи**.

Развиваща се стратегия



UniCredit Unlocked
Печелим. По правилния начин.
Заедно.

Unlocked Potential
от 2021 до 2024 г.
Полагане на основите
за отключване на
потенциала ни.

➔ Прочетете повече на стр. 29-30

Unlocking Acceleration през
2025 г. и след това
Надграждане на
структурните ни
предимства с нови алфа
инициативи за
увеличаване на
конкуrentното ни
предимство.

Очертаваме ясна посока за утвърждаването ни като водеща пан-европейска банка.

Ние сме оптимално позиционирани, за да осъществим тази фаза на ускоряване и да затвърдим позицията си на водеща пан-европейска банка и еталон за сектора. Имаме силни конкурентни предимства благодарение на уникалните си структурни предимства и ще ги надграждаме чрез алфа инициативи и инвестиции в нашия бизнес.



Използване на нашите структурни предимства

Използване на нашите структурни предимства		...с ясна посока...	...да се превърне в банката, която...
Атрактивно географско присъствие	Печеливш и диверсифициран франчайз Италия – качествени приходи Германия и Австрия – устойчива основа ЦИЕ – двигател на растежа	Насочване на разпределението на капитала и инвестициите към възможности за по-висок растеж	Клиентите ни разпознават и ни се доверяват като водеща пан-европейска банка, здраво вградена в нашите общности
	Висококачествена база 60% от приходите в най-печеливши сегменти (МСП ¹ , частни клиенти)	Увеличаване на фокуса върху целевите клиентски сегменти	Предлага на клиентите превъзходно преживяване с грижа и разбиране на техните нужди.
Превъзходен бизнес микс	NII RoAC 16% Съотношение между такси и приходи ² около 40% С ръст над пазарния, дължащ се на продуктови фабрики и по-добри кредитни продукти	Подобряване на предлагането на продукти и на начина, по който се развиваме в сегментите с висока стойност	Предлага на клиентите най-добрите в класа си продукти за всички техни бизнес и индивидуални нужди
	Свързване на клиентите с превъзходни интегрирани канали за дистрибуция, които им предлагат избор и гъвкавост	Преминаване към многоканално предлагане	Предлага на клиентите гъвкавост за достъп, когато, където и както искат.

1. Включване на микробизнеса в МСП.
 2. Такси, включително застрахователни резултати.

**Водещо
финансово
представяне**

**Превъзходни
линии на защита**



Алфа инициативи

Наред със структурните ни предимства, нашите целенасочени алфа инициативи ще доведат до ръст на качеството ни през през следващите три години.

Този небероятен органичен растеж, заедно с резултатите от нашата трансформация, ще ни позволи да абсорбираме изцяло очакваните бъдещи неблагоприятни фактори и да постигнем значителен растеж, без да това да се отразява на рентабилността.

Нашата вълнуваща история: появата на истинска отличителна стойност

Целта ни е до 2027 г. да постигнем нетна печалба в размер на около 10 млрд. евро и през всяка от следващите три години да разпределяме¹ повече отколкото през ФГ24: от което парични дивиденди в размер на 50% от нетната печалба.

Това се подкрепя от над 17% възвръщаемост на инвестициите, средно органично генериране на капитал, което в голяма степен съответства на нетната печалба, и връщането на капиталовия излишък.²

Продължаваме да се стремим към силен ръст на печалба и дивидент на акция.

Това ще доведе до шест години на подобряващо се представяне и растеж с нарастващ марж над цената на собствения ни капитал, което, в съчетание с високата доходност, би трябвало да доведе и до значително преоценяване на акциите ни.

Вълнуваме се от това предизвикателство и сме решени да го посрещнем.

1. В зависимост от възможностите и изпълнението на финансовите амбиции.

2. Спрямо целеви CET12 12.5-13%.

Нашата ESG стратегия

Нашите ESG основи

В УниКредит сме ангажирани с внедряването на устойчивостта във всичко, което правим

Ние даваме пример и затова ESG (екологични, социални и управленски фактори) са в основата на нашата стратегическа рамка. Нашата цел е да създаваме възможности за растеж на общностите, ръководейки се от три принципа:

- > Спазване на най-високите възможни стандарти, за да постъпваме правилно спрямо нашите клиенти и общности
- > Пълен ангажимент в подкрепа на нашите клиенти в един справедлив и честен преход
- > Зачитане и балансиране на гледните точки и приоритетите на всички наши заинтересовани страни в хода на нашата дейност и при вземането на решения.

Подобяване на
ESG бизнес
възможностите

➔ Прочетете повече на стр. 79

1

5

Популяризиране на
осведомеността за
ESG в нашата
организация и
извън нея

➔ Прочетете повече на стр. 89

Утвърждаване на
отличителен
социален подход с
осезаеми резултати

➔ Прочетете повече на **стр. 81**

2

През последните
години **ние**
изградихме
стабилни основи
на ESG чрез:

3

Гарантиране на
справедлив и честен
преход чрез ясни
ангажменти

➔ Прочетете повече на **стр. 83**

4

Гарантиране на
прозрачност, както и на
стабилна рамка за риска.

➔ Прочетете повече на **стр. 87**



Нашето ESG бизнес предложение

Усъвършенствани бизнес функции, свързани с ESG:

- > Специализиран консултантски екип по ESG, допълнен от специалисти в бранша
- > Местни екипи по ESG, които осигуряват техническа подкрепа в цялата Група.

Обогатяване на предложенията за клиенти в областта на ESG:

- > Продукти, фокусирани върху ESG
- > Интегриране на ESG факторите в кредитния процес

Екосистема от стратегически партньори, подкрепяща ESG

- > Открити възможности за оценка на зрелостта на клиентите по отношение на ESG и разработване на индивидуални планове
- > Регионални партньорства в конкретни сектори (напр. недвижими имоти).

➔ Прочетете повече на стр. 97



Нашето предложение за ESG

Open-es

През март 2023 г. си партнирахме с Open-es, за да окажем по-добра подкрепа на нашите клиенти при измерването и подобряването на техните резултати в областта на ESG.

Open-es обединява предприемачи, финансови институции и асоциации чрез иновативна цифрова платформа.

Стартирала през 2021 г. и включваща повече от 29 000 компании и 22 партньори, Open-es е **приобщаваща и колаборативна екосистема**, ангажирана с постигането на ESG целите и прилагането на иновативни решения. В това обединение нашата роля като **партньор на водеща верига за създаване на стойност** е да улесним **устойчивото развитие на италианския корпоративен сектор** с инициативи и решения, насочени към компании от всякакъв размер.

22

Партньори

29,000

Фирми

Нашето предложение за ESG

Подкрепа за италианските дружества с “Finanziamento Futuro Sostenibile Plus”

Искаме **да подкрепим компаниите, които се стремят да подобрят своя профил на устойчивост**, чрез специално финансиране, обвързано с индивидуални цели за устойчивост - въз основа на стратегията за устойчивост и преход на компанията.

В Италия, благодарение на партньора ни **Cerved Rating Agency**, новият ни продукт Finanziamento Futuro Sostenibile Plus също предлага безплатна и бърза оценка на ESG чрез платформата Open-es.

Финансиране на прехода с “Transizione 5.0”

УниКредит отпусна **нов фонд в размер на 5 млрд. евро в подкрепа на компаниите, участващи в “Transizione 5.0”** - публична инициатива, предлагаща данъчен кредит за проекти за енергийна ефективност.

Това разпределение е част от третото издание на “УниКредит за Италия” - нашата по-широка програма за подкрепа на семейства, физически лица и предприятия от 2022 г. насам. С този нов фонд общата сума, предоставена на италианските дружества през 2024 г., достигна 15 млрд. евро, като общата стойност на средствата, предназначени за физически лица и предприятия от 2022 г. насам, възлиза на 35 млрд. евро.

€15млрд.

Увеличаване на наличното финансиране за италианската производствена система



Отличителен социален подход

Социално финансиране



Имаме подходящо, достъпно, справедливо и равнопоставено (SAFE) финансово предложение:

- > Разработихме нови **социални продукти, съобразени с местните нужди**, включително Futuro Sostenibile Sociale, UniCredit per l'Italia и UniCredit for CEE, както и две нови **разплащателни сметки** - Imprendo Sociale и Imprendo Sociale Più - за организации с нестопанска цел.
- > Подписахме **партньорства** в социалния сектор.

Пряк социален принос



Подкрепяме общностите чрез социални проекти и дарения:

- > Допринасяме за **младежкото и финансовото образование** чрез инициативи като Банковата академия в Италия и програмите на Фондация УниКредит (Teach for All, Junior Achievement) в цялата Група.
- > Насърчаваме **доброволчески инициативи**, като стимулираме служителите си да подкрепят пряко своите общности.

Подкрепа за служителите



Насърчаваме гъвкавостта, благосъстоянието и грижата за хората, като увеличаваме разнообразието, равенството и приобщаването (DE&I):

- > **Насърчаваме** културата на непрекъснато учене чрез инициативи като Culture Bootcamps, програми за наставничество, възможности за преквалификация и семинари за благосъстояние.
- > **Създаваме** приобщаващо и разнообразно работно място чрез мрежи от служители, процеси без предразсъдъци и равни възможности.
- > **Даваме приоритет** на благосъстоянието и качеството на живот на служителите чрез инициативи като ресурсите “Потърсете помощ”, гъвкави условия на труд, дейности за повишаване на осведомеността за психичното здраве, програми за превенция и местни социални помощи.

Цялостен подход към благосъстоянието

Ангажиментът ни към благосъстоянието е залегнал в нашата култура на грижа и в рамката на ESG.

През февруари 2024 г. въведохме групов холистичен подход за подкрепа на нашите колеги на всички етапи от живота им, като интегрирахме **психическото, физическото, социалното, професионалното и финансовото благополучие** в ежедневните практики.

Набелязахме 365 инициативи за благосъстояние в Групата - по една за всеки ден от годината. Предоставихме достъп до **специализирани курсове и интерактивно ръководство с практически съвети и предложения**, което дава възможност на всеки от нас да поеме отговорност за собственото си пътуване към благосъстоянието.

Освен това подготвихме около 40 вътрешни обучители и проведохме семинари за благосъстоянието в цялата Група.

Като признание за нашите усилия УниКредит получи наградата **„Инициатива за многообразие и приобщаване на годината в Европа, Близкия изток и Африка“** за 2024 г. на годишните награди за устойчиви компании на влиятелното списание Environmental Finance за своя **„цялостен подход към благосъстоянието на групата“**.

365

Инициативи за
благосъстояние

прибл.40

Вътрешни обучители
по благосъстояние





Ясни ангажименти в подкрепа на справедлив и честен преход

През 2019 г:

Подписахме Принципите за отговорно банкиране (PRB) на UNEP FI, които подпомагат банките в съгласуването на бизнес стратегията им с целите на обществото и насърчават финансовото приобщаване.

2019



2021



През 2022 г:

Подписахме Принципите за устойчива стомана - финансово споразумение за стоманодобивната промишленост, съобразено с климата.

През 2021 г:

Станахме членове на Алианса за нулево нетно банкиране, с ясен ангажимент за намаляване на емисиите на нашия кредитен портфейл.

2022

През 2022 г:

Присъединихме се към Фондация “Финансиране на биоразнообразието” (Finance for Biodiversity Pledge - FfBP) - единствената международна ангажираност, посветена на финансовите институции, която призовава световните лидери да защитават и възстановяват биоразнообразието чрез своите финансови дейности.



2024

През 2022 г:

Станахме членове на фондация “Елън Макартър” - международна благотворителна организация, която подкрепя ускоряването на кръговата икономика в нашите страни.



Група



Група

Представяне на нашата декларация за природния капитал и биоразнообразието

През май 2024 г. публикувахме нашето изявление за природния капитал и биоразнообразието. Тази нова декларация представлява първата цялостна рамка на УниКредит за природния капитал, в която въпросите на биоразнообразието и климата са взаимосвързани.

Наред с нашите цели за нулева нетна стойност и плана за преход, нашата рамка за природен капитал разглежда и кръговата икономика като ключов лост за промяна. Вече сме разгледали въпроси, свързани с природата, включително приемането на “Принципи на Екватора” и публикуването на политики за чувствителните сектори заедно с ангажиментите за правата на човека.

Първата ни стъпка от нашата Рамка за природен капитал беше да оценим източниците, методологиите и възможностите за ефективно справяне с ключовите предизвикателства, свързани с биоразнообразието и природата, в съответствие с Глобалната рамка за биоразнообразие от Кунмин и Монреал.

След това разработихме топлинна карта на секторно ниво на нашия кредитен портфейл, за да оценим кои сектори са най-изложени на рискове, свързани с природата, като оценим тяхното въздействие.

И накрая, създадохме специална програма за обучение за повишаване на осведомеността относно новите теми за биоразнообразието и природата, която ще бъде достъпна за всички служители през 2025 г.

Участваме в кръговия преход, като интегрираме съображенията за кръгова икономика в нашите бизнес операции, наред с инициативите, свързани с климата. Ние бяхме първата италианска банка, която се присъедини към ангажимента “Финансиране на биоразнообразието” (Finance for Biodiversity Pledge - FfBP), призовавайки и ангажирайки се да предприемем амбициозни действия по отношение на биоразнообразието, за да обърнем загубата на природа през това десетилетие чрез сътрудничество, ангажираност и оценка на собственото ни въздействие върху биоразнообразието.

Освен това сме член на Работната група за природата в рамките на Финансовата инициатива на Програмата на ООН за околната среда (UNEP FI), свързана с Принципите за отговорно банкиране (PRB). Ние сме единствената италианска банка, която заедно с 34 международни банки допринесе за публикуването на “Ръководство за определяне на целите на PRB за природата”, което има за цел да помогне на банковия сектор да се съобрази с Глобалната рамка за биологично разнообразие от Кунмин и Монреал и да спре загубата на биологично разнообразие.



Ноември



Унгария

УниКредит подкрепя инвестиции в устойчиво производство на фуражи за животни

УниКредит предостави заем за развитие в размер на 8.3 млн. евро на Agroloop, унгарско предприятие, което произвежда компоненти за храна на животни, използвайки технология за ферми за насекоми.

Като част от инвестиция, подписана с гаранцията за устойчивост InvestEU на Европейския инвестиционен фонд, иновативното финансиране на зелено възлиза на 28 млн. евро и включва банкова гаранция от 1.5 млн. евро.

Agroloop е едно от малките и средните предприятия, подкрепяни от УниКредит Банк Унгария в рамките на услугата ни „УниКредит за предприятия“. Средствата ще бъдат използвани за разработване на технологията на Agroloop и разширяване на производството в най-значимото съоръжение за отглеждане и преработка на насекоми в региона в покрайнините на Будапеща. Ежедневно тук се преработват около 60 тона суровини.

Подходът на Agroloop към устойчивото производство на фуражи за животни е устойчив, кръгов модел, при който се използват странични продукти от хранително-вкусовата промишленост под формата на органични отпадъци от долната част на веригата за създаване на стойност на фуражите. Той създава висококачествен фуражен протеин с висока добавена стойност, фуражно масло и компост за подобряване на почвата, който минимизира емисиите и има намалено въздействие върху околната среда.

Процесът използва ларви на черни мухи за рециклиране на фуражни странични продукти от хранително-вкусовата промишленост с минимално използване на вода и почва. Той може да използва 30 % от световната хранителна продукция, която иначе би се изхвърлила, и е пионер в производството на устойчиви фуражи за животни на унгарския пазар.

Насърчаване на устойчивата стомана в Германия

УниКредит действа като упълномощен водещ организатор и кредитор на финансирането на зеления заем, покрит от SACE, за производителя на стомана Salzgitter Group.

- > Сделката допринесе за финансирането на нейния **проект за декарбонизация SALCOS® на стойност 2.3 млрд. евро**, за да премине производството на стомана в доменни пещи към DRI и електродъгови пещи задвижвани от екологично електричество и екологичен водород.
- > След като бъде завършен през 2033 г., SALCOS® ще даде възможност за **намаляване с 95% на емисиите на CO₂ на Salzgitter Group при производството на стомана**, като намали Общите емисии на CO₂ в Германия с около 1%.
- > Финансовият инструмент е един от **първите корпоративни зелени заеми, покрити от ЕСП, в стоманодобивния сектор** в света и първият в Германия.

Насърчаване на енергийно ефективните недвижими имоти в Италия

УниКредит е финансирала редица проекти в сектора на търговските недвижими имоти.

Един от тях е свързан с Coima Group и касае R39 - офис и жилищен комплекс за недвижими имоти, разположен в Милано. В него се прилагат **най-ефективните практики за устойчиво строителство с постоянен фокус върху пестенето на енергия**, което позволява на сградата да отговаря на стандарта за почти нулево енергийна сграда.



Пълна отчетност и прозрачност, както и стабилна рамка за риска



Създадохме **цялостна рамка от политики за** управление на екологичните и социалните рискове в спорни сектори, като например въглища, нефт и газ, човешки права и други.

Продължаваме да интегрираме **климатичните и екологичните фактори в нашите процеси и процедури за управление на риска.**



Продължаваме да усъвършенстваме нашите **Насоки за ESG продукти**, като осигуряваме хомогенна класификация и отчитане на нашите ESG финансови предложения, за да предотвратим рисковете от “заблуждаващата информация за екологосъобразност” и “социален пиар”.

Предоставяме информация за нашите дейности, свързани с ESG, чрез **доклади в съответствие със секторните насоки и препоръки.**





Ноември



България

УниКредит Булбанк използва 75% зелена енергия

УниКредит Булбанк подписа нов тригодишен договор за ускоряване на използването на възобновяема енергия и значително намаляване на въглеродния отпечатък.

Сега тя ще купува електроенергия от фотоволтаична електроцентрала, така че около 75% от общото потребление на енергия на банката ще бъде от екологично производство.

Булбанк ще купува зелена енергия ежемесечно, като годишната доставка ще бъде 7000 MWh. Произходът на закупената енергия ще бъде гарантиран под формата на сертификати от Агенцията за устойчиво енергийно развитие (АУЕР).

Новото споразумение обхваща всички обекти на банката в България, с изключение на някои наети помещения, където електричеството се фактурира от наемодателя.

Това партньорство е в съответствие с целите на УниКредит Груп. Ние бяхме първата банка в Италия, която се ангажира с корпоративен договор за изкупуване на енергия (PPA) с производител на зелена енергия. УниКредит Булбанк е пионер в региона на Централна и Източна Европа, следвайки Италия в подписването на корпоративен СИЕ и отразявайки ангажимента на Групата към устойчивостта и зелените енергийни решения.

Други инициативи за устойчиво развитие на УниКредит Булбанк включват:

- > Монтиране на фотоволтаични панели на покрива на централата на банката - "Света Неделя". През първите седем месеца на експлоатация те произведоха 23 MWh електроенергия.
- > Подмяна на автопарка с хибридни автомобили. От началото на 2024 г. са доставени още 26 хибридни автомобили, а 40% от автопарка на компанията вече се състои от електрически и хибридни автомобили.
- > Инсталиране на допълнителни станции за зареждане в гаражите на централния офис. Сега могат да се зареждат едновременно до осем автомобили.





Насърчаване на информираността за ESG

Нашата водеща инициатива е ESG ден. По време на това популярно и очаквано с нетърпение събитие - с участието на служители и клиенти - проведохме мозъчна атака по ключови въпроси, свързани с ESG, и потенциални решения, както и разработихме конкретни действия.

Разгледахме теми като:

Как да разрешим
съответните
казуси?

Как можем да дадем
приоритет на
социалните въпроси
в нашия подход?

Как можем да
окажем по-добра
подкрепа на
нашите клиенти,
фокусирани върху
ESG?





История на успеха

ESG ден 2024 се занимава с неотложни проблеми

Вторият ESG ден на УниКредит подчерта спешната необходимост от справяне с критичните социални и екологични предизвикателства и **необходимостта от колективни действия и промяна** в поведението за създаване на устойчиво бъдеще, за справедлив и честен преход.

ESG ден 2024 е съсредоточен около темата „Бъдеще с предизвикателства: избор на пътя напред“, **поставя клиентите в центъра** и разработва клиентско преживяване за определяне на конкретни действия за решаване на казуси и открити точки.

Той включваше **събитие на живо** в зала UniCredit Tower в Милано с корпоративни клиенти и стратегически партньори. Успоредно с това в различни страни се проведеха местни съпътстващи събития, в които колеги и външни гости се присъединиха към основното събитие чрез стрийминг на живо на четирите езика на страните от Групата (италиански, български, унгарски и немски) и излъчване на английски език. Също така излъчвахме външно в LinkedIn и Facebook.

13,243

Общ брой участници
ръст от 9% спрямо първото издание

История на успеха

Панели и основни изводи



Игра с нулев резултат?

Решаване на компромиси, свързани с устойчивостта

- > Управление на противоречивите интереси като част от прехода, като се балансира между екологични, социални въпроси и въпроси, свързани с биоразнообразието.
- > В тази трудна ситуация не може да се намери добър изход; фирмите ще трябва да възприемат нюансиран подход, да постигнат постепенен напредък с ясно управление.
- > Бъдете реалисти по отношение на това какво се жертва за какво.



Социалната дилема:

как изменението на климата и технологиите променят обществото

- > Признаване на компонента "S" като основен лост за справедлив и честен преход
- > Екологичната тревожност може да бъде насочена към конкретни действия на общността за изграждане на устойчивост.
- > Компаниите трябва да определят ясни екологични ценности, които да отразяват тези на техните работници.
- > ИИ засилва мисленето за намиране на решение на социалните и екологичните предизвикателства.



Пътят напред:

от отговорност и способност за реагиране

- > Значение на насърчаването на по-устойчиви практики за правене на бизнес
- > Същият подход може да бъде приложен и към инвеститорите, като кредиторите, които допринасят за целите за устойчиво развитие на дадена компания, получават по-добра възвръщаемост.



Ключовата връзка между климата и природата

След втория панел ръководителят на отдел „Биоразнообразие и природен капитал“ в Iberdrola и инициатор на инициативата „Nature Positive“ обсъди връзката между **климата и природата**.

Основните изводи от двойното интервю бяха, че на COP15 светът се съгласи да обърне внимание на природа, което я постави в международните програми. **По-широкото присъствие на финансовия сектор сигнализира за нарастващо внимание.**

Продължаване на дискусиите за ESG

Екипът на Групата по ESG, с подкрепата на UniCredit Group Investment Strategy и Group Stakeholder Engagement, стартира бяла книга за необходимостта от справяне с проблемите, пред които са изправени обществото и околната среда. „Бъдеще, изпълнено с предизвикателства: да изберем пътя напред“ предоставя контекст и прозрения по ключови теми, включително въздействието на екологичния преход върху обществото и как финансовите институции и корпоративните клиенти могат да изиграят своята роля.

407

Брой изтегляния

Всеки може да участва в опазването на нашата планета - клиенти, колеги, конкуренти, правителства и други влиятелни органи и организации. Променяме поведението си, ако се изправим заедно и положим съгласувани усилия.

🔗 Прочетете повече за нашия Ден на ESG 2024
<https://www.unicreditgroup.eu/en/esg-and-sustainability/esg-day.html>



Нашият напредък до момента

През 2024 г. постигнахме напълно целите си за ESG за всички продукти

От ESG планиране към ESG действие

Фокус върху дела на ESG спрямо общия бизнес за по-прозрачен поглед върху представянето на УниКредит в областта на ESG.

Три индикатора, които неутрализират общите пазарни ефекти, несвързани с ESG.

ESG кредитиране¹

„Стабилно представяне в областта на екологичното кредитиране с 26,9 млрд. евро, като същевременно постигаме изключителни резултати в социалното кредитиране с 13,2 млрд. евро от януари 2022 г. насам.

Проникване на ESG (ФГ24)

- Изпълнение за 24 г.
- Цел за 24 г.

15%

15%

Инвестиционни продукти ESG²

Отбелязахме успешна година с подобрен дял на ESG, достигайки 53% (приблизително €106 млрд. активи) към края на 2024 г., в сравнение с 48% през декември 2023 г.

53%

50%

Устойчиви облигации³

Добро представяне с емисии на стойност 32,9 млрд. евро от януари 2022 г. насам, с фокус върху корпоративни клиенти и финансови институции, в съответствие със стратегията на Групата.

20%

15%



Екологични

Устойчиви финансови инструменти и ангажменти за нулево нетно потребление.

→ Прочетете повече на стр. 94



Социални

Социално финансиране за инициативи в нашите общности.

→ Прочетете повече на стр. 95



Управленски

Възнаграждение, съобразено с ESG, солидна рамка за DE&I.

→ Прочетете повече на стр. 96



1. Ключов показател, изчислен като ESG ново производство Включително кредити, свързани с ESG, разделени на MLT кредити, новоотпуснати през дадената година.

2. Въз основа на чл. 8 и 9 от Регламента на SFDR.

3. LT Credit. Ключов показател, изчислен като ESG облигации от всички региони, включително облигации, свързани с устойчивостта, разделени на облигации от всички региони за съответната година.



Екологични фактори

Усъвършенствахме нашите устойчиви финансови инструменти, като от януари 2022 г. насам достигнахме общо 26.9 милиарда евро в общо зелено кредитиране

11

Емитирани зелени облигации

€6.5

млрд.

Общ размер на финансирането от зелени облигации

2030

Цели за ключовите сектори с високи въглеродни емисии

Емитирахме 11 зелени облигации на обща стойност 6.5 млрд. евро:

Senior зелени облигации



3 (юни 21 г., 1 млрд. евро; ноември 22 г., 1 млрд. евро; ноември 23 г., 0.75 млрд. евро)

Покрити зелени облигации



2 (22 май, 0.5 млрд. евро; 22 септември, 0.5 млрд. евро)



3 (22 май, 0.5 млрд. евро; 23 февруари, 0.75 млрд. евро; 24 януари, 0.75 млрд. евро)



2 (21 септември, 0.06 млрд. евро; 23 септември, 0.047 млрд. евро)



1 (23 юни, 0.5 млрд. евро)

През 2024 г. продължихме да изпълняваме ангажимента си за нулево нетно потребление:

Разкрихме първия си план за преход, който очертава прилагането на ключови фактори за внедряване на Net Zero в нашата организация за трите приоритетни сектора.

Определихме нови ключови цели за 2030 за сектори с високи въглеродни емисии (стоманодобив, корабоплаване, търговски недвижими имоти) и определихме базова стойност на емисиите за недвижими имоти

Разширихме изпълнимите елементи на нашия план за преход към Net Zero (например класифициране на клиенти, подпомагащи инструменти) към новите сектори, за които целите са разкрити.



Социални фактори

От 2022 г. сме предоставили 13.2 млрд. евро социално финансиране чрез социално и отговорно финансиране, кредитиране и микрокредитиране в райони в неравностойно положение

€35млрд.

UniCredit per l'Italia, включително +5 млрд. евро кредит "Piano Transizione 5.0"¹

€155млн.

Емитирани в наши собствени социални облигации

€78.1млн.

Социални вноски²

€30млн.

Засилено финансиране за Фондация УниКредит

Прибл. **15,000**

часа, посветени на доброволчество от нашите колеги

>700,000

Финансово образование достигнати бенефициенти

Усилията ни включваха местни инициативи в подкрепа на общности като UniCredit per l'Italia, които достигнаха 35 млрд. евро (включително допълнителни 5 млрд. евро за подкрепа на корпорации с „Piano Transizione 5.0“)¹.

Присъединихме се и към Фондацията за устойчиво развитие на Венеция за насърчаване на местното устойчиво развитие и издадохме социална облигация на стойност 155 млн. евро в подкрепа на общностите.

През 2024 г. социалната ни вноска² нарасна до 78.1 млн. евро (60 млн. евро през 2023 г.), от които през 2024 г. 30 млн. евро бяха предоставени на Фондация УниКредит (20 млн. евро през 2023 г.). Около 50% от нашия социален принос е предназначен за младежта и образованието.

От 2022 г. насам сме инвестирали в инициативи за финансово образование и повишаване на осведомеността за ESG, като сме достигнали до над 700 000 бенефициенти на финансово образование в нашите държави, фокусирайки се върху приоритетни цели като младежи, жени и уязвими лица. През 2024 г. стартирахме нашата програма „Умения за преход“, за да предоставим обучение на млади хора и предприятия, които се очаква да бъдат най-засегнати от изменението на климата.

1. Към 31 декември 2024 г.

2. Брутна парична сума, платена в подкрепа на общности и проекти, включително спонсорства и дарения.





Управленски фактори

Възнагражденията на изпълнителния директор и висшето ръководство включват 20% тежест, свързана с дългосрочната ефективност в ESG бизнеса, приоритетите за разнообразие, равнопоставеност и приобщаване (DE&I), както и управлението на климатичния риск. Освен това, се оценява връзка с ценностите и културата на Групата и постигането на целта „Печелим. По правилния начин. Заедно“.¹

+1,500

Colleagues across the Group
part of Culture Network

+1,000

Active members in our
Employee Networks

През 2024 г:

- > Проведени са **7** Културни дни, които са достигнали до 3000 колеги в страните от Групата
- > около 20 000 колеги се включиха в Годишния ден на културата в цялата група
- > В контекста на нашата рамка за благосъстояние:
 - > **365** инициативи в цялата Група
 - > **около 40** вътрешни обучители, подготвени да провеждат специализирани семинари
 - > Специални курсове и интерактивен наръчник с практически съвети и предложения са на разположение на всеки служител в нашата група.
- > Повишаване на осведомеността за ESG чрез специализирани обучения и втория ни Ден на ESG
- > Над 1 000 активни членове в нашите мрежи на служителите, фокусирани върху различни характеристики на разнообразието в Групата
- > Значителен дял на жените в нашите управителни органи и ръководни екипи (към 4Q24):
 - > 50% от Управителния съвет
 - > 50% от Изпълнителния комитет на групата
 - > 34% от Ръководния екип
- > Силно международно присъствие (към четвъртото тримесечие на 24 г. 36% от СД, 67% от ИКГ, 38% от ръководния екип).

1. 20% от краткосрочната карта за оценка на нашия Главен изпълнителен директор.

Укрепване на вътрешните процеси и сътрудничество за създаването на отчетност, съобразена с CSRD.

Преминването към отчитане в съответствие с Директивата за корпоративно отчитане на устойчивостта (CSRD) изискваше значително подобряване на нашите вътрешни системи, процеси и възможности. През 2023 г. съвместна работна група на ESG и главния финансов директор анализира изискванията и създаде план за адаптиране за 2024 г.

Инвестирахме в усъвършенствано събиране, анализ и отчитане на данни, като използвахме автоматизацията за ефективност и намаляване на риска. Широкото междофункционално сътрудничество, включително

надзор от страна на висшето ръководство, осигури точното идентифициране и отчитане на ключови теми, свързани с устойчивото развитие. Тясното съгласуване с местните юридически лица в нашите оперативни държави гарантира последователно спазване на изискванията.

Този ангажимент подчертава нашата отдаденост на Устойчивостта, прозрачността и отчетността, като създава здрава основа за непрекъснато усъвършенстване.

Бъдещето: развитие на нашата стратегия за ESG

Развиващата се стратегия на УниКредит за **ESG** подкрепя нашата цел - да създаваме възможности за растеж

Тя се основава на стабилни основи и набор от взаимосвързани елементи, които осигуряват стойност. Ръководейки се от нашите принципи, ние прилагаме ключови фактори, необходими за подкрепа на стратегическите лостове, които от своя страна ни позволяват да постигнем целите на ESG, залегнали в основата на нашата амбиция. Тази взаимосвързана рамка осигурява съгласуваност и кохезия на всички ESG инициативи, като максимизира нашето въздействие.

Нашият подход, основан на принципи, е в съответствие с ценностите на Групата и ръководи действията ни, като ни позволява да включим устойчивостта във всичко, което правим. Той също така ни позволява непрекъснато да адаптираме нашата стратегия за ESG към променящата се външна среда, да отговорим на регулаторните очаквания, нарастващото геополитическо напрежение и променящите се нужди на клиентите.

В този контекст **ние развихме нашата стратегическа рамка за ESG**, за да гарантираме, че тя включва всички ключови фактори и лостове, необходими за ефективна подкрепа на нашите общности. Основните промени са:

Цел

- > Актуализирани бизнес цели на ESG с фокус върху проникването на ESG за прозрачно проследяване на резултатите
- > Интегриране на целите за нулеви нетни емисии в целите на ESG.

Лостове

- > Разширена социална насоченост за справяне с нови предизвикателства като застаряващото население.

→ Прочетете повече в специалния раздел на стр. 99

- > Преминаване от ангажимент към действие в подкрепа на прехода на клиентите
- > Разширен фокус отвъд климата за оценка на свързаните с природата рискове и възможности
- > Приоритетна прозрачност с цел информиране на заинтересованите страни и намаляване на риска от екологично и социално измиване.

Подпомагащи фактори

- > Разширени предложения за клиенти с продукти, свързани с ESG, в подкрепа на техния преход
- > Строго управление за ефективно внедряване на устойчивото развитие във всички роли
- > Специална рамка за риск, свързан с ESG, за укрепване на стратегическите лостове
- > Използване на организационната култура за ангажиране на служителите в прилагането на ESG.

Нашите ESG цели

Актуализирахме ESG целите си в общия обем на бизнеса за 2025-2027 г.

15%

ESG кредитиране

15%

Устойчиви облигации

50%

Инвестиционни продукти ESG¹

1. Въз основа на чл. 8 и 9 от Регламента за Разкриване на информация, свързана с устойчивостта.

Амбиция**Даване на пример**

Изпълнение на нашата цел - да създаваме възможности за растеж

Цели**Развиваме се в съответствие с регулациите и пазарните сили**

Целите за ESG интеграция предоставят по-прозрачна и смислена представа за нашето ESG представяне, като същевременно изравняват кредитния ни портфейл с нетни нулеви емисии до 2050 г.

Лостове**Шампиони в социалната сфера**

Подкрепа за нашите общности, нашите хора и обществото като цяло.

Засилена подкрепа на клиенти, използваща стратегията и плана за преход към нулево потребление.

Отвъд климата

Претегляне и оценяване на рисковете и възможностите, свързани с природния капитал.

Доказване на отчетността

Осигуряване на прозрачност при оповестяването и оценката на въздействието.

Подпомагащи фактори**Обогатено предлагане на клиентите**

Разширяване и диверсификация на нашия ESG бизнес портфейл

Олекотени структури за управление

Ясни роли и отговорности, свързани с ESG, като се създават условия за участие и отговорност.

Надеждна рамка

Ефективно и засилено наблюдение на риска, свързан с ESG, и на кредитния ни портфейл.

Овластена култура

Обща визия, стратегия и принципи за победа. По правилния начин. Заедно.

Нашите принципи ръководят стратегията ни за ESG в съответствие с ценностите на Групата.

Засилване на социалната ни отговорност

Адаптираме социалната си стратегия, за да засилим усилията си в посока на младежта, образованието и справедливия и честен преход, като същевременно проучваме нови социални теми като здравето - все по-важен въпрос в контекста на застаряващото население

Развиващата се стратегия включва изпълнение на социалната ни роля чрез социално финансиране с проекти в подкрепа на младежта и балансиране на екологичните и социалните рискове.

Проучваме също така как най-добре можем да подкрепим нашите общности в справянето с нови социални предизвикателства, като например здравеопазването. Продължаваме да подкрепяме общностите си чрез социален принос, като се

фокусираме върху образованието, финансовото приобщаване и разширяването на нашата програма „Умения за преход“. Ще подкрепяме нашите хора, като насърчаваме културата на учене, изграждаме приобщаващо и разнообразно работно място и осигуряваме благополучие и качество на живот.

🔗 Прочетете повече за нашата програма „Умения за преход“

<https://www.unicreditgroup.eu/en/esg-and-sustainability/skills-for-transition.html>



Анализ на двойната материалност

Нашият стратегически подход

Всяка година извършваме анализ на материалността, за да идентифицираме ключови въпроси, свързани със заинтересованите страни, включително бизнес въздействия, рискове и възможности (IRO) по въпроси, свързани с ESG.

През 2024 г. извършихме първия си двоен анализ на материалността (DMA), като взехме предвид както въздействието, така и финансовата същественост, за да получим цялостна перспектива на ESG.



01

Двоен процес на материалност

Като част от Директивата на ЕС за корпоративното отчитане на устойчивостта (CSRD), нашият процес на двойна материалност се интегрира в системата за надлежна проверка на УниКредит Груп.

- > Материалността на въздействието оценява потенциалните или действителните въздействия на предприятието върху хората и околната среда, като се вземат предвид сериозността и вероятността.
- > Финансовата същественост оценява рисковете и възможностите, които засягат икономическите резултати.

02

Методология

За нашия двоен анализ на материалността за 2024 г.:

- > Ангажирахме на вътрешни и външни заинтересовани страни за идентифициране на съществени теми
- > Оценихме материалността чрез висшето ръководство и управлението на риска на групата
- > Информирахме Съвета и финализирахме основните въпроси

03

2024 резултати и напредък

Нашият двоен анализ на материалността идентифицира съществени въздействия, рискове и възможности, като засили финансовия надзор. Изпълнителният комитет на Групата играе активна роля, а констатациите ще направляват политиката и ще целят подобрения.

04

Пътят напред

Усъвършенстваме нашата рамка за управление, за да я приведем в съответствие с изискванията на Директивата за корпоративно отчитане на устойчивостта, като гарантираме, че устойчивостта е напълно интегрирана в стратегическия надзор.

За нашите доклади за устойчивост

Тази година представяме нашите доклади за устойчивост, които сме подготвили в съответствие с новата Директива за корпоративно отчитане на устойчивостта (CSRD).

CSRD въвежда нова ера в отчитането на устойчивостта, като набляга на по-голяма прозрачност, стандартизация и отчетност в начина, по който организациите отчитат своите резултати в областта на околната среда, социалната сфера и управлението (ESG) и въздействия.

През предходните години използвахме стандартите на Глобалната инициатива за отчитане (GRI), за да оповестим съществените си теми в нашия интегриран доклад. През 2024 г. положихме значителни усилия, за да гарантираме, че нашите Отчети за устойчиво развитие отговарят напълно на изискванията на CSRD, по-специално на техния акцент върху двойната същественост.

Извършихме широкообхватна двойна оценка на съществеността, за да идентифицираме най-належащите въпроси, свързани с ESG, които са от значение за нашия бизнес и заинтересованите страни. Този процес включваше привеждане в съответствие с Европейските стандарти за устойчиво развитие (ESGP), които служат като основополагаща рамка за CSRD.

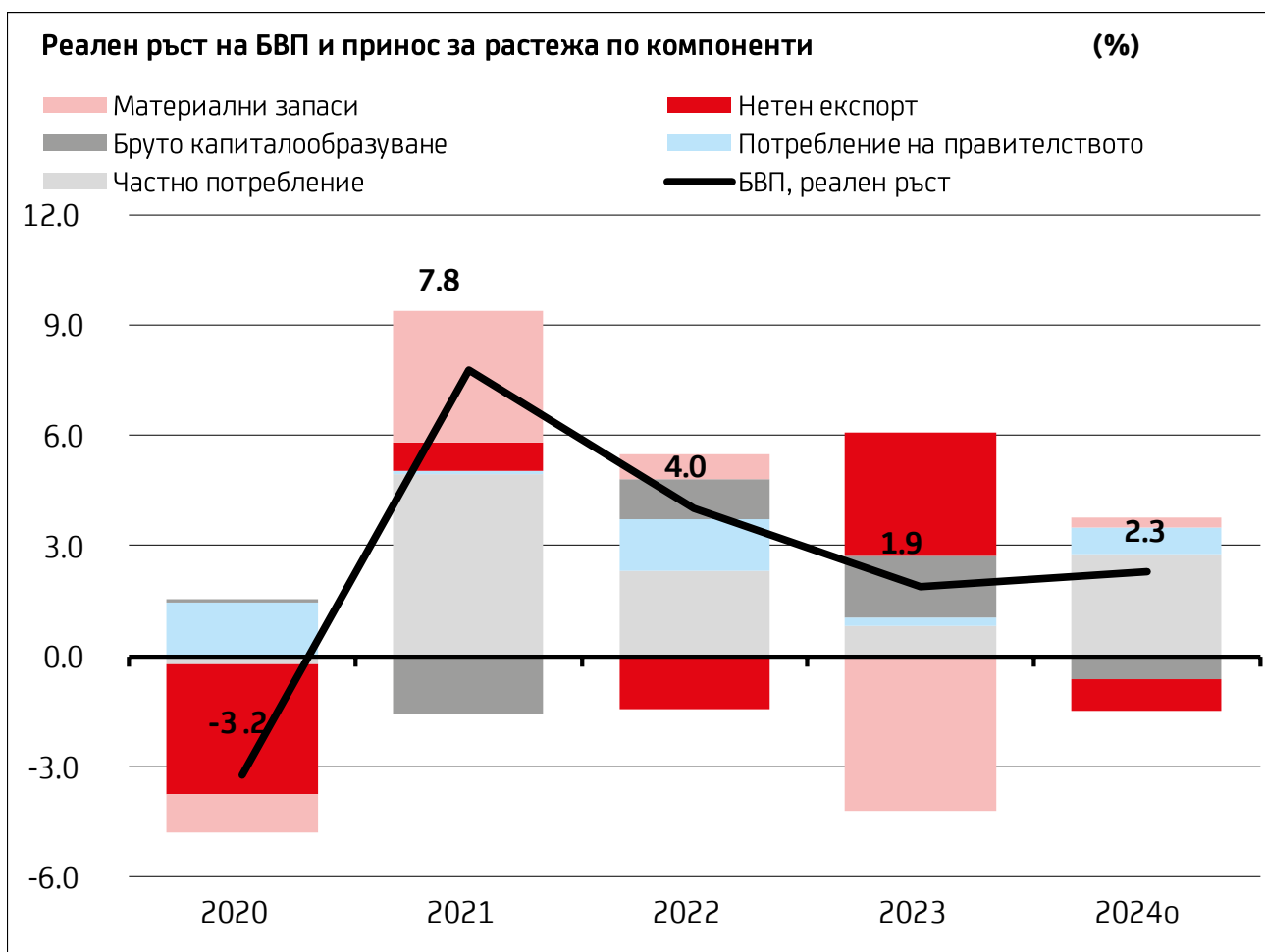
Освен това сме включили количествени показатели за резултатите, подробни качествени описания и ангажименти, насочени към бъдещето, което дава възможност на читателите да получат по-задълбочена представа за нашия напредък, предизвикателства и амбиции.

С оглед този нов раздел **УниКредит вече няма да публикува отделен Интегриран доклад.**

Въпреки че изпълнението на изискванията на CSRD е регулаторна необходимост, ние разглеждаме това като по-широка възможност за създаване на стойност за всички заинтересовани страни, изграждане на доверие, подобряване на репутацията ни и укрепване на позицията ни на отговорна и напредничава организация. Освен това рамката на CSRD ни предоставя пътна карта за оценка и намаляване на рисковете, свързани с критичните предизвикателства, свързани с ESG, като гарантира, че ще останем устойчиви и конкурентоспособни в развиващия се глобален пейзаж.

➔ <https://www.unicreditgroup.eu/content/dam/unicreditgroup-eu/documents/en/investors/financial-reports/2024/4Q24/2024-Annual-Reports-and-Accounts-General-Meeting-Draft.pdf>

БЪЛГАРСКАТА ИКОНОМИКА ПРЕЗ 2024 Г.



Източник: Национален Статистически Институт, УниКредит Булбанк

Вътрешнополитическа нестабилност продължи и през изминалата година, след като се стигна до провеждането на още два предсрочни избора за парламент, докато в по-голямата част от времето страната продължи да бъде управлявана от служебни правителства. Повишената несигурност оказва негативно влияние върху потоците от инвестиции, които намаляха в реално изражение с около 3.6% през 2024 г., като същевременно забави и прилагането на необходимите структурни реформи насочени към стимулиране на растежа в дългосрочен план, включително тези, предвидени в Плана за възстановяване и устойчивост на страната.

Въпреки това, БВП вероятно ще отчете приличен реален ръст от около 2.3% през 2024 г., тъй като потреблението, и по-специално частното потребление, се оказаха много устойчиви. Ускорявания ръст на частното потребление беше преди всичко резултат от силния двуцифрен ръст на доходите, като както заплатите, така и пенсите нараснаха значително над отчетените нива на инфлацията.

В частност, реалните заплати вероятно са се увеличили с приблизително 10.8% през 2024 г., което, ако се потвърди, би било най-високото годишно увеличение отчетено след рекордната 2008 г. Важна роля за този резултат имаше и факта, че опасенията за пренасяне на по-високите лихвени проценти в развитите икономики към по-висока цена на кредита за местните домакинства не се материализираха, което спомогна потреблението да бъде стимулирано от двуцифрения ръст на кредитите на дребно.

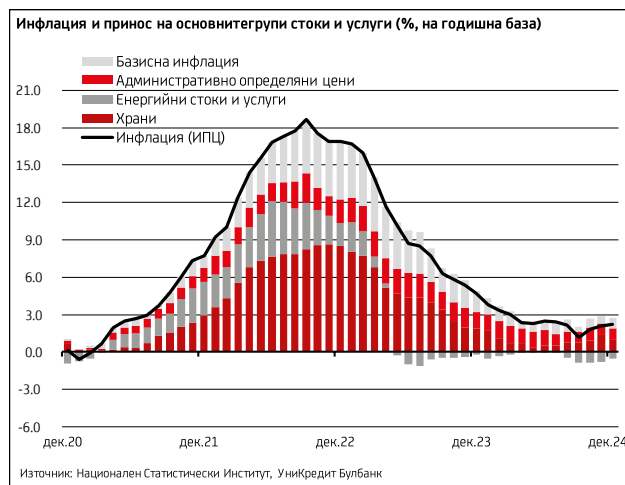
Инфлацията на потребителските цени, изчислена по национална методология, достигна най-ниската си стойност от едва 1.2% на годишна база през месец септември, преди да се повиши постепенно до 2.2% през декември 2024 г. Междувременно базисната инфлация намаля до 2.8% в края на 2024 г., спрямо отчетените сравнително високи нива от 5.8% година по-рано. Забавянето както на общата, така и на базисната инфлация отразява базови ефекти в комбинация със забавянето на инфлацията при цените на входящите суровини и материали използвани в процеса на

производство, тъй като функционирането на глобалните вериги за доставки продължи да се подобрява. В същото време административно регулираните цени останаха доста високи, въпреки продължаващата политическа нестабилност, при която избирателите се наложи да отидат още два пъти до урните - през юни и октомври 2024 г.

Равнището на безработица се повиши леко, тъй като ориентираните към износ сектори на българската икономика отчетоха известни загуби на работни места поради слабото външно търсене в някои от основните търговски партньори на страната. Въпреки това, пазарът на труда остана много затегнат през цялата 2024 г., като недостигът на работна ръка се увеличи в почти всички сектори на икономиката, според регулярните бизнес анкети на НСИ. На този фон растежът на номиналните заплати през 2024 г. (очакван ръст от 13.3% на годишна база) остана почти без промяна в сравнение с предходната година (13.7% годишно), въпреки силното забавяне на инфлацията на потребителските цени наблюдавано през този период.

Министерството на финансите отчете касов дефицит, еквивалентен на 3.0% от БВП на страната през 2024 г. Резултатът е в съответствие както с целта на правителството, така и с лимита установен в Пакта за стабилност и растеж, което заедно със значимото забавяне на инфлацията, допълнително укрепи доверието в готовността на България да завърши успешно процеса на приемане на еврото и да се присъедини към общата валута от 1 януари 2026 г. Българската народна банка продължи усилената работа по подготовката за пълноправното членство на България в еврозоната, докато подкрепата за въвеждането на еврото в най-новото проучване на Евробарометър се увеличи значително в сравнение с резултата отчетен година по-рано, когато все още много високата инфлация пораждаше опасения сред домакинствата.

България стана пълноправен член на Шенгенското пространство. Присъединяването към Шенген се очаква да намали икономическите загуби и замърсяването на въздуха, свързани с дългите опашки от камиони и други превозни средства, които чакат с часове, за да преминат граничния контрол. Присъединяването към Шенген ще има за резултат и значителни икономии на време. Само премахване на граничния контрол по суша между България и Румъния се оценява, че ще донесе спестено време, еквивалентно на 240 хиляди дни годишно. Това ще помогне на сектора на туризма, като в същото време би трябвало да подобри имиджа на ЕС сред българските граждани. Ако разгледаме отделните сектори на икономиката, най-големи ползи би следвало да има за тежкия товарен транспорт, но би било справедливо да се каже, че пълноправното членство в Шенген, всъщност ще помогне на всички експортно ориентирани компании да задълбочат интеграцията си в западноевропейските вериги за доставки.



БЪЛГАРСКАТА ИКОНОМИКА ПРЕЗ 2024 Г. (продължение)

МАКРОИКОНОМИЧЕСКИ ПОКАЗАТЕЛИ	2024	2023	2022	2021	2020	ИЗМЕНЕНИЕ 2024/2023
Номинален БВП ¹ (в млн. лева)	201 340	185 233	168 360	139 602	121 088	8.7%
БВП на глава от населението ¹ (в лева)	31 685	28 738	26 112	21 535	18 537	10.3%
Реален годишен ръст на БВП ¹ (%)	2.3	1.9	4.0	7.8	(3.2)	+0.4 pp
ЛЕОНИЯ, средногодишен (%)	3.10	0.02	(0.58)	(0.65)	(0.48)	+3.1 pp
Инфлация, в края на периода (%)	2.2	4.7	7.8	0.1	3.8	(2.5 pp)
Средногодишна инфлация (%)	2.4	9.6	15.3	3.3	1.7	(7.2 pp)
Коефициент на безработица ¹ (%)	3.9	4.3	4.1	5.2	5.1	(0.5 pp)
Централен курс на БНБ, в края на периода (BGN/USD)	1.87	1.80	1.85	1.73	1.61	3.9%
Централен курс на БНБ, средногодишен (BGN/USD)	1.81	1.81	1.86	1.65	1.72	(0.1%)
Салдо по текущата сметка ² (в млн. лева)	1 905	1 640	(4 366)	(1 503)	536	97.5%
Салдо по текущата сметка ² / БВП ¹ (%)	0.9	0.9	(2.6)	(1.1)	0.4	+0.4 pp
Преки чуждестранни инвестиции ² (в млн. лева)	(1 908)	(5 172)	(6 654)	(2 176)	(4 997)	(65.1%)
Преки чуждестранни инвестиции ² / БВП ¹ (%)	(0.9)	(2.8)	(4.0)	(1.6)	(4.1)	(3.9 pp)
Брутен външен дълг, в края на периода ² (в млн. лева)	93 272	88 168	85 308	80 503	75 799	8.8%
Брутен външен дълг ² / БВП ¹ (%)	46.3	47.6	50.7	57.7	62.6	+0.1 pp
Държавен дълг, в края на периода ² (в млн. лева)	47 733	41 388	37 095	32 528	28 859	14.8%
Държавен дълг ² / БВП ¹ (%)	23.7	22.3	22.0	23.3	23.8	+1.3 pp
Брутни валутни резерви на БНБ (в млн. лева)	82 255	81 999	75 151	67 666	60 334	0.3%
Бюджетен дефицит/излишък / БВП ¹ (%)	(3.0)	(3.0)	(0.8)	(2.9)	(2.9)	+0.0 pp

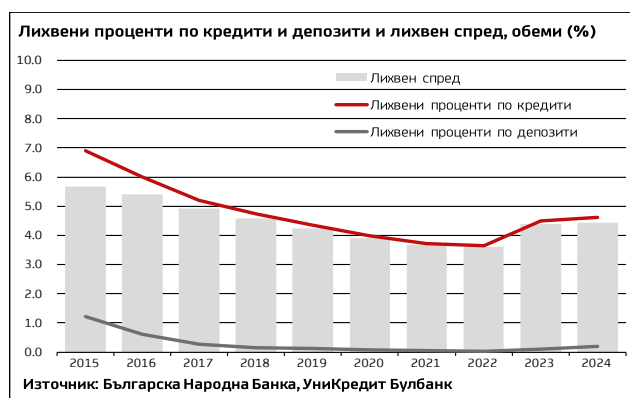
Източник: Евростат, Българска Народна Банка, Национален Статистически Институт, Министерство на Финансите и прогнозни данни на Уникредит Булбанк

¹ Прогноза на Уникредит Булбанк за 2024 г.

² Данни към ноември 2024 г., Изменение ноември 2024 г. спрямо ноември 2024 г.

Банковият сектор в България през 2024 г.

Затегнатите монетарни условия в евро зоната доведоха до повишаване на средната лихва по кредитите деноминирани в евро в България до 5.43% през 2024 г., в сравнение с 5.15% през 2023 г. В същото време лихвените проценти по деноминирани в лева кредити, останаха устойчиви на промените във външните парични условия, тъй като цената на повечето от тях е обвързана с промените в цената на депозитите, които банките привличат от домакинствата и фирмите в страната. В отговор цената на кредитите деноминирани в лева, не само остана доста под тази на кредитите деноминирани в чуждестранна валута, но и се увеличи само незначително до 4.39% средно през 2024 г., от 4.27% през 2023 г.

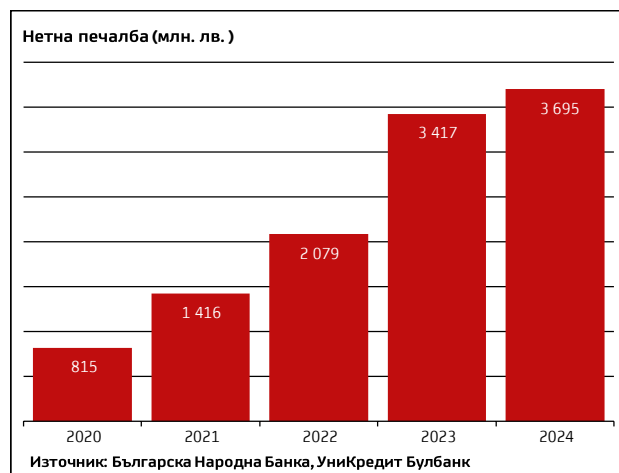


В контекста на изобилната местна ликвидност, генерирана от значителния превес на спестяванията спрямо инвестициите през последните повече от десет години, осреднените лихвени проценти по депозити отбелязаха слабо увеличение. По-конкретно, средната лихва по депозити деноминирани в лева се увеличи до 0.13% през 2024 г. година, от 0.06% през 2023 г., докато средната лихва по депозитите в евро достигна 0.28%, в сравнение с 0.13% през 2023 г.

На фона на слабия ръст на лихвите по кредитите в лева, търсенето на нови кредити остана много силно. Ръстът на кредитите за домакинствата се ускори до 20.8% на годишна база през 2024 г., спрямо вече значителния 15.9% годишен растеж през 2023 г., като тази експанзия беше водена от ипотечния кредит, който отбеляза годишен ръст от 29.1%. Междувременно, корпоративното кредитиране нарасна с 10.1% на годишна база, което беше както над номиналния ръст на БВП на страната (8.7%), така и над раста в обема на корпоративния кредит отчетен през 2023 г. (7.3%).

Българският банков сектор отбеляза ръст на нетната печалба от 8.1% на годишна база до 3.7 млрд. лв. през 2024 г., което в абсолютна сума е най-високото ниво достигано някога. Рекордно високата печалба се дължеше най-вече на ръста на кредитирането и на изключително устойчивия спред между лихвените проценти по кредити и депозити, които

в комбинация доведоха до ръст на нетния лихвен приход с 14.9% годишно, докато приходите от такси и комисиони нараснаха с 9.9% през 2024 г., от само 3% през 2023 г.



Темпът на нарастване на административните разходи остана под контрол, което спомогна за понижаване на съотношението разходи спрямо приходи до 38.1%. В същото време, комбинацията от стабилен пазар на труда и значително ускоряване на кредитирането допринесе делът на просрочените заеми да спадне до само 3.4%, което е поредния положителен рекорд отчетен през 2024 г.

БНБ прие изисквания относно показателите за кредитни стандарти за ипотечните кредити за домакинствата. По-конкретно БНБ изиска съотношението между размера на кредита и стойността на обезпечението при отпускане да е в размер не по-висок от 85%. Съотношението между размера на текущите плащания във връзка с обслужването на дълга и месечния доход на кредитополучателя при отпускане да не превишава 50%, докато, в същото време, максималният срок по договора за кредит да не е по-дълъг от 30 години. Решението на БНБ за въвеждане на тези изисквания представлява последващ етап от формализирания процес на оценка на рисковете при кредитирането, обезпечено с жилищни недвижими имоти. При приемането на мерките БНБ подчерта, че не се наблюдава влошаване на среднопретеглените показатели за кредитните стандарти прилагани от местните банки, като активираните изисквания имат за цел превантивно подсигуриране на устойчивостта на банковата система в контекста на нарастващите циклични рискове в средносрочен план.

На този много положителен фон 2024 г. ще влезе в историята като най-силната година в модерната история на българския банков сектор. Не само че банковата система на България е една от най-добре капитализирани в Европейския съюз, според Европейския банков орган, но и ликвидната ѝ позиция е изключително силна – с коефициенти на ликвидно

БЪЛГАРСКАТА ИКОНОМИКА ПРЕЗ 2024 Г. (продължение)

покрите и нетно стабилно финансиране значително над минималните регулаторни изисквания. Нещо повече, достигнатата възвращаемост на капитала от 19.1% годишно е доказателство, че най-вероятно секторът ще продължи да бъде много привлекателен за частния капитал и в бъдеще.

ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА БАНКОВАТА СИСТЕМА	2024	2023	2022	2021	2020	ИЗМЕНЕНИЕ 2024/2023
ОПЕРАТИВНИ РЕЗУЛТАТИ (В МИЛИОНИ ЛЕВА)						
Оперативен доход	7 885	6 912	5 276	4 452	4 162	14.1%
вкл. Нетен лихвен доход	5 566	4 846	3 227	2 757	2 649	14.9%
вкл. Нетен не-лихвен доход	2 319	2 066	2 049	1 695	1 513	12.2%
Оперативни разходи	3 007	2 705	2 448	2 215	2 264	11.2%
Оперативна печалба	4 878	4 207	2 827	2 237	1 898	15.9%
Провизии, нетни	614	444	588	661	991	38.3%
Печалба преди данъци	4 264	3 763	2 239	1 576	907	13.3%
Печалба след данъци	3 695	3 417	2 079	1 416	815	8.1%
БАЛАНС (В МИЛИОНИ ЛЕВА)						
Активи	191 611	172 075	155 406	135 410	124 006	11.4%
Кредити на клиенти (вкл. нерезиденти)	110 609	97 394	86 081	75 875	69 500	13.6%
от които: Необслужвани кредити	3 807	3 853	4 447	4 969	5 711	(1.2%)
Депозити от клиенти (вкл. нерезиденти)	148 935	136 768	126 197	109 356	100 671	8.9%
Собствен капитал	23 155	20 019	17 281	16 607	15 352	15.7%
КЛЮЧОВИ ПОКАЗАТЕЛИ (В %)						
Общо кредити / Общо депозити (на резиденти)	72.4	69.2	67.4	68.6	68.8	+3.2 pp
Оперативни разходи / Оперативен доход	38.1	39.1	46.4	49.7	54.4	(1.0 pp)
Дял на необслужваните кредити (NPE ratio)	3.4	4.0	5.2	6.5	8.2	(0.6 pp)
Цена на риска ¹	0.6	0.5	0.8	1.0	1.5	+0.1 pp
Възвръщаемост на капитала (ROE), след данъци	17.2	18.3	12.3	8.9	5.5	(1.1 pp)
Възвръщаемост на активите (ROA), след данъци	2.1	2.1	1.4	1.1	0.7	(0.0 pp)
РЕСУРСИ (БРОЙ В КРАЯ НА ПЕРИОДА)						
Действащи търговски банки, в края на периода	23	23	25	25	24	0

Източник: Българска Народна Банка

¹ Съотношение на заделените през годината провизии към осреднения размер на кредита.

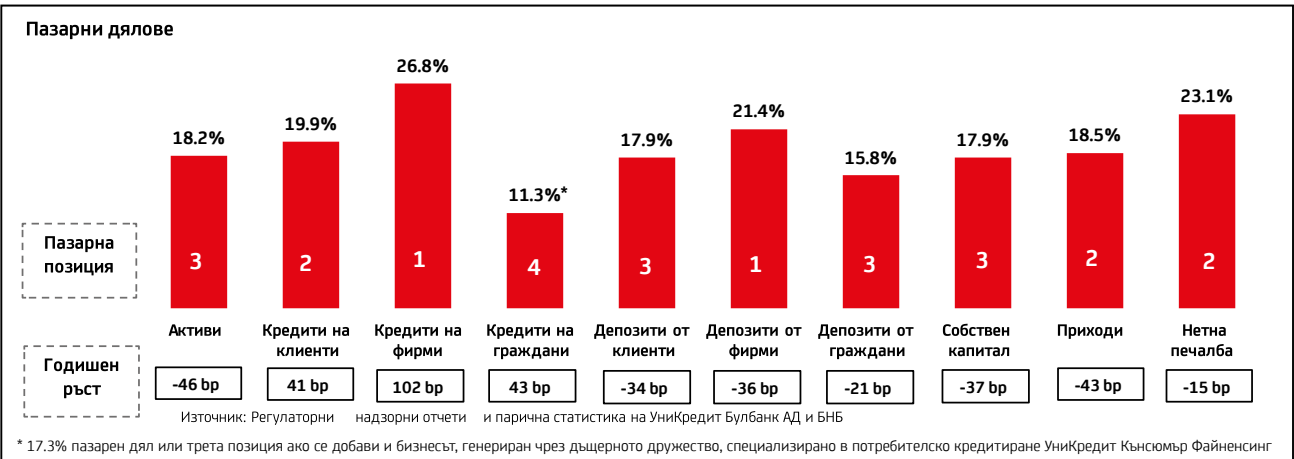
ПАЗАРНА ПОЗИЦИЯ

Като единствената банка, растяща напълно органично през последното десетилетие (ДСК, ОББ и Пощенска банка участваха в сливания и придобивания), **УниКредит Булбанк** успя успешно да запази **лидерската си позиция** на българския банков пазар, завършвайки 2024 г. като **пазарен лидер** в корпоративния сегмент, **най-активната банка в кредитирането** в сегментите Банкиране на дребно и в Корпоративния сегмент и **най-ефективната банка** (запазвайки най-ниското съотношение разходи/приходи) **в България**, генерирайки приблизително ¼ от нетната печалба на банковата система за 2024 г., като по този начин за поредна година **надмина пазара** по ключови показатели за доходност.

УниКредит Булбанк продължава да бъде **една от най-ликвидните и капитализирани банки** (СЕТ 1 при 19.6% - индивидуална база) с **рекордна нетна печалба** от 947.2 млн. лв., ръст от 17.4% спрямо миналата година (индивидуална база). Освен това, за поредна година

Банката отчита **по-добри показатели** спрямо пазара по отношение на възвръщаемост на активите и възвръщаемост на капитала, постигна **нарастващ пазарен дял** в раздадени кредити и отбеляза **по-високо годишно подобрене** на съотношението разходи/приходи в сравнение с банковата система.

Успехът на Банката беше подкрепен от нейния диверсифициран бизнес модел и стабилната ѝ финансова основа с много стабилна капиталова и ликвидна позиция и силна рискова дисциплина. **Най-високите в историята обеми по нови кредити**, намаляващ коефициент на необслужвани кредити, облагодетелстван от устойчив бизнес произход и разумен подход към риска, отлично управление на излишната ликвидност и по-нататъшно ускоряване на нашите усилия в дигиталната област, както и фокус върху продукти с оптимална утилизация на капитал, бяха **ключовите двигатели за постигнатите изключителни резултати**.



Силната пазарна позиция произтича от устойчивата бизнес стратегия, изключителната репутация и ориентирания към клиента търговски подход. Това включва постоянен фокус върху създаването на положително клиентско преживяване, както и фокус върху иновациите във всички области. Дигитализацията на продуктите и услугите, оптимизацията на процесите и ефективността продължават да бъдат основен приоритет за Банката.

С обслужване на повече от 1 милиона клиенти чрез клонова мрежа от 125 филиала, УниКредит Булбанк е част от банковата група УниКредит, успешна паневропейска търговска банка, предоставяйки уникална клонова мрежа в Западна, Централна и Източна Европа на своята широка и нарастваща клиентска база. Взаимоотношенията на УниКредит Булбанк с компанията майка са много силни, благодарение на което се изгражда допълнително конкурентно предимство особено, по отношение на стабилното позициониране на Банката в международния бизнес.

През 2024 г. по отношение на **общо активи**, УниКредит Булбанк достигна 18.2% пазарен дял, (годишно увеличение в размер на 8.6% спрямо ръст от 11.4% за банковата система) докато в собствения капитал банката достигна 17.9% пазарен дял (увеличение в размер на 13.3% годишно спрямо ръст от 15.7% за банковата система).

Благодарение на насочения към клиента подход на Банката, ориентиран към установяване на дългосрочни отношения с клиентите от сегмента Банкиране на дребно и клиентите от Корпоративно и инвестиционно банкиране, **УниКредит Булбанк** продължава да бъде един от **основните играчи на кредитния пазар** с пазарен дял от 19.9% в общо клиентски кредити (или 20.2%, ако се добави и бизнесът, генериран основно чрез дъщерното ѝ дружество, специализирано в потребителско кредитиране – УниКредит Кънсюмър Файненсинг).

Към края на 2024 г. БВП се очаква да бъде на ниво около 2.3% на годишна база. И банковата система и УниКредит Булбанк

ПАЗАРНА ПОЗИЦИЯ (продължение)

регистраха положителен годишен ръст в кредитирането над нивата за БВП (кредитен ръст за банковата система в размер на 14.4% спрямо 16.8% за Банката).

От търговска и бизнес гледна точка, през 2024 г. **УниКредит Булбанк постигна най-високият в историята си обем от новоотпуснати кредити.**

В сектора **Корпоративни кредити** Банката продължава да бъде абсолютен **пазарен лидер** с пазарен дял от 26.8%. УниКредит Булбанк остава основен партньор на компаниите, опериращи в България, което се потвърждава и от неоспоримата ѝ лидерска позиция в сектора нефинансови предприятия, където Банката държи над 1/5 от общата експозиция в банковата система (21.6% пазарен дял към декември 2024 г. и годишен ръст от 32 базисни точки).

Въпреки предизвикателната бизнес среда и при спазването на стриктна риск дисциплина, при кредитите в сегмента **Банкиране на дребно, УниКредит Булбанк** (включително УКФин) постигна **по-висок годишен ръст спрямо този на банковата система**. УниКредит Булбанк (включително УКФин) регистрира ръст от 23.3% на годишна база спрямо ръст от 20.7% за банковата система (+36 базисни точки до 17.3% пазарен дял, **най-високият в историята след 36 поредни месеца на растящ пазарен дял**), благодарение на устойчив **двучифрен годишен ръст** в потребителско и ипотечно кредитиране. Освен това, сред основните конкуренти, УниКредит Булбанк е класирана като банка, постигнала най-висок годишен ръст в сегмента Банкиране на дребно. Банката постигна ръст от 26.7% на годишна база при **ипотечните кредити**, достигайки пазарен дял от 19.6%, над пазарния дял при общо кредити в Банкиране на дребно (включително УКФин). **Потребителското кредитиране** (подкрепено от дружеството на Банката, специализирано в потребителско кредитиране УниКредит Кънсьюмър Файненсинг) постигна по-висок резултат от този на банковата система. УниКредит Булбанк (включително УКФин) регистрира ръст от 18.9% на годишна база спрямо ръст от 12.9% за банковата система (+75 базисни точки до 14.9% пазарен дял). Банката постигна и **най-високата нова продукция** потребителски и ипотечни кредити през 2024 г., което е **рекорд в историята** на Банката.

През 2024 г. **УниКредит Булбанк** продължи да бъде една от **банките с най - голямо доверие** сред вложителите, постигайки стабилен годишен ръст от 7.3% на годишна база (с пазарен дял от 17.9%).

В сегмента **Клиентски депозити** Банката регистрира ръст от 10.3% на годишна база спрямо ръст от 11.8% за пазара, като пазарният дял достигна 15.8%, с -21 базисни точки на годишна база. Динамиките при депозитите беше в съответствие със стратегическата цел на Банката да оптимизира нивото на излишна ликвидност, както и да пренасочи средства на клиенти към инвестиционни продукти, предлагани на финансовите пазари.

В сегмента **Депозити на фирми** УниКредит Булбанк остава неоспорим пазарен лидер с пазарен дял от 21.4% (-36 базисни точки годишно), запазвайки отличната си позиция спрямо втория най-голям конкурент с близо 2 млрд. лв.

В условията на консолидация на банковия сектор, което допринася за икономии от мащаба за някои от пазарните участници и системата като цяло, **УниКредит Булбанк, растяща напълно органично, продължава да бъде най-ефективната банка в България**, запазвайки стойността на коефициента разходи/приходи под средната за пазара и всички конкуренти (26.5% за Банката, включително УКФин спрямо 35.8% за пазара, включително УКФин).

Въпреки предизвикателната пазарна среда, УниКредит Булбанк запази пазарния си дял в приходите стабилен на ниво от 18.5% и **над** пазарния дял в общо активи (18.2%) докато пазарния дял в брутната оперативна печалба достигна 21.2%.

С **нетна печалба от 947.2 млн. лв.**, за поредна година УниКредит Булбанк акумулира почти 1/4 от нетната печалба на банковата система за 2024 г. (23.1% пазарен дял), с което **надхвърли** средното за пазара ниво по отношение на всички основни показатели за ефективност и доходност: възвръщаемост на активите, възвръщаемост на капитала, коефициент за нетна печалба/брутен оперативен доход и коефициент разходи/приходи и продължава да поддържа по ниски нива на коефициент на необслужвани експозиции.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД

Неконсолидирани финансови резултати

На фона на макроикономическа несигурност, продължаващите световни военни конфликти и продължаващата консолидация в банковия сектор, УниКредит Булбанк успешно успя да повиши своята рентабилност, като достигна ръст на **нетната печалба** от 17.4% на годишна база, благодарение на доброто представяне в почти всички позиции на приходите. Фокусът върху създаването на положително клиентско изживяване, дигитализацията, диверсификацията на предлагането на продукти и услуги, изграждането на опростени процеси, заедно с отличната репутация, помогнаха на **УниКредит Булбанк да отбележи още една година на успех.**

През 2024 г. **Брутният оперативен доход** се увеличи със 17.8% спрямо 2023 г. и възлиза на 1 432 млн. лв., като за органичният ръст основен принос имат нетните приходи от лихви, нетните приходи от такси и комисиони, както и приходът от дивиденди.

И през 2024 г. един от основните източници на ръст при оперативните приходи беше **Нетният лихвен приход** в размер на 775.9 млн. лв. и с годишно увеличение от 9.6%, подкрепен от ръст в обема на кредитиране, както и по-високи приходи от търговия с ценни книжа, частично компенсирани от по-високите разходи за MREL и постепенното увеличаване на лихвите по депозитите.

Нетните приходи от такси и комисиони (315.4 млн. лв.), нараснаха с 12.3%, на годишна база, благодарение на ръста във всички основни категории: такси от транзакционни услуги (такси по преводи, както и по откриване и поддръжка на сметки и пакети), такси от финансови и попечителски услуги и инвестиционни такси. Ръстът се дължи предимно на засилената икономическа активност в страната, подкрепена от специализираните търговски действия на бизнес звената

в Банката, особено в областите на финансови услуги с висока добавена стойност (инвестиционни продукти, търговско финансиране, инвестиционно банкиране и др.), както и стартирането на OneMarket платформата за продукти за управление на финансови активи.

Нетните печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране (вкл. от валутна преоценка), също се увеличиха с 10.7% на годишна база до 151.8 млн. лв., поради по-високия нетен доход от деривативни инструменти, докато **дивидентите, нетните печалби/(загуби) от финансови активи задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата и тези, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход** отчитат ръст от 72.2% на годишна база, дължащ се предимно на приходи от дивиденди.

Други оперативни приходи/(разходи), нетно са в размер на 1.4 млн. лв., където основен принос през 2024 г. има ръста на други приходи, частично компенсиран от увеличението на разходите за годишните вноски за Фонда за гарантиране на влоговете в банките и за Фонда за реструктуриране на банките.

Оперативните разходи (-364.7 млн. лв.) се увеличават с 4.2% на годишна база, генерирани основно от: разходи за персонал, свързани със селективни и инфлационни корекции на заплатите и допълнителни социални плащания, както и от разходи за амортизации, във връзка с различни стратегически проекти по трансформация и дигитализация. Годишният ръст в други административни разходи се дължи на по-високите ИКТ разходи по проектиране и внедряване на нови бизнес и стратегически функционалности, както и някои допълнителни регулаторни и задължителни разходи.

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ	
	2024	2023	%	ХИЛ. ЛВ.
Нетен лихвен доход	775 891	708 057	9.6%	67 834
Нетен доход от такси и комисиони	315 405	280 932	12.3%	34 473
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране	151 845	137 111	10.7%	14 734
Приходи от дивиденди и нетни печалби от финансови активи, отчитани задължително по справедлива стойност в отчета за доходи и в друг всеобхватен доход	187 298	108 763	72.2%	78 535
Други оперативни приходи/разходи, нетно	1 422	(18 913)	107.5%	20 335
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	1 431 861	1 215 950	17.8%	215 911
Общо оперативни разходи	(364 674)	(349 932)	4.2%	(14 742)
БРУТНА ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА	1 067 187	866 018	23.2%	201 169
Реинтегриране на /(Разходи) за обезценка на финансови активи	(9 253)	20 437	(145.3%)	(29 690)
Разходи за провизии	16 797	(2 660)	n.m.	19 457
Нетни печалби от продажба на имоти, машини и съоръжения	179	(1)	n.m.	180
Разходи за данъци	(127 666)	(77 099)	65.6%	(50 567)
НЕТНА ПЕЧАЛБА	947 244	806 695	17.4%	140 549

Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

В съответствие с тенденцията на ръст в оперативните приходи, в края на 2024 г. **брутната оперативна печалба** нараства с 23.2% до 1 067.2 млн. лв.

Към декември 2024 г. **нетните (разходи)/реинтегрирани разходи от обезценка на финансови активи** са в размер на - 9.3 млн. лв., по-високи на годишна база главно поради пониския показател за цена на риска през 2023 г., във връзка с реинтегриране от възстановяване на стари случаи на неизпълнение, поради благоприятната макроикономическа среда.

В края на 2024 г. разходите за провизии са положителни в размер на 16.8 млн. лв., което основно се дължи на освоената провизия във връзка със стари съдебни дела.

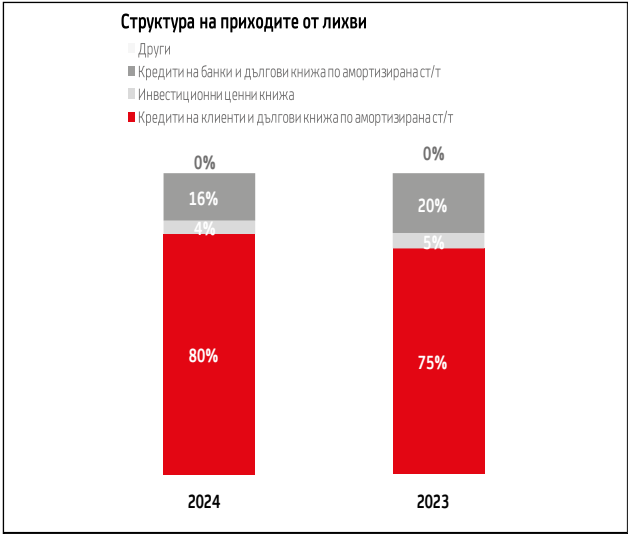
СТРУКТУРА НА ПРИХОДИТЕ	ГОДИНА	
	2024	2023
Нетен лихвен доход	54%	58%
Нетен доход от такси и комисиони	22%	23%
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност, дивиденди и нетни други оперативни приходи/разходи	24%	19%
ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	100%	100%

През 2024 г. **нетният лихвен доход** остава **основна позиция в структурата на приходите** на УниКредит Булбанк, с дял до 54% (58% през 2023 г.). В същото време, делът на нелихвените приходи нараства до 46% срещу 42% за 2023 г.

Приходите от лихви, изчислени по метода на ефективния лихвен процент (934.1 млн. лв.) нарастват с 16.4% на годишна база, като основно са генерирани от кредитния бизнес, който представлява 80% от общо приходи от лихви, потвърждавайки стратегическия фокус на Банката върху търговското банкиране и ангажимента към местната икономика. **Приходите от лихви по кредити и дългови ценни книжа по амортизирана стойност** (747.2 млн. лв.) нарастват със 24.0% годишно, докато **приходите от лихви от инвестиционни ценни книжа** остават непроменени на годишна база (40.5 млн. лв.) и представляват 4% от приходите от лихви (спрямо 5 % през 2023 г.). През 2024 г. **лихвеният приход от междубанков бизнес** намалява до 146.4 млн. лв. в края на 2024 г. и отбеляза 16% от приходите от лихви (20% през 2023 г.)

Разходите за лихви (-158.3 млн. лв.) нарастват с 67.0% на годишна база, дължащо се основно на увеличението на годишна база в **разходите за лихви по емитирани дългови ценни книжа** (-95.1 млн. лв. през 2024 г., което представлява 60% от общите разходи за лихви срещу 56% за 2023 г.). **Разходите за лихви по депозити от клиенти**

(-17.7 млн. лв.) и **разходите за лихви по депозити от банки** (-40.8 млн. лв.) също отчитат годишен ръст и в края на 2024 г. представляват, съответно, 11% от общите разходи за лихви (9% през 2023 г.) и 26% от общите разходи за лихви (33% за 2023 г.). **Разходите за лихви по деривати за хеджиране** (-4.7 млн. лв.) достигат дял в общите разходи за лихви от 3% (1% през 2023 г.).



И през 2024 г. Банката продължи да насочва усилията си върху по-дълбокото проникване на пазара чрез предлагане на продукти, генериращи комисиони, неизискващи капиталово покритие. Партньорските програми в областта на инвестиционните продукти, добавянето на нови функционалности към дигиталните канали и продължаващото подобряване на картовия бизнес бяха ключовите двигатели за разширяване на портфолиото от продукти, генериращи такси. Всичко това, в комбинация с традиционно силната синергия с външните продуктови фабрики за потребителско финансиране и лизинг, отново превърнаха дохода от нетни такси и комисиони в основен двигател за ръста на приходите.

Нетните приходи от такси и комисиони към края на 2024 г. представляват 22% от общия оперативен доход и отчитат годишен ръст от 12.3%. Таксите за откриване и поддържане на сметки и пакети нарастват с 13.5% на годишна база. Нетните такси за финансови и попечителски услуги отбелязват годишен ръст от 13.3%, следвани от приходи от такси за преводи и платежни услуги с ръст от 4% годишно. Други такси и комисиони, нетно, в размер на 49.1 млн. лв. нарастват с 33.6% на годишна база.

Оперативните разходи се увеличават с 4.2% на годишна база, което е породено от позициите: **разходи за персонал**, които са в размер на -186.9 млн. лв. и отчитат годишен ръст от 5.0%, породен от общите тенденции на пазара на

Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

труда за инфлационни корекции на възнагражденията, както и от някои допълнителни социални плащания; **общо административни разходи** (-121.1 млн. лв.) се увеличават с 7.7% на годишна база, дължащо се, както бепоменато по-горе, на по-високите ИКТ разходи по проектиране и внедряване на нови бизнес и стратегически функционалности, както и на по-високи регулаторни и задължителни разходи; **разходите за амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи, държани за продажба** намаляват с 4.8% годишно до – 56.7 млн. лв.

В края на 2024 г. делът на необслужваните кредити намалява до 2.3%, с 0.27 п.п. по-нисък спрямо предходната година (2.5% за 2023 г.). Коефициентът на покритие с провизии е 71.4% (75.9% през 2023 г.).

Печалбата преди данъци отчита положителен ръст от 21.6% на годишна база, достигайки 1 074.9 млн. лв. и като резултат **нетната печалба след данъци** достигна 947.2 млн. лв. (17.4% годишен ръст), което представлява повече от 20% от нетната печалба на банкова система в България.

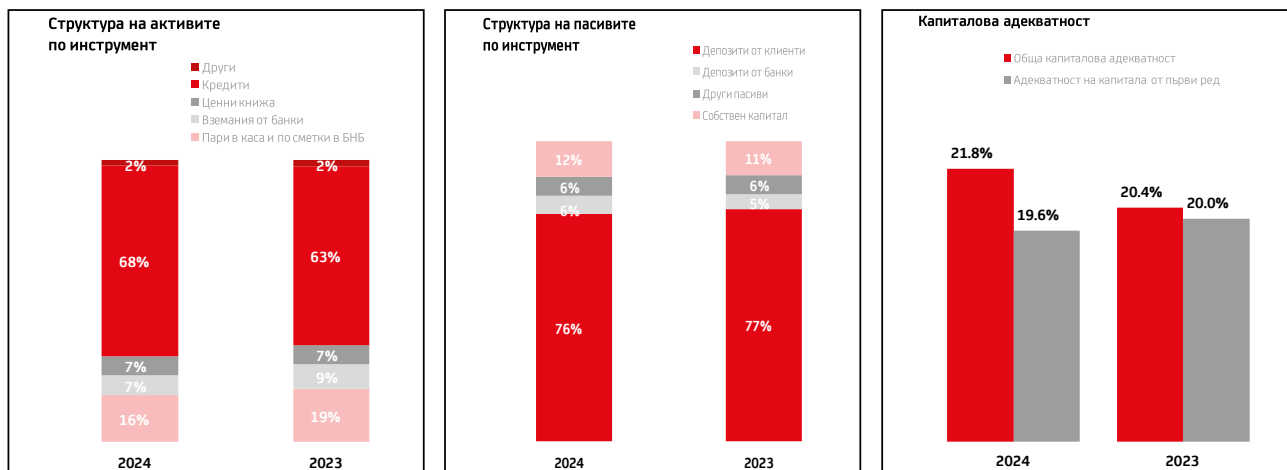
Неконсолидирани активи и пасиви

По отношение на **общо активи** Банката отчита ръст от 8.6% на годишна база, достигайки 34 897 млн. лв. През 2024 г. тенденциите в отчета за финансовото състояние бяха движени от стратегията на Банката за оптимизиране на ликвидността и органичен растеж. Развитието на общо активи беше подкрепено от увеличението в депозитите на клиенти (+6.3% на годишна база). В същото време, от страна на активите беше отбелязано значително увеличение при нетните кредити и аванси на клиенти, вкл. дългови ценни книжа (+15.7%), подкрепено от инвестиционни ценни книжа и недеривативни финансови активи, държани за търгуване.

Нетните кредити и аванси на клиенти, вкл. дългови ценни книжа се увеличават до 23 605 млн. лв., основно в компонента, свързан с кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност (17% годишен ръст). Потребителското кредитиране на физически лица продължи да се осъществява чрез специализираното дъщерно дружество на Банката - УниКредит Кънсьюмър Файненсинг. В резултат на този стабилен ръст, **нетните кредити и аванси на клиенти, вкл. дългови ценни книжа** вече съставляват

СТРУКТУРА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ	
	2024	2023	%	ХИЛ. ЛВ.
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при Централната Банка	5 755 504	6 069 757	(5.2%)	(314 253)
Инвестиционни ценни книжа и недеривативни финансови активи държани за търгуване	2 359 131	2 193 660	7.5%	165 471
Деривати, държани за търгуване и държани за хеджиране	166 563	177 868	(6.4%)	(11 305)
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	2 478 542	2 787 613	(11.1%)	(309 071)
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа (след обезценка)	23 605 471	20 397 934	15.7%	3 207 537
Дълготрайни материални активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	235 282	234 426	0.4%	856
Дълготрайни нематериални активи и други активи	296 361	263 241	12.6%	33 120
ОБЩО АКТИВИ	34 896 854	32 124 499	8.6%	2 772 355
КАПИТАЛ И ПАСИВИ				
Депозити от банки	2 088 730	1 583 312	31.9%	505 418
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	26 418 924	24 863 665	6.3%	1 555 259
Финансови пасиви, държани за търгуване, деривати, държани за хеджиране, промени в справедливата стойност на хеджираните позиции	215 199	244 706	(12.1%)	(29 507)
Издадени облигации	1 743 506	1 401 400	24.4%	342 106
Други пасиви	279 814	369 401	(24.3%)	(89 587)
ОБЩО ПАСИВИ	30 746 173	28 462 484	8.0%	2 283 689
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	4 150 681	3 662 015	13.3%	488 666
ОБЩО КАПИТАЛ И ПАСИВИ	34 896 854	32 124 499	8.6%	2 772 355

Неконсолидирани финансови резултати (продължение)



повече от половината (68% с 4.1 п.п. годишен ръст) от общите активи на Банката, с което се потвърждава стратегическата ангажираност на Банката за **устойчиво развитие на традиционното търговско банкиране**.

Портфейлът от инвестиционни ценни книжа (инвестиционни ценни книжа, заложили инвестиционни ценни книжа и недеривативни финансови активи, държани за търгуване) нараства до 2 359 млн. лв., (ръст 7.5% на годишна база), като запазват своя дял в общите активи от 7% към края на 2024 г. Почти целият портфейл се състои от български държавни облигации.

През 2024 г. **нетните кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност** намаляват годишно с 11.1% до размер от 2 479 млн. лв., като и в края на годината тази позиция представлява 7% от общо активи.

Нематериални и други активи са в размер на 296 млн. лв. (1% дял от общо активи) и представляват други позиции в актива на отчета за финансовото състояние, като нематериални активи; инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества; други активи, предимно вземания и предоставени аванси и активи, придобити от обезпечение.

Депозитите от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност достигнаха 26 419 млн. лв. и запазиха много високия си дял в общо задължения (без собствен капитал) от 86%, като по този начин Банката утвърждава способността си за самофинансиране. Възползвайки се от силната си пазарна позиция и безупречната репутация, УниКредит Булбанк постигна годишен ръст на клиентските депозити от 6.3%, благодарение и на двата сегмента Банкиране на дребно и Корпоративно банкиране. През 2024 г. **коефициентът нетни кредити/депозити** нараства до 89% (82% за 2023 г.).

Депозитите от банки са в размер на 2 089 млн. лв., като остават с незначителен дял в общите задължения (7% през

2024 г. спрямо 6% за 2023 г.).

Собственият капитал достигна 4 151 млн. лв., с дял от 12% в общо задължения и собствен капитал и годишен ръст от 13.3%.

В съответствие с регулаторната рамка Базел III (ДКИ IV), през 2024 г. УниКредит Булбанк **в изключителна степен** преизпълни минималните изисквания, включително регулаторните буфери за коефициента на обща капиталова адекватност и за коефициента на базовия собствен капитал от първи ред. **Коефициентът на обща капиталова адекватност достигна 21.8%, а коефициентът на базовия собствен капитал от първи ред е 19.6%.** Сравнителните нива на двата коефициента показват **високото качество на капиталовите инструменти**.

Кредитен портфейл

Успявайки да бъде една от най-активните банки на кредитния пазар през 2024 г., УниКредит Булбанк растеше напълно органично, като продължи да оказва реална **подкрепа, както на своите клиенти, така и на реалната икономика**. Работихме заедно в бързо променящата се бизнес среда, винаги подкрепяйки нашите клиенти и нашите служители. **Търговските инициативи бяха насочени към предоставяне на цялостна гама от финансови продукти**, съобразени със специфичните нужди на клиента и покриващи пълната гама от банкови услуги, в комбинация с лизингови услуги и потребителско финансиране.

УниКредит Булбанк затвърди пазарната си позиция в топ 3 на банковия сектор, като отчете **нетни кредити и аванси на клиенти, в т.ч. дългови ценни книжа** в размер на 23 605 млн. лв. и портфейл от **брутни кредити и аванси на клиенти, в т.ч. дългови ценни книжа** в размер на 24 309 млн. лв. Банката продължава да бъде един от най-големите участници на българския кредитен пазар с пазарен дял от 19.9% към края на 2024 г.

Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

Кредитите за фирми и държавни институции представляват най-голям дял (78%) от кредитния портфейл на Банката и възлизат на 18 985 млн. лв., което е 12.7% ръст на годишна база. По отношение на корпоративните клиенти Банката е безспорен лидер и непрекъснато подпомага устойчивите бизнес инициативи и печеливши проекти. Диференцираната стратегия спрямо корпоративните подсегменти, заедно с дългосрочните отношения на доверие и високото качество на управлението на риска доведоха до ефективни решения за финансиране на клиентите. Към края на 2024 г. **кредитите за физически лица** възлизат на 5 324 млн. лв. (25.6% годишен ръст), което представлява 22% дял от общите кредити. Ипотечните кредити отбелязаха положителна тенденция от 26.6% на годишна база, достигайки 5 106 млн. лв. Делът им в кредитите за физически лица нараства до 96% (с 21% дял в общите кредити).

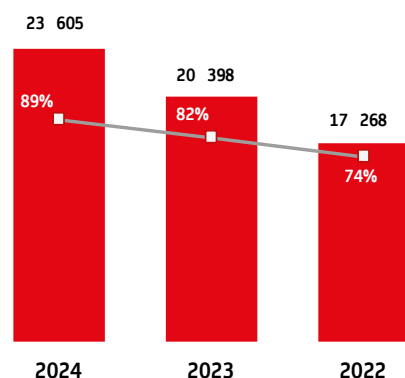
В края на 2024 г. кредитите в лева нарастват с 18.5% на годишна база и запазват големия си дял от 80% в брутния кредитен портфейл на Банката. Делът на кредитите в евро от 19% също не се променя съществено в края на 2024 г., докато кредитите в други валути остават с незначителен дял от 1%.

По отношение на **структурата по икономически сектори** през последните 12 месеца кредитите, предоставени на нефинансови предприятия, заемат най-голям дял в общия кредитен портфейл. Те формират 44%, докато кредитите за небанкови финансови институции увеличават своя дял до 20%. През 2024 г. делът на експозициите към физически лица е 22% от общия кредитен портфейл, докато кредитите към централното правителство остават 1%.

Въпреки предизвикателната макроикономическа обстановка, Банката продължи да следва стратегическите си цели, свързани с дейностите по **качеството на активите**. Възползвайки се от продължаващия подход за спазване на

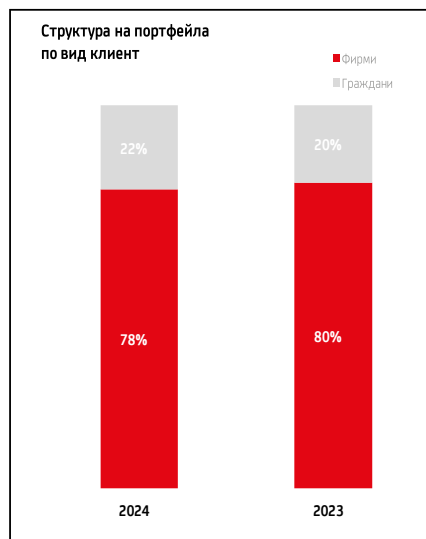
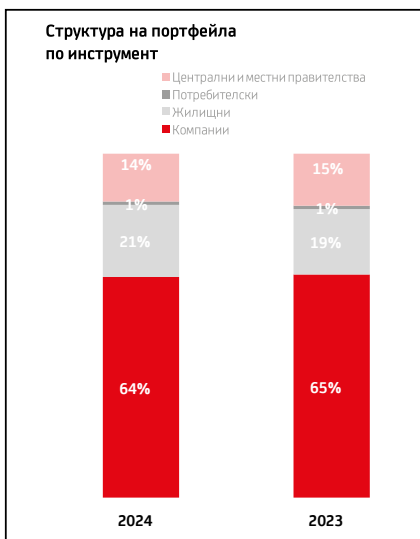
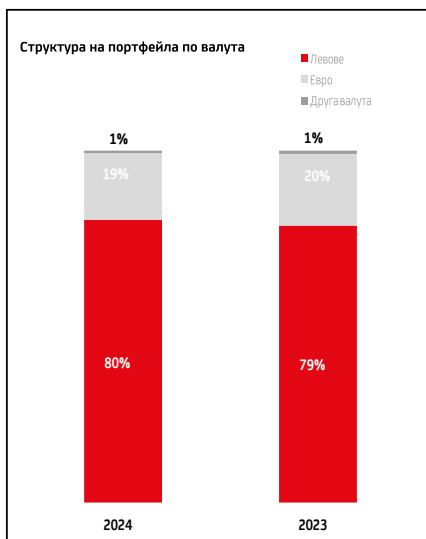
Кредити след обезценка

■ Нетни кредити към края на периода (млн. лв.)
— Нетни кредити / депозити



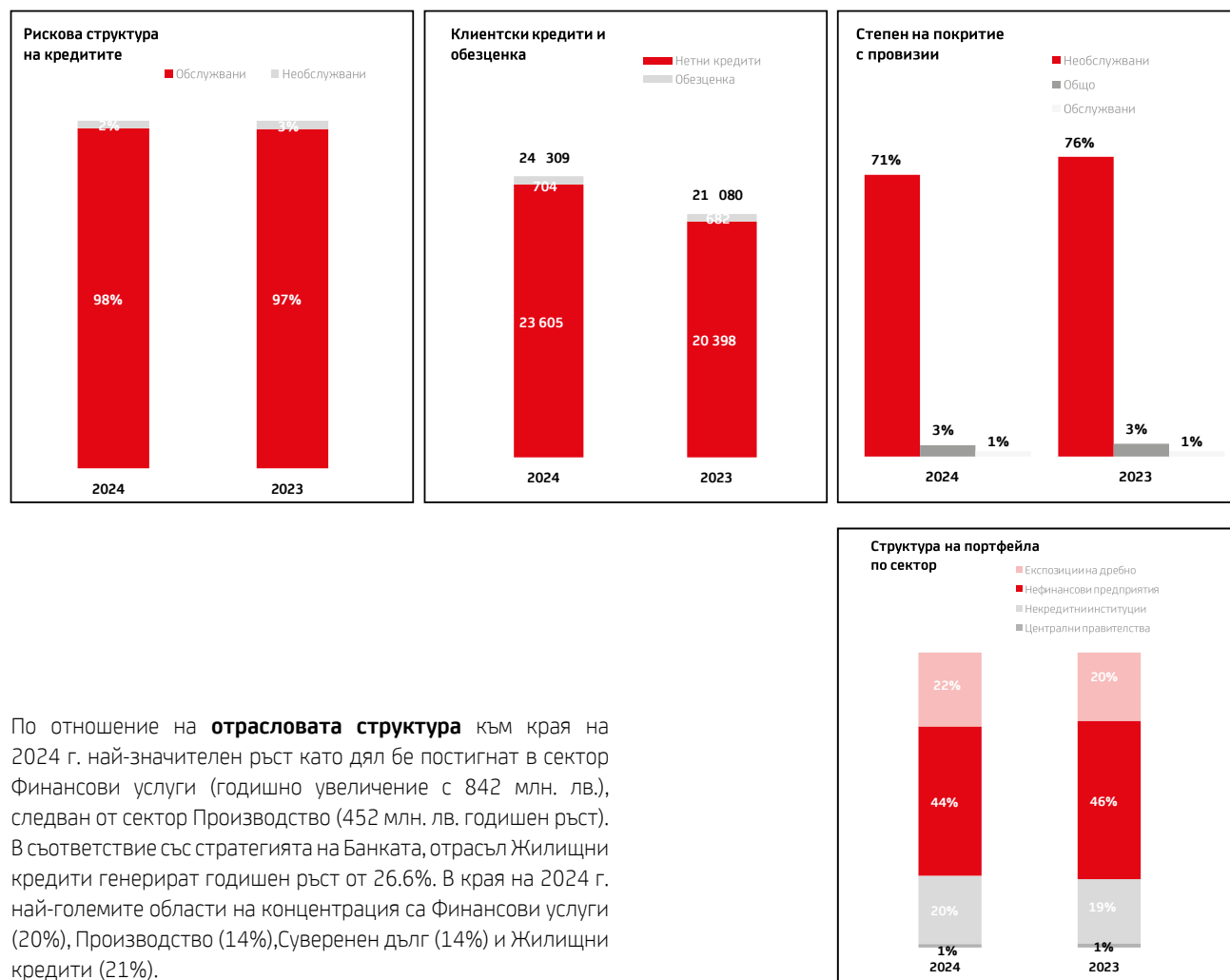
строга дисциплина по отношение на риска, портфейлът от обслужвани кредити се запази на 98% от общия кредитен портфейл (+15.6% ръст на годишна база) и възлиза на 23 757 млн. лв. От друга страна, необслужваните кредити намаляват до 2% дял и достигат до 552 млн. лв.

Към 31 декември 2024 г. Банката отчита 2.3% коефициент на необслужвани кредити. Степента на покритие на необслужвани кредити с провизии за обезценка намалява с 449 базисни точки и достигна 71.4%. Общите разходи за обезценка на финансови активи нарастват с 3.2% на годишна база и са в размер на 704 млн. лв. Общият коефициент на покритие е 2.9% (3.2 % за 2023 г.).



ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД (продължение)

Неконсолидирани финансови резултати (продължение)



По отношение на **отрасловата структура** към края на 2024 г. най-значителен ръст като дял бе постигнат в сектор Финансови услуги (годишно увеличение с 842 млн. лв.), следван от сектор Производство (452 млн. лв. годишен ръст). В съответствие със стратегията на Банката, отрасъл Жилищни кредити генерират годишен ръст от 26.6%. В края на 2024 г. най-големите области на концентрация са Финансови услуги (20%), Производство (14%), Суверенен дълг (14%) и Жилищни кредити (21%).

ОТРАСЛОВА СТРУКТУРА	2024		2023	
	ХИЛ. ЛВ.	ДЯЛ	ХИЛ. ЛВ.	ДЯЛ
Финансови услуги	4 947 947	20%	4 105 762	19%
Производство	3 412 915	14%	2 960 485	14%
Суверенен дълг	3 365 849	14%	3 145 899	15%
Търговия	3 014 179	12%	2 802 024	13%
Строителство и недвижими имоти	2 064 474	8%	1 788 294	8%
Транспорт и комуникации	724 515	3%	681 615	3%
Услуги	582 259	2%	481 540	2%
Земеделие и горско стопанство	534 667	2%	503 543	2%
Туризм	339 858	1%	372 058	2%
Банкиране на дребно	5 324 311	22%	4 240 632	20%
Жилищни кредити	5 105 552	21%	4 032 518	19%
Потребителски кредити	129 771	1%	136 378	1%
Други кредити	88 988	0%	71 736	0%
ОБЩО КРЕДИТИ	24 310 974	100%	21 081 852	100%

Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

Депозити от клиенти

За поредна година УниКредит Булбанк затвърди лидерската си позиция на пазара с **дял от 17.9%** при клиентските депозити в резултат на отличната си репутация на доверена и надеждна Банка.

През 2024 г. **депозитите от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност** нараснаха с 6.3% на годишна база до 26 419 млн. лв., подкрепени както от сегмента Банкиране на дребно, така и от Корпоративно банкиране. УниКредит Булбанк остана предпочитана банка за индивидуални клиенти и компании като надежден и стабилен партньор с неоспоримо отлична репутация.

По отношение на **структурата по тип клиенти**, депозитите на физически лица отбелязаха ръст от 10.0% на годишна база, приключвайки 2024 г. в размер на 14 441 млн. лв., докато депозитите на фирми (вкл. държавен бюджет и държавни предприятия, задължения по лизингови и факторингови договори и др.) отчетоха годишно увеличение от 2.0%, достигайки до 11 978 млн. лв. През 2024 г. депозитите на физически лица са с 55% дял от общо депозитите на клиенти, спрямо 45% дял на фирмените депозити, което още веднъж показва солидния профил на финансиране на УниКредит Булбанк с добре диверсифицирана и стабилна депозитна база.

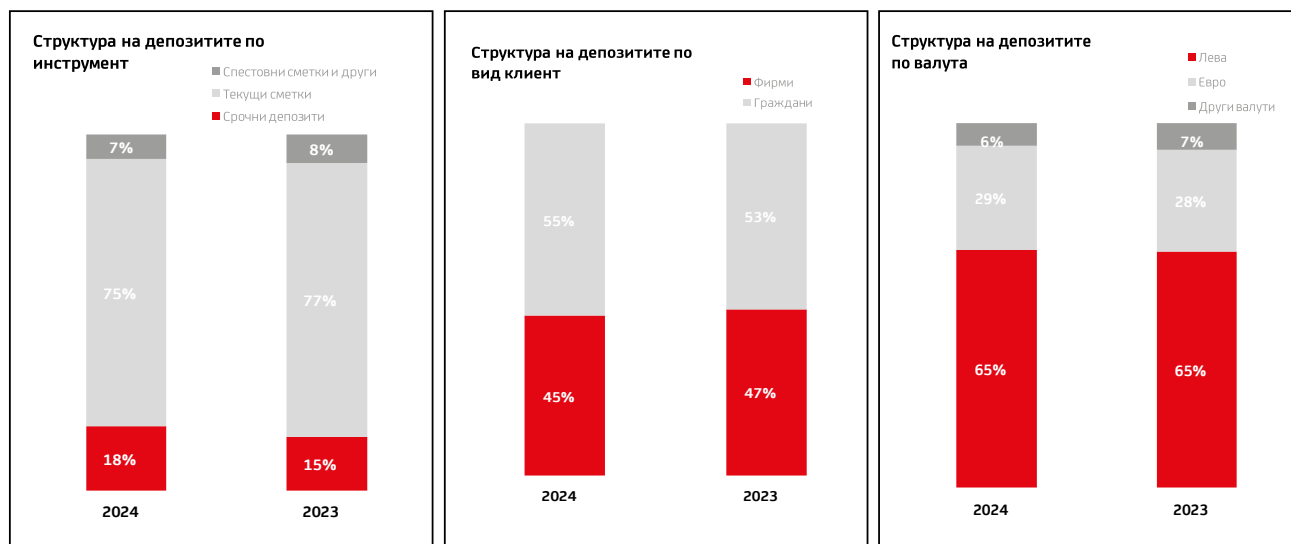
По отношение на **продуктовата структура**, текущите сметки се увеличили с 4.1% на годишна база с дял от 75 % към края на годината. Срочните депозити значително нарастват с 25.8% годишно и са с 18% дял в общите средства. Спестовните и други сметки остават със 7% дял, близо до нивото от предходната година

По отношение на **валутното разпределение** структурата на депозитите остава балансирана, с 65% дял на депозитите в лева спрямо 35% в евро и други валути. Ръстът на депозитната база се дължи основно на депозитите в лева, които нарастват със 7.2% на годишна база, докато тези в други валути растат с 4.8% годишно

Следвайки тенденциите в поведението на клиентите си, Банката непрестанно обогатява продуктовия си портфейл. Освен стандартните депозити, клиентите разполагат с разнообразни дългосрочни инвестиционни и спестовни решения, като структурирани депозити, взаимни фондове на Амунди Инвестмънтс, животозастраховане и пенсионните фондове на Алианц, фондовете OneMarket (инвестиционни решения, предлагани на клиентите на УниКредит, съчетаващи продукти, разработени вътрешно и чрез стратегическо партньорство с водещи мениджъри за управление на активи като BlackRock, PIMCO, J.P. Morgan и Fidelity).

Събития след датата на отчетния период

Няма съществени събития след отчетния период с влияние върху финансовите отчети към 31 декември 2024 г.



Консолидирани Финансови Резултати

Таблица по-долу представя списък на консолидираните и асоциирани дружества на УниКредит Булбанк (УКБ Груп), метода им на консолидация и участието на Банката в капитала им към 31 декември 2024 г.

КОМПАНИЯ	УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА	МЕТОД НА КОНСОЛИДАЦИЯ
УниКредит Кънсьюмър Файненсинг ЕАД	100.0%	пълна консолидация
УниКредит Лизинг Груп	100.0%	пълна консолидация
УниКредит Флийт Мениджмънт ЕООД	100.0%	пълна консолидация
Дружество за касови услуги АД	25.0%	метод на собствения капитал

Консолидираната нетна печалба на УКБ Груп за 2024 г. възлиза на 837.5 млн. лв. и бележи ръст от 6% на годишна база, което се дължи на доброто представяне на почти всички приходни позиции.

Фокусът върху създаването на положително клиентско изживяване, дигитализацията, диверсификацията на предлаганите продукти и услуги, изграждането на опростени процеси, заедно с отличната репутация, помогнаха на **УКБ Груп да отбележи още една година на успех.**

През 2024 г. **Брутният оперативен доход** се увеличи с 12.8% спрямо 2023 г. и възлиза на 1 477 млн. лв., като за органичният ръст основен принос имат нетните приходи от лихви и приходите от такси и комисиони.

Основният източник на ръст при оперативните приходи беше **Нетният лихвен приход** в размер на 993.2 млн. лв. и с годишно увеличение от 11.5%, подкрепен от ръста в обема

на кредитирането, както и по-високи приходи от търговия с ценни книжа, частично компенсирани от по-високите разходи за минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения (MREL) и постепенното увеличаване на лихвите по депозитите.

Нетните приходи от такси и комисиони (321.7 млн. лв.), нараснаха с 12.5%, на годишна база, благодарение на ръста във всички основни категории: такси от транзакционни услуги (такси по преводи, както и по откриване и поддръжка на сметки и пакети), такси от финансови и попечителски услуги и инвестиционни такси. Ръстът се дължи предимно на засилената икономическа активност в страната, подкрепена от специализираните търговски действия на бизнес звената, особено в областите на финансови услуги с висока добавена стойност (инвестиционни продукти, търговско финансиране, инвестиционно банкиране и др.), както и стартирането на OneMarket Fund платформата за продукти за управление на финансови активи.

Нетните печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране (вкл. от валутна преоценка), също се увеличиха с 10.7% на годишна база до 151.8 млн. лв., поради по-високия нетен доход от деривативни инструменти, докато **дивидентите, нетните печалби/(загуби) от финансови активи задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата и тези, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход** отчитат намаление от -22.0 млн. лв. на годишна база, предимно от загуби от финансови активи отчитани в друг всеобхватен доход.

Други оперативни приходи/(разходи), нетно са в размер

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ	
	2024	2023	%	ХИЛ. ЛВ.
Нетен лихвен доход	993 165	890 804	11.5%	102 361
Нетен доход от такси и комисиони	321 655	285 905	12.5%	35 750
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране	151 844	137 111	10.7%	14 733
Приходи от дивиденти и нетни печалби от финансови активи, отчитани задължително по справедлива стойност в отчета за доходи и в друг всеобхватен доход	(22 146)	(108)	n.m.	(22 038)
Други оперативни приходи/разходи, нетно	32 212	(5 111)	730.2%	37 323
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	1 476 730	1 308 601	12.8%	168 129
Общо оперативни разходи	(427 665)	(407 647)	4.9%	(20 018)
БРУТНА ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА	1 049 065	900 954	16.4%	148 111
Разходи за обезценка на финансови активи	(84 260)	(22 243)	278.8%	(62 017)
Разходи за провизии	18 771	(1 071)	n.m.	19 842
Нетни печалби от продажба на имоти, машини и съоръжения	156	22	n.m.	134
Разходи за данъци	(146 210)	(87 778)	66.6%	(58 432)
НЕТНА ПЕЧАЛБА	837 522	789 884	6.0%	47 638

Консолидирани Финансови Резултати (продължение)

на 32.2 млн. лв., където основен принос през 2024 г. има ръста на други приходи, частично компенсиран от разходите за годишните вноски за Фонда за гарантиране на влоговете в банките и за Фонда за реструктуриране на банките.

Оперативните разходи (-427.7 млн. лв.) се увеличават с 4.9% на годишна база, генерирани основно от: разходи за персонал, свързани със селективни и инфлационни корекции на заплатите и допълнителни социални плащания, както и от разходи за амортизации, във връзка с различни стратегически проекти по трансформация и дигитализация. Годишният ръст в други административни разходи се дължи на по-високите ИКТ разходи по проектиране и внедряване на нови бизнес и стратегически функционалности, както и някои допълнителни регулаторни и задължителни разходи.

В съответствие с тенденцията на ръст в приходите от дейността, **брутната оперативна печалба** нараства с 16.4% до 1 049.1 млн. лв.

Към декември 2024 г. **нетните разходи от обезценка на финансови активи** са в размер на – 84.3 млн. лв., по-високи на годишна база главно поради по-ниския показател за цена на риска през 2023 г., във връзка с реинтегриране от възстановяване на стари случаи на неизпълнение, поради благоприятната макроикономическа среда.

В края на 2024 г. **разходите за провизии** са положителни в размер на 18.8 млн. лв., което основно се дължи на освобождаването на провизии във връзка със стари съдебни дела.

СТРУКТУРА НА ПРИХОДИТЕ	ГОДИНА	
	2024	2023
Нетен лихвен доход	67%	68%
Нетен доход от такси и комисиони	22%	22%
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност, дивиденди и нетни други оперативни приходи/разходи	11%	10%
ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	100%	100%

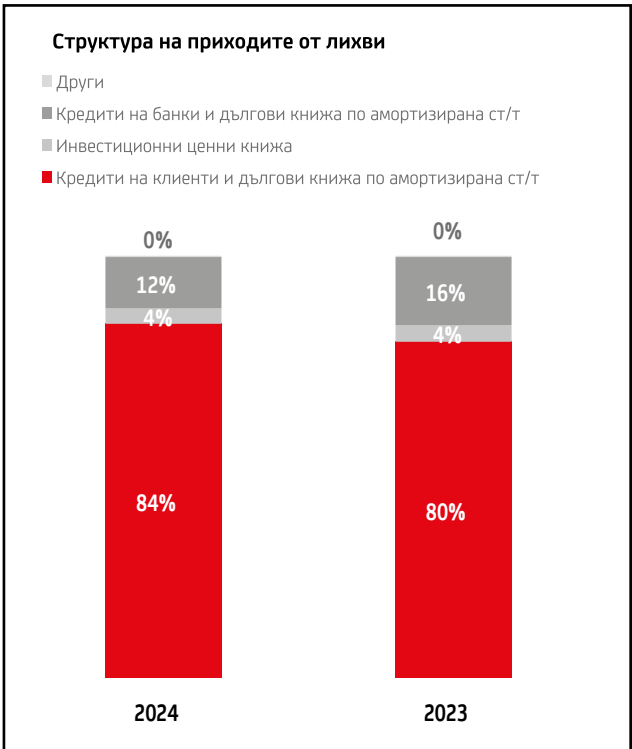
През 2024 г. **нетният лихвен доход** остава **основна позиция в структурата на приходите**, с дял до 67% (68% през 2023 г.). В същото време, делът на нелихвените приходи нарасна до 33% срещу 32% за 2023 г.

Приходите от лихви, изчислени по метода на ефективния лихвен процент (1 155.0 млн. лв.) нарастват с 16.8% на годишна база, като основно са генерирани от кредитния бизнес, който представлява 84% от общо приходи от лихви, потвърждавайки стратегическия фокус на Групата върху търговското банкиране и ангажимента към местната икономика. **Приходите от лихви по кредити и дългови ценни книжа по амортизирана стойност** (968.1 млн. лв.) нарастват със 22.8% годишно, докато **приходите от лихви**

от инвестиционни ценни книжа остават непроменени на годишна база (40.5 млн. лв.) и представляват 4% от приходите от лихви. През 2024 г. **лихвеният приход от междубанков бизнес** намалява до 146.4 млн. лв. в края на периода и отбеляза 12% от приходите от лихви (16% през 2023 г.

Разходите за лихви (-161.9 млн. лв.) нарастват с 65.3% на годишна база, дължащо се основно на увеличението на годишна база в **разходите за лихви по емитирани дългови ценни книжа** (-95.1 млн. лв. през 2024 г., което представлява 59% от общите разходи за лихви). **Разходите за лихви по депозити от клиенти** (-20.5 млн. лв.) и **разходите за лихви по депозити от банки** (-41.6 млн. лв.) също отчитат годишен ръст и в края на 2024 г. представляват, съответно, 13% от общите разходи за лихви (10% през 2023 г.) и 26% от общите разходи за лихви (34% за 2023 г.). **Разходите за лихви по деривати за хеджиране** (-4.7 млн. лв.) достигат дял в общите разходи за лихви от 3% (1% през 2023 г.).

И през 2024 г. УКБ Групата продължи да насочва усилията си върху по-дълбокото проникване на пазара чрез предлагане на продукти, генериращи комисиони, неизискващи капиталово покритие. Партньорските програми в областта на инвестиционните продукти, добавянето на нови функционалности към дигиталните канали и продължаващото подобряване на картовия бизнес бяха ключовите двигатели за разширяване на портфолиото от продукти, генериращи такси. Всичко това, в комбинация с традиционно силната синергия с външните продуктови



Консолидирани Финансови Резултати (продължение)

фабрики за потребителско финансиране и лизинг, отново превърнаха дохода от нетни такси и комисиони в основен двигател за ръста на приходите.

Нетните приходи от такси и комисиони към края на 2024 г. представляват 22% от общия оперативен доход и отчитат годишен ръст от 12.5%. Таксите за откриване и поддържане на сметки и пакети нарастват с 13.5% на годишна база. Нетните такси за финансови и попечителски услуги отбелязват годишен ръст от 15.1%, следвани от приходи от такси за преводи и платежни услуги с ръст от 3.5% годишно. Други такси и комисиони, нетно нарастват с 8.1 млн. лв. на годишна база.

Оперативните разходи се увеличават с 4.9% на годишна база, което е породено от позициите: **разходи за персонал**, които са в размер на -211.2 млн. лв. и отчитат годишен ръст от 4.9%, в съответствие с общите тенденции на пазара на труда за инфлационни корекции на възнагражденията, както и от някои допълнителни социални плащания. **Общо административни разходи** (-131.2 млн. лв.) се увеличават с 8.7% на годишна база, дължащо се, както бе споменато по-горе, на по-високите ИКТ разходи по проектиране и внедряване на нови бизнес и стратегически функционалности, както

и на по-високи регулаторни и задължителни разходи. **Разходите за амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи, държани за продажба** намаляват с 0.4% годишно до -85.3 млн. лв.

В края на 2024 г. делът на необслужваните кредити намалява до 2.8%, с 0.2 п.п. по-нисък спрямо предходната година (3.0% за 2023 г.). Коефициентът на покритие с провизии е 69.4% (74.2% през 2023 г.).

Печалбата преди данъци отчита положителен ръст от 12.1% на годишна база, достигайки 983.7 млн. лв. и като резултат **нетната печалба след данъци** достигна 837.5 млн. лв. (6.0% годишен ръст).

Консолидирани активи и пасиви

По отношение на **общо активи** Групата отчита ръст от 8.2% на годишна база, достигайки 35 135 млн. лв. През 2024 г. тенденциите в отчета за финансовото състояние бяха движени от стратегията за оптимизиране на ликвидността и органичен растеж. Развитието на общо активи беше подкрепено от увеличението в депозитите на клиенти (+6.3%

СТРУКТУРА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ	
	2024	2023	%	ХИЛ. ЛВ.
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при Централната Банка	5 755 504	6 069 757	(5.2%)	(314 253)
Инвестиционни ценни книжа и недеривативни финансови активи държани за търгуване	2 359 131	2 193 660	7.5%	165 471
Деривати, държани за търгуване и държани за хеджиране	166 563	177 868	(6.4%)	(11 305)
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	2 478 542	2 787 613	(11.1%)	(309 071)
Кредити и аванси на клиенти, дългови ценни книжа и финансов лизинг (след обезценка)	23 755 940	20 653 219	15.0%	3 102 721
Дълготрайни материални активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	355 284	349 994	1.5%	5 290
Дълготрайни нематериални активи и други активи	263 631	227 901	15.7%	35 730
ОБЩО АКТИВИ	35 134 595	32 460 012	8.2%	2 674 583
КАПИТАЛ И ПАСИВИ				
Депозити от банки	2 096 038	1 595 495	31.4%	500 543
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	26 399 550	24 827 068	6.3%	1 572 482
Финансови пасиви, държани за търгуване, деривати, държани за хеджиране, промени в справедливата стойност на хеджираните позиции	215 199	244 706	(12.1%)	(29 507)
Издадени облигации	1 743 506	1 401 400	24.4%	342 106
Други пасиви	332 032	421 926	(21.3%)	(89 894)
ОБЩО ПАСИВИ	30 786 325	28 490 595	8.1%	2 295 730
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	4 348 270	3 969 417	9.5%	378 853
ОБЩО КАПИТАЛ И ПАСИВИ	35 134 595	32 460 012	8.2%	2 674 583

Консолидирани Финансови Резултати (продължение)

на годишна база). В същото време, от страна на активите беше отбелязано значително увеличение при нетните кредити и аванси на клиенти, вкл. дългови ценни книжа и финансов лизинг (+15.0%), подкрепено от инвестиционни ценни книжа и недеривативни финансови активи, държани за търгуване.

отчитани по амортизирана стойност достигнаха 26 400 млн. лв. и запазиха много високия си дял в общо задължения (без собствен капитал) от 86%, като по този начин Банката утвърждава способността си за самофинансиране. Възползвайки се от силната си пазарна позиция и безупречната репутация, УниКредит Булбанк Групата



Нетните кредити и аванси на клиенти, вкл. дългови ценни книжа и финансов лизинг се увеличават до 23 756 млн. лв., основно в компонента, свързан с кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност (почти 88% дял в годишния ръст). В резултат на това, **нетните кредити и аванси на клиенти, вкл. дългови ценни книжа и финансов лизинг** вече съставляват повече от половината (68% с 4.0 п.п. годишен ръст) от общите активи на Групата, с което се потвърждава стратегическата ангажираност за **устойчиво развитие на традиционното търговско банкиране**.

Портфейлът от инвестиционни ценни книжа (инвестиционни ценни книжа, заложили инвестиционни ценни книжа и недеривативни финансови активи, държани за търгуване) нараства до 2 359 млн. лв., (ръст 7.5% на годишна база), като запазват своя дял в общите активи от 7% към края на 2024 г. Почти целият портфейл се състои от български държавни облигации.

През 2024 г. **нетните кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност** намаляват годишно с 11.1% до 2 479 млн. лв., като в края на годината тази позиция представлява 7% от общо активи.

Нематериални и други активи са в размер на 264 млн. лв. (под 1% дял от общо активи) и представляват други позиции в актива на отчета за финансовото състояние, като нематериални активи; инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества; други активи, предимно вземания и предоставени аванси и активи, придобити от обезпечение.

Депозитите от клиенти и други финансови пасиви,

постигна годишен ръст на клиентските депозити от 6.3%, благодарение и на двата сегмента Банкиране на дребно и Корпоративно банкиране. През 2024 г. **коефициентът нетни кредити/депозити** нараства до 90% (83% за 2023 г.).

Депозитите от банки са в размер на 2 096 млн. лв., като остават с незначителен дял в общите задължения (7% през 2024 г. спрямо 6% за 2023 г.).

Собственият капитал достигна 4 348 млн. лв., с дял от 12% в общо задължения и капитал и годишен ръст от 9.5%.

В съответствие с регулаторната рамка Базел III (ДКИ IV), през 2024 г. УниКредит Булбанк **в изключителна степен** преизпълни минималните изисквания, включително регулаторните буфери за коефициента на обща капиталова адекватност и за коефициента на базовия собствен капитал от първи ред. **Коефициентът на обща капиталова адекватност достигна 24.1%, коефициентът на базовия собствен капитал от първи ред е 21.9%.** Сравнителните нива на двата коефициента показват **високото качество на капиталовите инструменти.**

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД (продължение)

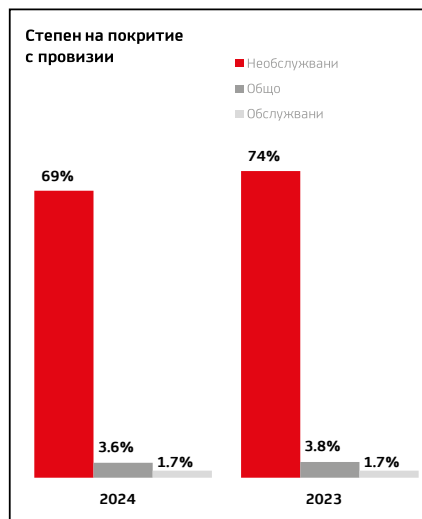
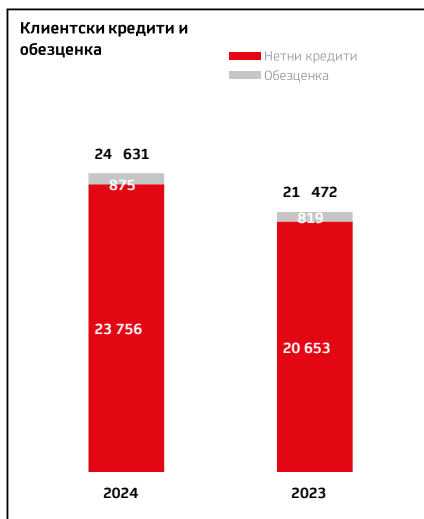
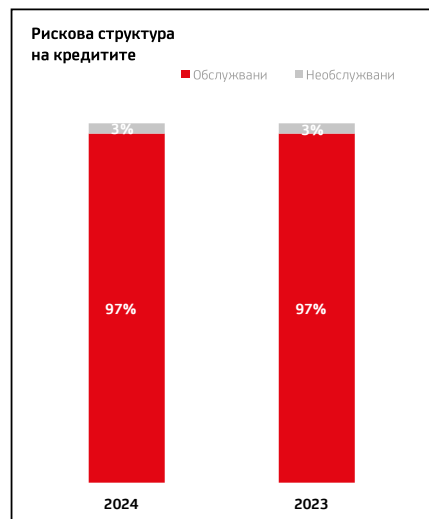
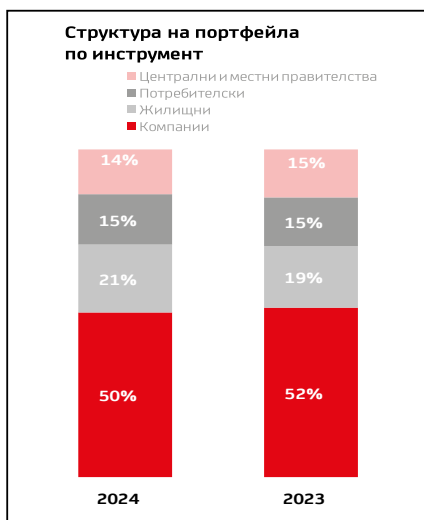
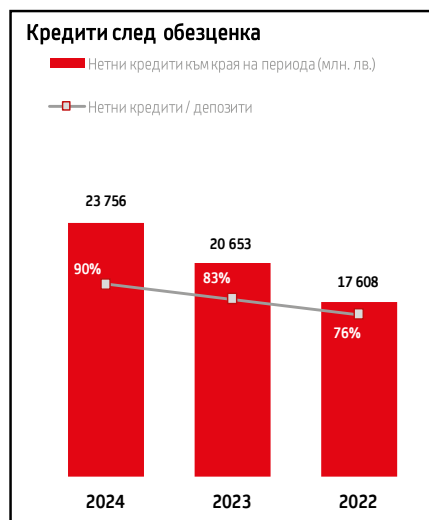
Консолидирани Финансови Резултати (продължение)

Кредитен портфейл

Успявайки да бъде една от най-активните банки на кредитния пазар през 2024 г., Уникредит Булбанк растеше напълно органично, като продължи да оказва реална подкрепа, както на своите клиенти, така и на реалната икономика. Работихме заедно в бързо променящата се бизнес среда, винаги подкрепяйки нашите клиенти и нашите служители. **Търговските инициативи бяха насочени към предоставяне на цялостна гама от финансови продукти**, съобразени със специфичните нужди на клиента и покриващи пълната гама от банкови услуги, в комбинация с лизингови услуги и потребителско финансиране.

В края на 2024 г. УКБ Груп отчете **нетни кредити и аванси на клиенти, в т.ч. дългови ценни книжа и финансов лизинг** в размер на 23 756 млн. лв. и портфейл от **брутни кредити и аванси на клиенти, в т.ч. дългови ценни книжа и финансов лизинг** в размер на 24 631 млн. лв.

Кредитите за фирми и държавни институции представляват най-голям дял (64%) от кредитния портфейл и възлизат на 15 734 млн. лв., което е 10.3% ръст на годишна база. По отношение на корпоративните клиенти Групата е безспорен лидер и непрекъснато подпомага устойчивите бизнес инициативи и печеливши проекти. Диференцираната стратегия спрямо корпоративните подсегменти, заедно с дългосрочните отношения на доверие и високото качество



Консолидирани Финансови Резултати (продължение)

на управлението на риска доведоха до ефективни решения за финансиране на клиентите. Към края на 2024 г. **кредитите за физически лица** възлизат на 8 897 млн. лв. (23.4% годишен ръст), което представлява 36% дял от общите кредити. Ипотечните кредити отбелязаха положителна тенденция от 26.6% на годишна база, достигайки 5 106 млн. лв. Делът им в кредитите за физически лица нараства до 57% (с 21% дял в общите кредити).

Въпреки предизвикателната макроикономическа обстановка, Групата продължи да следва стратегическите си цели, свързани с дейностите по **качеството на активите**. Възползвайки се от продължаващия подход за спазване на строга дисциплина по отношение на риска, портфейлът от обслужвани кредити се запази на 97% от общия кредитен портфейл (+14.9% ръст на годишна база) и възлиза на 23 939 млн. лв. От друга страна, необслужваните кредити намаляват до 3% дял и достигат до 692 млн. лв.

Към 31 декември 2024 г. коефициент на необслужвани кредити е 2.8%. Степента на покритие на необслужвани кредити с провизии за обезценка намалява с 480 базисни точки и достигна 69.4%. Общите разходи за обезценка на финансови активи нарастват с 6.8% на годишна база и са в размер на 875 млн. лв. Общият коефициент на покритие е 3.6% (3.8 % за 2023 г.).

По отношение на **отрасловата структура** към края на 2024 г. най-значителен ръст като дял бе постигнат в сектор Производство (годишно увеличение с 463 млн. лв.), следван от сектор Строителство и недвижими имоти (310 млн. лв. годишен ръст). В края на 2024 г. най-големите области на концентрация са Жилищни кредити (21%), Производство (15%), Суверенен дълг (14%) и Търговия (14%).

ОТРАСЛОВА СТРУКТУРА	2024		2023	
	ХИЛ. ЛВ.	ДЯЛ	ХИЛ. ЛВ.	ДЯЛ
Производство	3 648 671	15%	3 185 874	15%
Суверенен дълг	3 365 849	14%	3 145 899	15%
Търговия	3 350 469	14%	3 107 749	14%
Строителство и недвижими имоти	2 190 023	9%	1 880 192	9%
Транспорт и комуникации	1 001 742	4%	910 919	4%
Земеделие и горско стопанство	731 874	3%	720 923	3%
Услуги	668 609	3%	535 838	2%
Финансови услуги	422 552	2%	387 927	2%
Туризъм	351 050	1%	380 780	2%
Банкиране на дребно	8 901 970	36%	7 218 077	34%
Жилищни кредити	5 105 552	21%	4 032 518	19%
Потребителски кредити	3 446 211	14%	2 900 412	13%
Други кредити	350 207	1%	285 147	1%
ОБЩО КРЕДИТИ	24 632 809	100%	21 474 178	100%

Депозити от клиенти

УниКредит Груп отбеляза още една успешна година по отношение на привличането и управлението на средства на клиенти.

През 2024 г. **депозитите от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност** нараснаха с 6.3% на годишна база до 26 400 млн. лв., подкрепени както от сегмента Банкиране на дребно, така и от Корпоративно банкиране, където продължава да бъде една от най-доверените и надеждни банки.

УниКредит остана предпочитана банка за индивидуални клиенти и компании като надежден и стабилен партньор с неоспоримо отлична репутация..

По отношение на **структурата по тип клиенти**, депозитите на физически лица отбелязаха ръст от 10.0% на годишна база, приключвайки 2024 г. в размер на 14 441 млн. лв., докато депозитите на фирми (вкл. държавен бюджет и държавни предприятия, задължения по лизингови и факторингови договори и др.) останаха стабилни, с ръст от 2.2%, достигайки до 11 959 млн. лв. През 2024 г. депозитите на физически лица са 55% дял от общо депозитите на клиенти, спрямо 45% дял на фирмените депозити, което още веднъж показва солидния профил на финансиране на УКБ

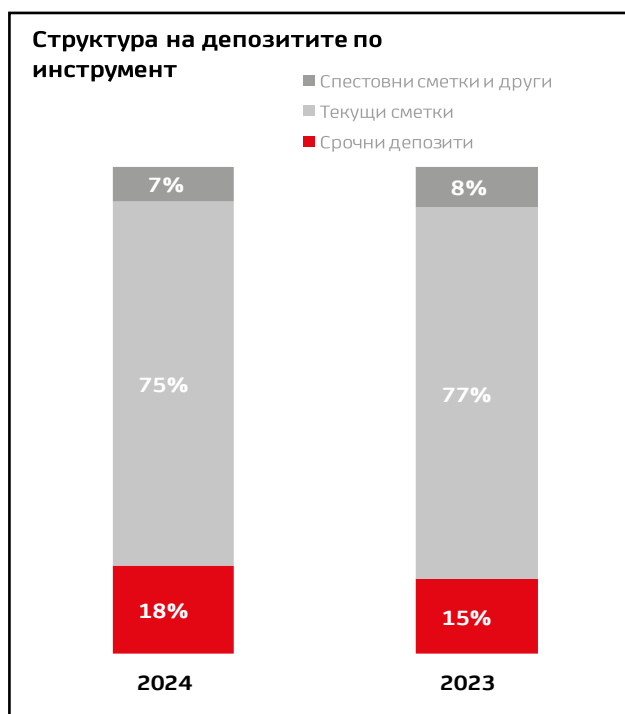
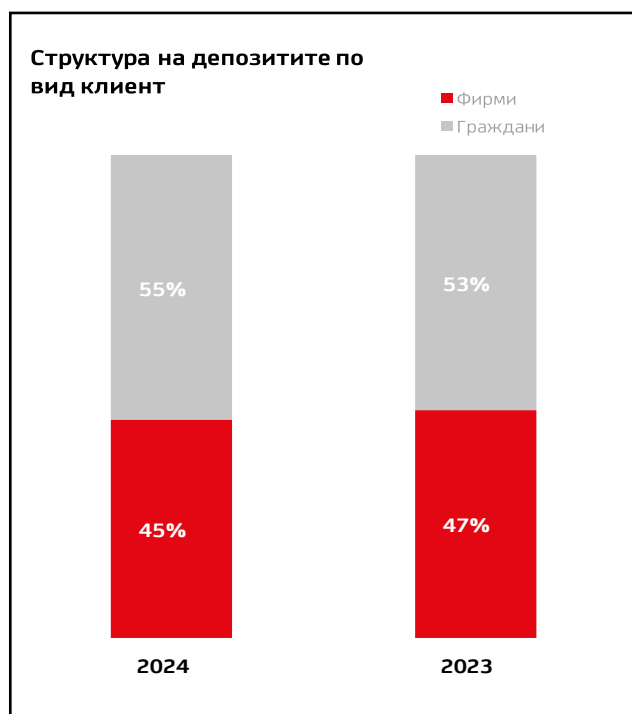
Груп с добре диверсифицирана и стабилна депозитна база

По отношение на **продуктовата структура**, текущите сметки се увеличиха с 4.1% на годишна база с дял от 75% към края на годината. Срочните депозити значително нарастват с 25.8% годишно и са с 18% дял в общите средства. Спестовните и други сметки остават със 7% дял.

Следвайки тенденциите в поведението на клиентите си, Групата непрестанно обогатява продуктовия си портфейл. Освен стандартните депозити, клиентите разполагат с разнообразни дългосрочни инвестиционни и спестовни решения, като структурирани депозити, взаимни фондове на Амунди Инвестмънтс, животозастраховане и пенсионните фондове на Алианц, фондовете OneMarket (инвестиционни решения, предлагани на клиентите на УниКредит, съчетаващи продукти, разработени вътрешно и чрез стратегическо партньорство с водещи мениджъри за управление на активи като BlackRock, PIMCO, J.P. Morgan и Fidelity).

Събития след датата на отчетния период

Няма съществени събития след отчетния период с влияние върху финансовите отчети към 31 декември 2024 г.



Управление на риска

Кредитен риск

През 2024 г. УниКредит Булбанк продължи да извършва своите кредитни дейности в съответствие с действащите правила и вътрешни политики, но настоящият макроикономически контекст продължава да бъде характеризиран от високо ниво на несигурност, главно поради текущите конфликти в Украйна и Близкия Изток, търговското напрежение между основните икономики и потенциалната еволюция на инфлацията. Това също се отразява в неблагоприятния икономически сценарий на УниКредит, който предвижда влошаване на някои показатели, като например растеж на БВП – главно поради влиянието, свързано с изборите в САЩ – глобалната търговия и икономическия растеж, въздействие от митнически тарифи на САЩ, външната политика на САЩ, включително в контекста на военната и икономическа подкрепа за Украйна, колебанията на валутните курсове в зависимост от развитието на инфлацията, лихвените проценти и икономическия растеж в различните страни, волатилността на пазарните прогнозни лихви, повлияна от резултатите от изборите в САЩ, както и цените на суровините и събитията в Близкия Изток, и прекъсванията в търговските потоци.

С оглед на гореописаната ситуация, политиката за управление на геополитически рискове, натрупана още през 2022 г. и политиката за търговско недвижимо имущество, актуализирана през 2023 г., бяха преразгледани и мащабираны с растежа на портфолиото, за да се гарантира справянето с потенциалните рискове в най-засегнатите отраслови сектори. Към 31 декември 2024 г. геополитическите резерви възлизат на 149.7 млн. лв., а резервите за търговско недвижимо имущество (CREF – Commercial Real Estate Financing) възлизат на 10.8 млн. лв.

Освен това резервите са въведени с оглед на факта, че текущата рамка на основния модел МСФО 9 не специализира прогнозната информация по отраслови сектори, в контекста, в който новите рискове, възникнали през 2022 – 2023 г. по отношение на геополитическия контекст и пазара на недвижими имоти, би трябвало да предизвикат очаквани асиметрични ефекти в различните сектори.

Към 31 декември 2024 г. са изминали две години от приемането на резервите за геополитически рискове и една година от тези за търговски недвижими имоти (CREF), което означава, че те все още се намират в рамките на 3-годишния хоризонт на първоначалните прогнози, приключващ през 2025 г. за геополитическите резерви и 2026 г. за резервите по CREF. Освен това, Групата е в процес на оценка на възможната еволюция на рамката на основния модел МСФО 9, специализираща прогнозния компонент по отраслови сектори, базирана на сценарии за различни сектори. Тази методологична еволюция, която към края на 2024 г. е приета конкретно за рискове, свързани с климата и околната среда,

включвайки единствено сценарии, базирани на климата, не би могла да бъде приложима преди 2025–2026 г., което подкрепя поддържането на резервите през 2024 г., за да се отчете специализацията по отрасли в крайната количествена оценка на загуби от обезценки.

Общият годишен растеж на портфейла от клиентски заеми (не включващ дългови ценни книжа) е 15.8%, от които 10.9% в корпоративния сегмент и 23.4% в сегмента за частни лица. Основният фокус в корпоративния сегмент са проекти за възобновяема енергия и строителство, докато в сегмента за частни лица основният акцент е върху ипотечното кредитиране. Общото ниво на необслужваните заеми намалява до 2.8%, след корекция на brutните обеми чрез вътрешногрупови трансакции. Това намаление се дължи основно на възстановяване на стари, напълно обезценени необслужвани заеми, трансфери към портфейла на обслужвани кредити, отписани суми, свързани с прехвърляне на дългове, и общият растеж на brutните обеми и в двата бизнес сегмента. През годината бе извършен преглед на Фаза 2, за да се гарантира, че няма да се очаква влияние върху качеството на активите. Тригерите бяха прегледани за релевантност, клиентите, засегнати от последиците от газовите доставки, които показаха устойчивост през периода на конфликта, също бяха премахнати от наблюдателните списъци, като по този начин делът на Фаза 2 в портфейла на Банката се сви с 474 базисни пункта от 22.5% до 17.8%.

През годината бе извършен преглед на Етап 2, за да се гарантира, че няма да се очаква влияние върху качеството на активите. Тригерите бяха прегледани за релевантност, клиентите, засегнати от последиците от газовите доставки, които показаха устойчивост през периода на конфликта, също бяха премахнати от наблюдателните списъци, като по този начин делът на Етап 2 в портфейла на Банката се сви с 474 базисни пункта от 22.5% до 17.8%.

По отношение на коефициента на разходите за риск, Банката отчита относително малък нетен разход за цялата година, основно свързан с доброто възстановяване на стари случаи на необслужвани кредити и тяхното прехвърляне обратно към портфейла на обслужвани кредити. Покритието на резервите за загуби от обезценка е на комфортно ниво както за портфейла на обслужвани кредити, така и за портфейла на необслужвани кредити.

Банката е инициирала по-усъвършенстван процес за периодичен преглед на стойността на обезпеченията за жилищни недвижими имоти с цел да се осигури редовно актуализиране. Еднократното въздействие от актуализирането на стойността на обезпеченията (12.4 млн. лв. увеличение на ОКЗ) засяга основно заеми, предоставени преди 2021 г., при които пазарната стойност на обезпеченията не е била преразглеждана от момента на отпускането на заема.

Управление на риска (продължение)

Според методологичните стандарти на Групата за моделиране на ОКЗ по МСФО 9 Банката трябва да гарантира включването на просрочените суми в експозицията на риска (Overdue Factor) за целите на изчисляване на резервите за загуби от обезценка (LLP). През първата половина на годината екипът за моделиране е извършил симулация според методологията на Групата, като общият оценен ефект върху допълнителните загуби от обезценка в размер на 5.3 млн. лв. е отчетен като корекция след модела (post-model adjustment).

През четвъртото тримесечие на 2024 г. УниКредит Булбанк въведе климатични и екологични рискове. Въздействието върху очакваните кредитни загуби, свързани с тези рискове, е съответно 15.5 млн. лв. за преходен риск и 6.3 млн. лв. за физически риск. Частта, свързана с преходния риск, е внедрена в производствения процес, докато частта, свързана с физическия риск, е отчетена като корекция след модела.

Поддържането на резерв за управление на LGD (загуба при неизпълнение) в портфейла на ипотечни кредити за частни лица във връзка с предстоящото внедряване на LGD модела, предвидено за 2025 г., е в размер на 26.6 млн. лв. към края на годината.

По отношение на рисково претеглените активи, Банката е прегледала внимателно своите процеси и моделна структура с цел постигане на по-добра капиталова ефективност чрез:

- Оптимално използване на гаранционни схеми и защиты срещу кредитен риск;
- Засилване на мониторинга на обезпеченията и тяхното оптимално използване за капиталови и рискови цели;
- Синтетична секюритизация на портфейла от малки и средни предприятия (МСП);
- Други мерки за повишаване на ефективността.

Екипът за мониторинг продължава да се фокусира върху оптимизиране на общия процес на мониторинг и на списъка за наблюдение (WL). Мониторинговата функция както в корпоративния, така и в ритейл сегмента, е значително ангажирана с процеса на управление на обезпеченията, включително подновяване на правната валидност, пазарна оценка и застраховки, като предоставя периодични доклади на съответните бизнес линии или линии на компетентност. В края на годината беше приет подобрен модел за индексация. Непрекъснатото усъвършенстване на системите и процесите за кредитно одобрение беше ключов фокус, водещ до допълнителни подобрения в рамката за одобрение, насочени към опростяване на процесите и освобождаване на време за търговски дейности:

- Създаване на общо пространство за пълния процес по отпускане на ритейл кредити (E2E Lending Room). Тази инициатива цели подобряване на процеса за кредитно одобрение, автоматизиране на верификациите и интегриране на допълнителни автоматични данни от

вътрешни и външни източници.

- Процес за предварително одобрение на кредити за МСП, насочен към увеличаване на обема на кредитирането, като таргетира съществуващи клиенти с добър рисков профил или некредитирани клиенти с добро платежно поведение и финансова стабилност, както и увеличаване на дела на автоматичния и опростен процес на преглед/подновяване.
- Нови ограничения за ипотечно кредитиране. От 01.10.2024 г. Националният регулатор въведе нови ограничения за ипотечно кредитиране, включително максимален срок от 30 години, максимален коефициент за обслужване на дълга (изключвайки разходите за живот) от 50% и максимално съотношение заем/стойност (LTV) от 85%. Стриктният подход към ипотечното кредитиране изисква само 5% от тримесечния производствен обем да бъде с изключения в един от компонентите. Влиянието върху метриците на кредитния портфейл ще бъде видимо през 2025 г.
- Оценка на климатичния рисков профил. В корпоративния кредитен процес е въведена оценка на климатичния рисков профил на клиентите.
- Подобрения в системата за кредитно одобрение за корпоративни клиенти. Постоянен фокус върху усъвършенстването на системата за корпоративно кредитно одобрение.
- Рамка за контрол на второ ниво. В обхвата на въведените контроли от второ ниво, съгласно регулаторните изисквания на ЕЦБ, в края на 2024 г. бяха включени допълнителни процеси в Банката.

Моделите за оценка на кредитния риск подлежат на текуща валидация, извършвана според критериите дефинирани от УниКредит Груп и изискванията на ЕЦБ.

Капиталовата адекватност се оценява както по регулаторния подход на Стълб 1, така и чрез вътрешния подход на Стълб 2/ВААК. Регулаторният капитал за кредитен риск се отчита по Усъвършенстван вътрешнорейтингов подход със собствена оценка за загуба при неизпълнение (A-IRB) за клиенти от корпоративния сегмент (без факторингов портфейл) и банкиране на дребно. Банковите институции остават на Базовия вътрешнорейтингов подход без собствена оценка за загуба при неизпълнение (F-IRB), а експозициите към публичния сектор, мултинационални банки, общини и факторингов портфейл се третират по стандартизирания подход. Регулаторния капитал за оперативен риск се изчислява по Advanced Measurement Approach (AMA).

Паралелно с регулаторното изчисление, Банката поддържа пълномощабно количествено определяне и отчитане на икономическия капитал, както и стрес тестове като част от своя Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК).

Управление на риска (продължение)

Банката също така е внедрила Рамката за риск апетит на Групата, която ясно дефинира нивото на риск, което е готова да приеме в преследване на стратегическите си цели, вземайки предвид интересите на клиентите, акционерите и регулаторните изисквания.

Финансов риск и модели (пазарни рискове, риск от контрагента и ликвидни рискове)

През 2024 г. звеното за Управление на Финансов риск осъществяваше стриктен мониторинг и контрол и извършваше регулярна оценка на експозицията към пазарен, лихвен и ликвиден риск, както и към кредитен риск от контрагента, съобразно вътрешната и външна нормативна база, рамката на определения рисков апетит и стратегия. Политиките и оперативната рамка в областта продължиха да се трансформират с цел опростяване и овластяване, без да се жертва регулаторното съответствие в цялата Група и строгите стандарти за риск. Основна тема в сферата на финансов риск бе очакваното приемане на еврото, което предполага усърдна подготовка по отношение на бизнес практики и ИТ инфраструктура.

През годината Банката продължи да използва Груповата инфраструктура за измерване и отчитане на риска, подобрявайки хармонизацията и опростяването. Стъпвайки върху солидната основа от последните години, фокусът се постави към подобряването на системите за отчитане и използването на инструменти за контрол върху качеството на данните за постигане на още по-надеждно, навременно и автоматизирано управленско и регулаторно отчитане за лихвен риск в банков портфейл и ликвидност. Банката реагира своевременно на изискванията на надзорните органи, продължавайки през годината седмичното упражнение за ликвидност на Единния надзорен механизъм (SSM) и изпълнявайки ново извънредно упражнение в края на месец ноември, съвместно с Единния съвет за реструктуриране (SRB) и Съвместния надзорен екип (JST), с подаване на индивидуална база.

Поведенческото моделиране, в съответствие с указанията на ЕБО, продължи да е неизменна част от управлението на лихвения риск в банковия портфейл (IRRBB) и ликвидния риск. Банката продължи да развива поведенческите модели за депозити на виждане и за оценка на проценти на предоговаряне на срочни депозити в среда на постоянен валидационен преглед. Банката разшири практиките за оценка на лихвения рисков профил на експозициите, базирани на вътрешни кредитни статистически индекси, покривайки целия набор от индекси, използвани в кредитната дейност на Банката и вземайки в предвид индивидуалната чувствителност на компонентите на индекса. Моделирането продължи да играе ключова роля в инструментите за управление на риска с пълна интеграция в стрес тестовете в областта на ликвиден и лихвен риск.

През 2024 г. започнаха да се прилагат новите правила за управление, измерване и контрол на риска от кредитния спред на банковия портфейл, имплементиращи насоки на ЕБО „относно управлението на лихвения риск и риска от кредитния спред, произтичащи от дейности извън търговския портфейл“ - EBA/GL/2022/14. През годината банката успешно постигна пълно съответствие с новите ЕБО препоръки за отчитане на IRRBB и новите лимитни ограничения за волатилност на нетния лихвен доход.

По отношение на текущото измерване и контрол на риска, на Мениджмънта ежедневно бе предоставяна актуална информация относно: стойност под риск (VaR), чувствителност на позициите спрямо движения на валутни курсове, пазарни лихви и кредитни спредове, динамика на печалба/загуба спрямо предупредителни нива за стоп загуба и минимални нива на краткосрочна ликвидност. Пред Комитета по Финансов и Кредитен Риск - Сесия АЛКО бяха представяни резултатите от стрес-тестове, обхващащи екстремни движения на валутни курсове, лихви и кредитни спредове, както и риск от рязък спад на пазарната ликвидност по отношение по всички Банкови портфейли.

По отношение на текущото измерване и контрол на пазарни рискове, Банката продължава да ползва вътрешния модел на Групата за стойност под риск IMOD за оперативно управление и контрол, както и за вътрешна оценка на икономическия капитал, стъпвайки на Групова методология и архитектура

Важна активност в управлението на Пазарен риск през 2024 г. бе ревизията на методологията и процесите за калкулацията на текущия Стандартизиран подход за рисково претеглените активи за пазарни рискове (MR RWA). Фундаменталният преглед на отчитането в търговския портфейл (FRTB) и Стандартизираният подход за кредитен риск от контрагента (SA-CCR) се следят щателно, като надеждността на методологията и резултатите се проверяват на регулярна база. Извършена е подготовка за отчитане на капиталово изискване за корекция на кредитната оценка по Базов подход (CVA) и въз основа на резултати от Групови системи. Въвеждането се планира за началото на 2025 г. в съответствие с Директивата за Капиталовите изисквания III. Друга важна активност през 2024 г. бе широко-обхватният тест за въвеждане на еврото върху системите на банката, оценяващ рисковите показатели при замяна на българския лев с еврото.

Нефинансов риск

Основните дейности на функцията Нефинансов риск (НФР) през 2024 г. бяха фокусирани върху поддържане на адекватно управление на цялостната експозиция на банката към операционен и репутационен риск, както и оценяването, намалението и смекчаването на рисковете и участие в банкови проекти, процеси и инициативи, подобряване на контрола и оценка на нововъзникващи рискове.

Управление на риска (продължение)

Регулярните дейности в сферата на операционния риск се състоят в: Регистриране и докладване на загубите от операционни събития, Анализ на счетоводните сметки от главна книга, Анализ на техническите и разчетни сметки, Равнение на счетоводните сметки с данните за регистрираните операционни събития, Наблюдение на ключовите рискови индикатори, Сценариен анализ, Оценка на риска на ИКТ проекти, Надзор на операционния риск и второ ниво на контрол на управлението на риска на трети страни, Самооценка на рисковете и контролите (Risks and Controls Self-Assessment – RCSA), Дефиниране и наблюдение на Стратегиите за операционен и репутационен риск, Операционен риск надзор над дъщерните дружества, Анализ на застрахователното покритие, като риск ограничаваща техника.

Наред с регулярните годишни дейности, следните нови процеси и инициативи бяха въведени през 2024 г., както и някои вече съществуващи бяха подобрени:

- Цикълът от активности по Самооценка на риска и контролите (RCSA) беше доразвит и обхващат на оценяваните процеси беше разширен към темите за плащания и дигитални рискове; броят на проверките за валидиране, извършвани от НФР, също беше увеличен.
- Участие на НФР в годишната дейност по отношение на RCSA в Операции на Групово ниво за 2024 г.
- Бяха създадени нови рискови индикатори в следните няколко области:
 - 2 рискови индикатора, свързани с управлението на вътрешния одит с: 1) с цел да се проследяват одитни констатации с „висок“ и „средно-висок“ риск (брой одитни констатации с „висок“ и „средно-висок“) и 2) с цел да се наблюдава броят на просрочените и отложени важни одитни констатации (брой забавени одитни констатации със „средно-нисък“ риск);
 - 1 рисков индикатор (Брой клиенти, изпратени до филиал след неуспешен дигитален онбординг) е създаден, за да се наблюдава броят на клиентите, опитващи се да се завършат процеса по дигитален онбординг без успех и с последващо пренасочване за завършване на процеса във филиал на Банката. Рисковият индикатор е свързан с процеса на Онбординг и развитие на клиента – Управление на клиенти.
 - 1 рисков индикатор (Коефициент на компилация на KYC (Know Your Client)), свързан с регулативен контрол, е създаден, за да замени подобен индикатор, който се наблюдава ежесмесечно. Новият ще бъде наблюдаван на тримесечна база;
- Второто ниво на контрол върху дигиталните рискове беше разширено. Бяха въведени три нови контроли върху

процесите на киберсигурност: 1) Значими инциденти свързани със сигурността; 2) Планове за смекчаване на риска по просрочени уязвимости, класифицирани в Червена вълна и 3) Уязвимости, класифицирани в Червена вълна, по които рискът е бил приет.

- Дейностите на НФР по отношение на дигиталните рискове се увеличиха с нов значим процес по отношение на мониторинга на оценката на риска за киберсигурността (Cyber SRA). Резултатите, свързани с цялостното портфолио от ИКТ активи на банката, се анализират, проверяват и оспорват от НФР и резултатите се обсъждат с дигиталните функции. НФР предоставя съответното отчитане на местния комитет за всички приложения, изложени на риск (над нивото на толерантност).
- Процесът на оценка на риска на ИКТ проектите е значително разработен по отношение на стъпката на валидиране, изпълнявана от НФР. Целта е да се подобри проследимостта на рисковете по проекта и мерките за смекчаване, които ги намаляват, да се проследи напредъкът на прилагането на мерките и да се наблюдават допълнителни доказателства и документи за проекта. Нова последна стъпка от процеса на валидиране е стъпката на формализиране.

Всички дейности по управлението на операционен и репутационен риск от годишния План на структурата, дефиниран от Групата бяха извършени в срок и без закъснения, следвайки Груповата методология. Всички ключови дейности и резултати от идентифицирането на операционния риск (напр. вътрешни загуби, външни данни, сценариен анализ), оценяването на мерките (напр. KRI, RCSA) и дейностите по адресиране – митигиращи действия (напр. Операционен риск приоритети и стратегии) са докладвани за одобрение от Комитета за нефинансов риск – Обща сесия (NFRG-GS). Заседанията на Комитета се провеждат на всяко тримесечие и на тях присъства висшия мениджмънт на Банката.

Заседанията на Постоянната работна група се провеждат поне веднъж на тримесечие, с предложения за подобрене и митигиращи действия, обсъждани и следени своевременно.

Като цяло, през 2024 г. управлението на операционния и репутационния риск в Уникредит Булбанк АД е добре установено и организирано, както е посочено и в „Годишния местен доклад за самооценка“. По време на процеса на самооценка на функцията за Нефинансов риск не са установени недостатъци в нито един от компонентите на системата за операционен риск. Докладът за самооценка е в пълно съответствие с насоките и разпоредбите на Уникредит Груп. Одитният доклад за 2024 г. относно процесите на управление и измерване на операционния риск при усъвършенстван подход за капиталово изчисление беше издаден с оценка „Адекватна“ и без одитни констатации.

Управление на риска (продължение)

През 2024 г. Нефинансов риск функцията продължи да развива и подсилва процеса по Репутационен риск в съответствие с принципите, политиките и правилата на УниКредит Груп за наблюдение на експозицията към репутационен риск приемайки и имплементирайки ключови Групови документи, които регулират тази сфера. Комитетът по Нефинансов риск и контрол – Репутационен Риск Сесия (NFRС - RRS) е орган за взимане на решения по теми свързани с репутационен риск и провежда ежемесечни заседания за обсъждане и решение на сделки и въпроси в обхвата на репутационния риск.

Репутационен риск културата непрекъснато се разпространява от Нефинансов риск в цялата организация, чрез обучителни дейности, съчетани с методологични насоки и подкрепа на другите структури, осигурявайки изключителна информираност за риска на ниво Банка.

През 2024 г. Нефинансов риск организира специализирани обучения, целящи да подобрят експертизата на Директорите на филиали от търговската мрежа на банката по отношение на операционните рискове в ежедневната им дейност. Освен това през 2024 г. бяха проведени три специализирани практически онлайн обучения. Едно обучение беше свързано с докладване и потвърждение на данни за загуби от операционен риск от мениджърите операционен риск, друго обхващаше спецификата на Риск оценката на ICT проекти, извършена от ръководителите на проекта, и друго, наречено „Операционен риск: теория, практика и процедури, свързани с дейността на корпоративните кредитни експерти“. Нефинансов риск провежда редовно въвеждащо обучение за операционен риск за всички нови служители и служители, които сменят позицията си.

През 2024 г. НФР проведе успешно инициатива за извеждане от експлоатация на локалната ИТ система за вътрешно докладване на загуба от събития, свързани с операционен риск. Насочвайки се към по-опростен процес, директен поток от данни и оптимизиране на процеса на събиране на данни за операционни събития, Нефинансов риск проведе инициатива за прекратяване на използването на отделна система за вътрешно отчитане и за пълно преминаване към груповото приложение. Това позволява да се синхронизира локалният подход в максимална степен с практиките в групата, да се премахнат всички ненужни стъпки и да се подпомогне подготовката за предстоящата нова рамка на ЕБО за загубите от операционен риск като част от прилагането на банковия пакет на ЕС. НФР също така организира нарочни срещи и обучения за представяне на новия процес за докладване на оперативни събития с участието на всички заинтересовани структури.

Местната структура на Нефинансов риск заедно с НФР на групата извършиха тестови дейности, свързани с нови изчисления на рисково-претеглените активи за операционен

риск (RWA) съгласно изискванията на Базел 4 и Регулаторните технически стандарти на ЕБО.

Нова промяна в Е2Е процеса за управление на трети страни беше представена в рамките на годината, за да бъде в съответствие с изискванията на Закона за дигиталната оперативна устойчивост (DORA). Поради новите изисквания на DORA процесът за управление на третите страни беше актуализиран, както следва: договорите за аутсорсинг и не-аутсорсинг ще бъдат приравнени като трети страни. Детайлността на оценките на риска ще се ръководи от критичността на договора, валидна за всички договори на трети страни. Ще бъде приложен нов процес от три стъпки за изчисляване на вътрешноприсъщия риск на услугата (SIR), приложим за всички договори.

Нефинансов риск също така участва и наблюдава няколко ключови бизнес, регулаторни и задвижващи дигиталната трансформация на Банката проекти. Сред тях са: Програмата за приемане на еврото; DORA;

През 2024 г. основни промени по политиките по репутационен риск в чувствителните сектори бяха въведени в следните направления:

- По отношение на клиентите в сектор нефт и газ - разпоредбите за NetZero бяха включени в политиката, вместо РАСТА за класификацията на клиентите в клас А-В;
- Бяха въведени нови политики в областта на Водите/язовирите и Ядрената енергетика (Гражданската ядрена енергетика). Тези две политики предлагат критерии за класифициране на клиентите в обхват.
- През 2024 г. бяха актуализирани седем групови политики за репутационен риск и съответните им локални версии.

Перспектива за 2025 г.

През 2025 г. дейността по управление на риска ще бъде насочена към: внедряване на автоматично вземане на решения в ритейл сегмента (микро и ипотечно кредитиране); обогатяване на интерфейсите на системите за по-плавна и бърза обработка на оценката на климатичния риск за корпоративни клиенти; укрепване на контрола от второ ниво въз основа на извадков анализ както в ритейл, така и в корпоративния сегмент.

През 2025 г. Нефинансов риск ще продължи да следи внимателно следните рискови източници и инициативи:

- Поведенчески рискове и рискове от измами – Проследяване на разширяването на обхвата на системата за превенция и мониторинг на измамите (Фаза 3 на SAS FM); наблюдение в системата Safer Payments; подобрения и модифициране на съществуващия процес за самостоятелна повторна активация
- ИКТ рискове и рискове за сигурността на ИКТ – остаряло оборудване на банкоматите

Управление на риска (продължение)

- Репутационен риск
- Риск от работата с трети страни
- Риск от трансформация – с основен фокус върху приемането на еврото
- Репутационен риск и ESG.

Рискове, свързани с климата и околната среда (ESG)

Климатичните и екологичните рискове, както и съпътстващият преход към устойчиво финансиране, представляват нарастващи предизвикателства за финансовия сектор. За да се съобрази с разпоредбите на „Наръчника за климатични и екологични рискове“, издаден от ЕЦБ, и изискванията, заложи в „Насоките на ЕБО за предоставяне и мониторинг на заеми“, изискващи институциите да разглеждат климатичните и екологичните рискове на всички релевантни етапи на процеса на отпускане на кредити и да следят тези рискове в своите портфейли, Банката, в съответствие със стратегията на Групата, продължи проактивно да се справя с тези предизвикателства чрез повишен ангажимент към устойчивостта и конкретни инициативи, насочени към подобряване на управлението на рисковете, предвиждайки възможното увеличение на риска в специфични сектори и анализиране на въздействието върху общия бизнес и рисков профил на Банката.

УниКредит дефинира климатичните и екологичните рискове като източници на структурни промени, които могат да повлияят на икономическите дейности, водени от следните рискови фактори:

- **Риск от преход** – финансовата загуба, която може да възникне пряко или косвено в резултат на процеса на адаптиране към нисковъглеродна и по-екологично устойчива икономика;
- **Физически риск** – финансовото въздействие на променящия се климат, включително по-чести екстремни метеорологични явления и постепенни промени в климата, както и екологичното влошаване, като замърсяване на въздуха, водата и земята, воден стрес, загуба на биоразнообразие и обезлесяване. Физическият риск се класифицира като „остър“, когато възниква от екстремни явления, като суши, наводнения и бури, и „хроничен“, когато възниква от постепенни промени, като повишаване на температурите, покачване на морското равнище, воден стрес, загуба на биоразнообразие и недостиг на ресурси.

Продължаваме с интегрирането на климатичните и екологичните рискове в рамката за управление на рисковете чрез няколко конкретни действия и в съответствие с определената ESG стратегия на УниКредит Булбанк. През 2024 г. продължихме работата по постигане на трите основни цели:

- Спазване на регулаторните очаквания относно бизнес стратегията и процесите за управление на риска на

банките;

- Сметчане на климатичните и екологичните рискове;
- Идентифициране на потенциални възможности за финансиране на климатичния и екологичния преход.

Управление на риска от преход, като се гарантира правилно генериране, мониторинг и управление на портфейлите, следвайки холистичен подход, включващ:

- Управление на портфейла чрез рамката за риск апетит (Risk Appetite Framework), кредитни стратегии и издаване на секторни политики;
- Анализ и мониторинг на портфейла;
- Оценка на риска на единични контрагенти (за големи корпоративни клиенти);
- Внедряване на оценка на климатичния риск в кредитния процес за съществуващи корпоративни клиенти.

Методологията за оценка на климатичните и екологичните рискове е базирана на три ключови измерения:

- **Излагане на климатични и екологични фактори** – отчита нивото на емисиите на парникови газове (GHG) от корпоративните клиенти, както и други екологични показатели като потребление на вода и енергия, производство на отпадъци и рециклиране;
- **Уязвимост към климатични и екологични промени** – оценява зрелостта на управлението на климатичните промени от корпоративните клиенти, включително плановете им за преминаване към бизнес модел с по-ниски емисии, инвестиционния план за преход, целите за намаляване на емисиите на парникови газове, както и продуктите и услугите с положително въздействие върху климата. Това измерение отчита междуиндустриалните цели за емисии, ESG рейтингите и специфичните за индустрията екологични стратегии;
- **Икономическо въздействие върху финансовите и индустриалните резултати на корпоративните клиенти** – взема предвид ефектите върху активи с намалена стойност, намаляването на пазарния дял или приходите поради промени в пазара, увеличаването на инвестиционните разходи, ограниченията за достъп до финансиране и косвените ефекти, свързани с веригата на доставки или партньорските индустрии.

През 2024 г. Банката започна прилагането на оценката на климатичните и екологични (C&E) фактори в два основни кредитни процеса:

- **Процес на кредитиране/годишен преглед за корпоративни клиенти**

УКБ стартира прилагането на C&E фактори в процеса на отпускане и годишен преглед на кредити за всички корпоративни клиенти чрез актуализация на вътрешните правила за кредитиране на корпоративни

Управление на риска (продължение)

клиенти и други релевантни бизнес/рискови процедури, одобрени от съответните одобрителни органи. Новите стъпки в процеса допълват оценката на кредитоспособността с климатични аспекти, а цялостната оценка на C&E факторите се базира основно на изчислен резултат от оценката за риск от прехода (Transition Risk Score). Други разглеждани елементи включват оценка на репутационния риск (Rep Risk), принадлежност към Net Zero секторите и физически риск на ниво контрагент (ако са налични данни). Този показател се определя или чрез изготвяне на вътрешен въпросник за оценка на C&E риска, или чрез използване на налични бази данни, предоставени от външни доставчици. Въпросникът за оценка на климатичния и екологичния риск (C&E Risk Assessment Questionnaire) има за цел да определи позицията на клиентите по време на прехода, оценявайки експозицията на кредитополучателя по отношение на риск от прехода и екологични фактори. Подходът включва:

- Попълване на въпросника, предназначен за мултинационални и корпоративни клиенти с големи експозиции;
- Генериране на C&E оценъчна карта (C&E Risk Scorecard), обобщаваща основните показатели и идентифицираща позиционирането на контрагента в една от рисковите зони (зелена-ниска, средна, висока, много висока) на матрицата за оценка на прехода;
- Включване на резултата от екологичната оценка в процеса по анализ на кредитите и вземане на решение.

• Оценка на обезпеченията

УКБ фокусира усилията си върху усъвършенстване на методологията за оценка на уязвимите портфейли и смекчаване на свързаните физически рискове, по-специално портфейла от недвижими имоти.

Оценката на обезпеченията на недвижими имоти, прилагана както за корпоративни, така и за ритейл клиенти, вече включва съответните компоненти за оценка на риска от прехода и физически риск:

- Оценка на риск от прехода на обезпеченията в контекста на енергийната ефективност на недвижимите имоти.
- Банката изпълнява регулаторните изисквания чрез текущия процес на събиране на издадени енергийни сертификати за сградите, като съхранява основни данни като енергиен клас, първично енергийно потребление и интензитет на емисиите на CO₂. Липсващите параметри се допълват с прокси данни от външни доставчици.
- Оценка на физическия риск.

Разработен е нов процес за оценка на физическия риск чрез събиране на данни, свързани с оценка на сериозността на определени опасности за новия поток от портфейли на недвижими имоти. Опасностите включват: речни наводнения, внезапни наводнения, бури, покачване на морското равнище и горски пожари.

УниКредит Булбанк е одобрила, внедрила и спазва няколко политики на Групата относно чувствителни сектори, които могат да имат значително въздействие върху околната среда и обществото. Стриктен мониторинг и оценка се извършват за контрагенти и сделки в следните сектори: въгледобив, оръжейна индустрия, минна индустрия, водна инфраструктура/язовири, гражданска ядрена енергетика, петрол и газ, тропически гори, тютюнева индустрия. Анализите се извършват в съответствие с всички ESG критерии, изисквания, стандарти и най-добри практики, за да се гарантира спазването на местни и международни регулации.

През 2021 г. УниКредит се присъедини към Net-Zero Banking Alliance (NZBA). В съответствие със стремежа на Групата към климатично позитивно бъдеще, УниКредит Булбанк положи основите на Програмата за намаляване на въглеродния отпечатък, включително през 2024 г. Групата е поставила цели за трите най-интензивно въглеродни сектора в портфейла си: петрол и газ, енергопроизводство, стомана и автомобилна индустрия. Постигнато досега:

- Изготвяне на списък с клиенти в обхвата на целите за Net Zero, базирани на NACE кодове;
- Прогноза за целевите експозиции за 2025 г., 2027 г. и 2030 г.

Банката ще продължи да развива дейностите в тези области в съответствие с подхода на Групата и приложимите регулации, стандарти и най-добри практики.

Управление на активите и пасивите и финансиране

През 2024 г. УниКредит Булбанк продължи да поддържа **силен баланс със стабилни нива на ликвидност**, което благоприятно позиционира Групата за използване на възможностите за растеж в бъдеще. И през 2024 г. УниКредит Булбанк запази силната си позиция на пазара на кредитиране, като увеличи кредитния си портфейл (без дългови ценни книжа по амортизирана стойност) с 15.8% годишно до 21 541 млн. лв. Профилът на финансиране продължава да се възползва от своя **стабилен франчайз на клиентски депозити**, който в края на 2024 г. е в размер на 26 400 млн. лв. със 6.3% годишен ръст и представлява около 85% от некапиталовото финансиране. Благодарение на по-бързия растеж в сегмента Банкиране на дребно, ликвидният профил на депозитите на клиентите беше допълнително подобрен по отношение на стабилност и диверсификация. Независимо от силният ръст в кредитирането, **първичният дефицит на финансиране**, дефиниран като разлика между клиентски депозити и кредити, **остава достатъчно висок в положителна посока в размер на 5 733 млн. лв.**

За поредна година всички **показатели за ликвиден риск се позиционират на удобно ниво от определените регулаторни и вътрешни лимити**. Коефициентът на **ликвидно покритие (LCR)** е 180% към декември 2024 г. (200% за 2023 г.), което затвърждава **силната краткосрочна ликвидна позиция** на Банката. Коефициентът на **нетно стабилно финансиране (NSFR)** достигна стабилни **166%** (174% за 2023 г.), като тенденцията е повлияна от силната кредитна активност. Вътрешният управленски показател за структурна ликвидност (**коефициент на структурна ликвидност/SLR**) се подобри през 2024 г., достигайки **исторически връх от 106.5%** (103.0% за 2023 г.), като се възползва от улавянето на пълния потенциал на структурата на баланса на Банката, чрез разширяване на обхвата на поведенческото моделиране на депозити без падеж и срочни депозити, както и благодарение на емитирането на инструменти, отговарящи на изискванията за Минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения (iMREL).

За да подпомогне със собствени средства **засиления растеж на бизнеса** и съответно **увеличението на рисково претеглените активи**, през април 2024 г. Банката за втори път емитира iMREL/Tier 2 облигации с номинална стойност 50 млн. евро, с цел класифициране като капитал от втори ред (Tier 2). Към края на 2024 г., след регулаторни одобрения, емисията облигации вече е официално е включена в собствените средства като капиталов инструмент от втори ред. Също така, в началото на декември 2024 г. Банката издаде **облигации iMREL с номинал от 125 млн. евро**, с цел да се квалифицира допълнително като капитал от втори ред. Заявлението за одобрение за включването му в капитала от втори ред е изпратено до Централната банка през декември 2024 г. Тъй като процедурата е все още в ход **към 31**

декември 2024 г. инструментът не е включен в капитала от втори ред за регулаторни цели. По този начин **общият номинален размер на дълга, отговарящ на изискванията за iMREL, достигна 885 млн. евро** (от които 610 млн. евро са първостепенни непривилегирани облигации и 275 млн. евро са облигации от втори ред, като 125 млн. евро чакат одобрение от БНБ за признаване в собствен капитал).

Като част от УниКредит Груп, чиято стратегия за реструктуриране е от типа „централизирано реструктуриране“, УниКредит Булбанк издава инструменти по iMREL (SNP и T2) само в рамките на Групата, с купувач UniCredit S.p.A.

По отношение на **вътрешногруповото основно финансиране**, УниКредит Булбанк остава нетен кредитор на Групата. Единственото финансиране е свързано с издаването на iMREL, споменато по-горе.

През цялата 2024 г. УниКредит Булбанк провежда активна, но благоразумна **инвестиционна политика**, в съответствие с одобрените стратегия, вътрешни правила и лимити и с оглед на поддържането на солидна краткосрочна и структурирана ликвидна позиция. През цялата година Банката продължи да прилага своя **разумен подход при придобиването на нови инвестиции**, като се стреми към оптимална възвръщаемост на основата на приемлив риск, като в същото време обръща голямо внимание на потреблението на капитал в съответствие със стратегията за капиталова оптимизация на Групата УниКредит. Въз основа на това, новите инвестиции през 2024 г. се състоят предимно от облигации в лева, **емитирани успешно от българското правителство на финансовия пазар**. Към 31 декември 2024 г. инвестиционен портфейл (вкл. дългови ценни книжа по амортизирана стойност) достига 5 864 млн. лв., като 90% от тях представляват **експозиции към българското правителство, което още веднъж потвърждава ангажимента на УниКредит Булбанк в подкрепа на българската икономика**. Облигационният портфейл служи и като **ликвиден буфер**, като частично е заложен като обезпечение за средства, привлечени от държавни бюджетни организации и банкови институции. Също така, държавните облигации в инвестиционния портфейл се третират като висококачествени ликвидни активи за целите на изчислението на коефициента на ликвидно покритие.

През 2024 г. УниКредит Булбанк допълнително укрепва **лихвения профил** на баланса си. Регулаторните показатели за чувствителност към лихвените проценти (**EV and NII sensitivity**) са благоприятно позиционирани в рамките на регулаторните ограничения – към края на 2024 г. **тестът за надзорни отклонения за икономическата стойност на собствения капитал (EV SOT) е -3.48% спрямо регулаторния лимит от -15% за капитал от първи ред, докато този за нетните лихвени доходи (NII SOT) е -0.22% спрямо определения регулаторен лимит**

Управление на активите и пасивите и финансиране (продължение)

от -5% за капитал от първи ред. През 2024 г., въпреки използването на естествените възможности за хеджиране на позицията, деноминирани в лева, основните нечувствителни компоненти на **левовите депозитите без падеж** не бяха напълно репликирани, поради значително нарастване на целевата сума за репликация през 2024 г. и липсата на пазар в България на деноминирани в лева деривати. За **евровите депозити без падеж**, като се възползва от ликвидния пазар на деривати в евро, продължи използването на концепцията за частично срочно хеджиране за защита срещу потенциално бъдещо преразпределение към срочни депозити, като се има предвид средата на положителния лихвен процент.

През 2025 г. УниКредит Булбанк ще продължи да изпълнява ролята си на основен бизнес партньор на българските граждани, компании и правителство, предоставящ висококачествени финансови услуги, като в същото време се стреми да **поддържа силна ликвидна позиция**. **Стратегиите за управление на лихвените проценти** ще бъдат допълнително подобрени. **Подготовката за приемане на еврото** като основна валута в България ще бъде основна дейност в областта на управлението на активи и пасиви, целяща да подготви Банката за по-нататъшно разширяване на продуктовото си предлагане и използване на възможностите в областта на лихвените проценти и управлението на ликвидността, след като разполага с пълен достъп до добре развития евро финансов пазар.

Взаимоотношения с надзорни институции

След установяването на тясно сътрудничество между ЕЦБ и БНБ през 2020 г., както и идентифицирането на УниКредит Булбанк АД, като една от петте значими институции за пряк надзор в страната и през 2024 г. ЕЦБ е компетентният орган за пряк надзор върху Банката.

Екипът Взаимоотношения с надзорни институции, създаден в края на 2020 г., продължи да изпълнява дейността си като единна точка за контакт за всички местни и европейски банкови регулаторни органи. Основната задача на екипа и Банката е поддържането на проактивна комуникация с местните представители на ЕЦБ/Съвместния надзорен екип, както и правилното и своевременно адресиране на всички регулаторни искания за предоставяне на информация/данни. Като част от процеса по надзорен преглед и оценка (SREP) се проведе редовни тримесечни срещи на контролните функции на Банката със Съвместния надзорен екип, за да може регулаторът да бъде информиран за развитието през годината. Окончателното решение на ЕЦБ/БНБ с резултатите от четвъртата пълна оценка по SREP, проведена през 2024 г., беше получено в края на декември 2024 г., като за поредна година се потвърди силното представяне на Банката във всички области (бизнес модел, управление, капитал и ликвидност, и др.). Също така, всички надзорни прегледи и проверки на място, извършени през годината, приключиха без съществени констатации или препоръки.

Спазване на регулаторната рамка

Спазването на съществуващата регулаторна рамка е от съществено значение за ефективността на цялостното корпоративно управление в УниКредит Булбанк АД и дъщерните ѝ дружества. Основната роля на Регулативен контрол е да осигурява адекватно идентифициране, измерване и управление на риска, свързан с нормативното съответствие, както и да гарантира чрез проектиране, разработване и прилагане на политики, процеси и процедури спазването на изискванията, заложи в Българското законодателство. Регулативен контрол играе важна роля в процесите по създаването и внедряването на нови продукти, процеси, бизнес инициативи, търговски кампании, маркетингови материали чрез консултирането на функциите в Банката относно регулаторните изисквания, правилата, насоките и стандартите - за периметъра на компетентност - които следва да се спазват.

Регулативен контрол обръща специално внимание на оценката на риска от несъответствие, на който Банката и нейните дружества могат да бъдат изложени, използвайки различни подходи базирани на оценка на дейностите на Групата, регулаторната рамка и корпоративната среда.

Регулативен контрол внедрява ефективни контроли за идентифициране и ограничаване на Регулаторния риск, с цел изискванията на местното законодателство да бъдат спазени. В тази връзка служителите от специализираната структура се стремят да са запознати в детайли както с всички процеси в Банката и свързаните ѝ дружества, така и със съответните рискове, които могат да имат текущ или бъдещ негативен ефект върху функционалността на заложените контроли. Регулативен контрол по отношение на области като Превенция изпиране на пари, Финансови санкции, Защита на лични данни, Търговия с финансови инструменти, Аутсорсинг, Регулаторна отчетност и др.,

извършва директно и независимо контрол и оценка на риска, при необходимост определя коригиращи действия, осигурява редовен мониторинг на процесите и периодично докладва на членовете на Управителен, Надзорен съвет и УниКредит Груп, резултатите от оценка на рисковете за цялостната дейност на Банката и дружествата, както и индивидуалните оценки на рисковете в различните области по компетентност.

През 2024 г. Регулативен контрол продължи да фокусира усилията си върху стриктното спазване на изискванията, заложи в местното законодателство и политиките и процедурите на УниКредит Груп. Процесите и контролите на Банката за предотвратяване изпирането на пари, финансирането на тероризма и прилагането на финансови санкции са проектирани и внедрени в Банката, за да отговарят на най-високите индустриални стандарти, с непрекъснат фокус върху иновациите и стремеж към високи постижения в двете области – превенция изпирането на пари и финансови санкции. През цялата 2024 г. продължи стриктно да контролира спазването на наложените международни финансови санкции, както и да следи за изпълнението на внедрените мерки за ограничаване на рисковете от нарушаването и избягването им. В допълнение, Регулативен контрол активно участва в инициативи, насочени към оптимизация и автоматизация на съществуващите процеси в Банката, внедряване на нови продукти чрез предоставяне на компетентно становище, промяна на текущи и създаване на нови правила и процедури в Банката и нейните дружества, с цел съответствие с нормативните изисквания и Групови правила и процедури.

Корпоративно банкиране

Общ преглед

БВП на България за 2024 г. се очаква да нарасне с 2.3% (UniCredit Research, ноем. 2024 г.), подкрепен основно от вътрешното търсене и частното потребление. Инфлацията продължава да следва низходящ тренд, изпълнявайки инфлационните критерии за влизане на страната в еврозоната.

Финансови резултати

Нетните приходи на Корпоративно банкиране (КБ), включително от дъщерните дружества за лизинг и флийт мениджмънт, регистрираха двучифрено увеличение през 2024 г., подкрепено от ръста на нетните приходи от лихви, нетните такси и комисионни, търговията с чуждестранна валута и деривати.

Нашият напредък по отношение на предизвикателствата на екологичните, социални и управленски (ESG) фактори потвърди продължаващия ангажимент на банката да подкрепя зеления преход и инвестициите в нашата общност и да допринася за социално отговорни и екологични решения. Нашето спонсорство е в съответствие с установените политики на местно и групово ниво, давайки приоритет на подкрепата на проекти и инициативи, свързани с финансовото образование, предприемачеството и установяването на институционални партньорства.

Представяне на сегментите

Всеки корпоративен сегмент осигури съществен принос за изключителните резултати, следвайки възходящото развитие от предходната година. Органичният растеж е подкрепен от увеличаване на нетния лихвен доход, кръстосани продажби и фокус върху продукти за оптимизирано използване на капитала и качеството на портфолиото.

Представяне по бизнес направления

Продуктовите линии осигуриха значителен ръст на таксите и комисионите и подобриха техния дял в общите приходи. Фокусирани успешни продуктови кампании през цялата година подкрепиха отличните резултати.

Търговско и кореспондентско банкиране увеличи приходите на годишна база, използвайки уникалния модел на обслужване, значителни търговски усилия и фокусирайки се върху подобряване на дигиталните услуги и развитие на продуктите с висока добавена стойност за клиентите.

Бизнесът на Платежни решения продължи да демонстрира стабилност и устойчиво развитие през изминалата година, потвърждавайки ролята си на предпочитан партньор в областта на разплащанията и електронните банкови услуги.

Консултиране и специализирано финансиране бяха фокусирани върху зелени инициативи и банкиране със социално въздействие чрез предоставяне от всички функции на продуктовата фабрика на комплексни и съобразени с

конкретните нужди на клиентите решения.

През 2024 г. УниКредит Булбанк затвърди позицията си на водещ маркет-мейкър на местни държавни облигации, като се класира като най-активния първичен дилър, придобиващ най-голям обем държавни ценни книжа, както за собствена сметка, така и като цяло на първичния пазар. В същото време банката подкрепи българското правителство в доста успешното излизане на международния пазар на двувалутни държавни облигации. Лидерството на пазара на Дългови капиталови инструменти (ДСМ) беше препотвърдено и чрез структуриране и пласиране на облигации за корпоративни и финансови институции.

Депозити

Депозитите в корпоративното банкиране остават стабилни спрямо предходната година, затвърждавайки лидерската позиция на Банката на пазара.

Кредити

През 2024 г. корпоративните банкови кредити се увеличили в сравнение с 2023 г., препотвърждавайки лидерството на банката в подкрепата си за българската икономика и местните общности, целяща да подсили тяхната конкурентоспособност, зелен преход и иновации, с акцент върху балансиран рисков профил и кръстосани продажби с цел оптимизиране на възвръщаемостта на капитала, както и посредством европейски и местни гаранционни схеми. Дирекция КБ продължи да предлага на своите клиенти висококачествени услуги и финансови решения, които да подпомагат развитието на техния бизнес.

Модел на обслужване и стратегически инициативи “UniCredit Unlocked”

Планът беше въведен през декември 2021 г. и вече доказва способността ни да изпълняваме и постигаме устойчиви резултати.

Банката продължава да оптимизира своите вътрешни процеси и продукти чрез няколко инициативи за опростяване, автоматизиране на процесите и оптимизиране на трансфера на данни, за да подобри вътрешното клиентско преживяване, да освободи капацитет чрез дигитализация и по този начин да повиши нивото на ефективност. Тези инициативи ни позволяват да ускорим времето за доставка и да осигурим добавена стойност за нашите клиенти.

Продуктов модел/модел на покритие

Дирекция КБ се отличава на местния пазар благодарение на модела на обслужване, който съчетава покритие на клиентски сегмент с предлагането на широк обхват от продукти. Сегментът на обслужване предоставя персонализирани взаимоотношения в зависимост от размера и собствеността на дружеството чрез специално предназначен професионалист (мениджър клиенти), който анализира в детайли бизнес потребностите на

Корпоративно банкиране (продължение)

корпоративните клиенти, докато продуктовият собственик предоставя индивидуализирано решение за специфична област. Основният фокус е предоставяне на индивидуални решения и максимално достъпни банкови операции в онлайн банкирането. Булбанк Онлайн е разработена като виртуална екосистема за цялостно банково преживяване за компаниите, като стратегическа цел на Корпоративно банкиране е да предлагаме оптимален брой услуги за нашите клиенти изцяло дигитално.

През 2024 г. продуктите фабрики останаха фокусирани върху иновациите и дигитализацията, насочени към подобро клиентско преживяване. Тази практика ще бъде продължена и през 2025 г.

Стратегически инициативи “UniCredit Unlocked”

Стратегическият план се изпълнява чрез няколко инициативи за дигитализация и оптимизиране на вътрешните процеси, като се подкрепя и прилагането на няколко нови инструмента на ЕС за финансов инженеринг и множество изменения на съществуващите.

Развитието на услуги, базирани на управление на данни, беше основен фокус през 2024 г. В платформата за онлайн банкиране се внедриха нови дигитални услуги, заявки за продукти и специфични инструменти за анализ. Тези услуги ни позволяват да ускорим времето за доставка и предоставят добавена стойност за нашите клиенти. Главният фокус остава в предоставянето на изцяло завършен процес за дигитални функционалности, с които клиентското преживяване да е напълно дигитално.

През 2024 г. УниКредит Булбанк пусна първа на пазара дигиталното решение за анализ на клиентското поведение на база платежни дейности. Решението е създадено с помощта на допитване до клиентите – компании от различни размери, индустрии и произход участваха в интервюта и тестове, за да се разработи най-добре приложението. През 2025 г. то ще бъде доразвито с допълнителни функционалности, с които клиентите ползватели на ПОС терминални устройства ще имат възможност да наблюдават потребителското поведение в своите търговски обекти, както и в други търговски локации.

В началото на годината УниКредит Булбанк започна активно присъединяване на клиенти към новата уеб базирана платформа за сигурен обмен и електронно подписване на документи – Digital Documents Exchange. Решението е първо на пазара (за банковия сектор). С предоставените нови услуги, клиентите могат да използват интегрираното решение за подписване на документи с банката, подобрявайки клиентското изживяване и ускорявайки достъпа до услугите ни.

Също така, през 2024 г. допълнително усъвършенствахме решението за обмен на електронно подписани документи

за юридически лица, което даде възможност за развитие на отдалеченото обслужване на клиенти и насърчи използването на средства за електронно подписване. Банката обменя и подписва документация с клиенти дистанционно, подобрявайки времето за обмен на документи, намалявайки използването на хартия и мастило и намалявайки вътрешния обмен на документи. През 2024 г. проведохме активна кампания за използване на приложението. През 2024 успяхме да направим интеграция на дигиталната платформа за обмен на документи (DDE) в Булбанк Онлайн за предоставяне на единна дигитална платформа пред клиентите.

Допълнителен фокус през 2024 г. беше допълнителното развитие на Булбанк Онлайн от транзакционна в платформа за самообслужване, предоставяйки възможност за юридическите лица да откриват допълнителни разплащателни сметки, да изпращат искания за усвояване/погасяване на револвиращ кредит, както и да променят условията по съществуващ кредит и да извършват дигитален „КУС“ преглед. През 2025 г. ще продължи надграждането на Булбанк Онлайн с функционалности, които улесняват клиентското преживяване и правят все повече банкови услуги достъпни изцяло дигитално.

Друго наравление през 2024 г. беше създаването на нови партньорства между Банката и външни компании, които предоставиха услуги с висока добавена стойност на нашите клиенти, създавайки възможности за кръстосани продажби и по-добро клиентско преживяване.

Съвместни инициативи на бизнес дирекциите

Друга съвместна инициатива между дирекция “Банкиране на дребно” и „Корпоративно банкиране“ продължава да бъде на фокус през 2024 г. Комбинираните търговски усилия между КБ и Банкиране на дребно доведоха до увеличаване на броя клиенти/физически лица със сметки за заплати в Банката и използването на допълнителни продукти и услуги. През 2025 г. търговските усилия отново ще се съсредоточат върху индивидуални предложения за всеки потенциален клиент, служител на нашите корпоративни клиенти. Създадени са нови оферти – пакети с различни преференциални условия за цена / срок, които да отговарят на нуждите на клиентите. Има и специален акцент върху КСО (корпоративна социална отговорност) пакет, който помага на клиентите на КБ да станат по-добри работодатели за своите служители.

Европейски фондове

УниКредит Булбанк е лидер на българския пазар, предоставящ разнообразие от финансови продукти с преференциални условия както на микро, малки и средни предприятия, така и на големи компании. Някои продукти се основават на партньорства с Европейски инвестиционен фонд (ЕИФ), Европейска инвестиционна банка (ЕИБ), Европейска банка за възстановяване и развитие (ЕБВР) и местни институции като Българска банка за развитие, Национален гаранционен фонд,

Корпоративно банкиране (продължение)

Държавен фонд Земеделие, Фонд мениджър на финансовите инструменти в България (ФМФИБ) и др.

В момента УниКредит Булбанк разполага с голям портфейл от субсидирани кредити. През изминалата година разработихме и въведохме нови гаранционни инструменти като Invest EU RRF Competitiveness, удължихме срока за включване с пет години и дигитализирахме процеса за EBRD Linked Risk sharing. Също така, се възползвахме от промените в новия процес за субсидии от Държавен фонд Земеделие, който беше подобрен и изцяло дигитализиран. Местната схема от Национален гаранционен фонд за кредити с одобрени проекти по програма Земеделие беше подновена до края на 2027 година. В допълнение, удължихме с още една година споразумението с ЕИБ Linked risk sharing, за да използваме целият лимит по програмата.

През 2024 г. основните действащи гаранционни споразумения бяха:

- ЕИФ InvestEU (Umbrella) – комбинация от 6 инструмента с фокус върху устойчивостта, цифровизацията, иновациите и културният и творчески сектор. Предоставя 50% гаранция за допустимите компании
- ЕИФ Invest EU RRF – комбинация от два гаранционни инструмента, програма Competitiveness и допълнителни лимити с фокус устойчивост и груповата ESG стратегия. Програмата също предоставя 50% гаранция за допустимите компании.
- Национален гаранционен фонд – НГФ 6 – програма, добре позната на бизнеса с конкурентни на пазара условия за Инвестиционни кредити, кредити за оборотни средства, банкови гаранции и акредитиви, многоцелеви кредитни линии и специализиран под-портфейл за кредити по Оперативни програми. Програмата е насочена към малки и средни предприятия с 50% покритие.
- Национален гаранционен фонд – НГФ – ПРСР – лимитирана програма на национално ниво, която е споделена между банките в страната със сключен договор с Национален гаранционен фонд. Подходяща е за кредитиране по програма Земеделие. Програмата е приложима за микро и средни предприятия и предоставя 50% гаранция.
- Механизъм за споделяне на риска на ЕИБ - подходящ за големи компании, компании със средна капитализация. Основни предимства – 50% гаранция, допустима за съществуващи експозиции, не само за нови сделки. Пълно капиталово облекчение за гарантираната част, пълно делегиране на УниКредит Булбанк за включване на всяка сделка в гаранционния портфейл.
- Механизъм за споделяне на риска на ЕБВР - подходящ за големи компании, компании със средна капитализация. Основни предимства – до 65% гаранция, допустима за съществуващи експозиции, не само за нови сделки.

Капиталово облекчение за гарантираната част, с одобрение за допустимост от ЕБВР за всеки отделен случай.

Фокусът на екип Европейски фондове за 2025 година е да продължи работа по използването на активните гаранционни програми и да финализира преговорите и разработката на следните нови такива:

- ФМФИБ - нов тип продукти, които са комбинация между гаранционни програми и грантове, като част от Плана за възстановяване и развитие. Банката заяви официално интереса си към програмата в края на 2024.
- ЕБВР Invest EU – В края на 2024 година финализирахме процеса по оценка за нов инструмент на ЕБВР, подходящ за Инвестиционни кредити и зелени сделки. Очакваме подписване на споразумение в Q1 2025.
- БВР Invest EU – Стартираме процедура по заявяване на интерес за нов гаранционен инструмент с конкурентни условия, като част от програмата Invest EU с местен гарантър – Българска Банка за Развитие.
- Преговори с ФМФИБ за използване на ресурси от съществуващи COVID-19 програми.

Финансови пазари и трейдъри

През 2024г. УниКредит Булбанк запази позицията си на предпочитан партньор за валутни и ликвидни решения в местна валута от български и международни банки, както и позицията си на пазарен лидер за местни държавни облигации. Трейдъри насочи усилията си в посока ефективно управление на ликвидността и оптимизация на структурните рискове, фокусирайки се върху генериране на приходи и ефективност на рисково-претеглените активи в период на намаляващи лихвени нива.

Корпоративни продажби и деривати затвърди водещата си позиция на местния пазар в областта на управлението на валутния, лихвен и стоков риск. Чрез предоставяне на услуги на високо ниво в областта на валутната търговия, привличане на нови клиенти и укрепване на връзките със съществуващите, екипът успя да развие бизнеса на фона на силна конкуренция. Благодарение на експертизата си и на широката продуктова гама на Групата, екипът активно използваше възможностите за предлагане на иновативни решения на подходящите клиенти.

Екипът на Институционални продажби и борсово посредничество, признат за своята експертиза в търговията с акции, инструменти с фиксиран доход и борсово търгувани финансови инструменти и деривати, постигна значителен ръст на обема сделки през 2024 г. Фокусирайки се върху подобряването на клиентското изживяване, екипът обслужваше институционални, корпоративни и индивидуални клиенти със специално внимание.

Гледайки напред към 2025 г. и очакваното намаление на

Корпоративно банкиране (продължение)

основните лихви, екипът на Трежъри ще запази фокус върху генериране на устойчиви приходи, управление на структурните рискове и запазване на капитала. Екипът на Корпоративни продажби и деривати ще продължи да предлага решения за хеджиране, подпомагайки корпоративните клиенти в управлението на тяхната експозиция към финансови рискове. В същото време екипът ще подготвя валутните операции за потенциален преход към еврото. Екипът на Институционални продажби и борсово посредничество ще се съсредоточи върху диверсификацията на своята клиентска база и развитие на каналите за доставка.

Специализирано финансиране

По отношение на Корпоративните решения, екипите Специализирано финансиране в рамките на Консултиране и специализирано финансиране имат и споделят богат опит и експертиза в предоставянето на корпоративни клиенти и професионални инвеститори в областта на недвижимите имоти на комплексни и съобразени с конкретните нужди на клиентите решения в кредитирането чрез трансакции Проектно финансиране, Финансиране на доходоносни недвижими имоти, Корпоративно структурно финансиране, Финансиране на сделки за придобиване. Благодарение на професионалната ангажираност и отговорност на екипите, както и сътрудничеството между различните функции на местно и Групово ниво, за поредна година Банката се утвърди като лидер на местния пазар и предпочитаният избор за инвеститорите в големи, комплексни и иновативни проекти. Банката, чрез Специализирано кредитиране, подпомогна предприемчивостта на чуждестранни и утвърдени местни инвеститори и стартиращи предприятия, като по този начин подкрепи българската икономика с уникални и съществени инвестиции и решения с акцент върху факторите от екологичен, социален или управленски характер (ESG), конкретно в сектори енергетика, информационни технологии и чрез проекти на най-високо ниво в областта на недвижимите имоти.

2024 г. беше успешна година от гледна точка на реализирането на нови бизнес възможности, стриктно придържайки се към стратегиите по отношение на рисковия апетит. Въпреки високо-конкурентния пазар, благодарение на ясения фокус, отдадеността и професионализма, Специализирано финансиране продължи да отбелязва ръст по отношение на приходите и кредитните обеми, запазвайки значимо пазарно присъствие с ясен фокус върху ESG.

Иновативните финансови решения, съобразени с индивидуалните характеристики на всяка една трансакция, характерни за трансакциите специализирано кредитиране, бяха структурирани така, че да отговарят на целите и ограниченията, отличаващи всеки проект и/или индустрия. Този подход беше приложен в съответствие с корпоративните цели и ценности, като същевременно

осигури най-добрите възможности и условия от гледна точка на клиентите и риска. Следвайки тази линия, фокусът остава върху професионалните инвеститори и финансово обосноваването на проектите.

Консултиране / Инвестиционно банкиране

През 2024 г. Инвестиционно банкиране, в структурата на Консултиране и специализирано финансиране, отново беше предпочитан партньор и консултант на местни и международни контрагенти за трансакции по Сливания и придобивания (M&A) и Капиталови пазари (дялови и дългови капиталови пазари).

Екипът по Сливания и придобивания продължи усилията си в развитието на бизнеса, утвърждавайки позицията си на водещ консултант на пазара и допринесе за успешното представяне на възможностите и дейността на екипа в сектори като Потребителски стоки и Телекомуникации, които се очаква да се трансформират в трансгранични мандати през 2025г. Признат за водещ консултант в сектора на Енергетиката и инфраструктурата, екипът допълнително утвърди силните си позиции в други сектори, както и независимо, така и с активното и ефективно сътрудничество с други екипи по корпоративни финанси (CFA) на групата на УниКредит, както и успешно работи по мандати в Селското стопанство и Металургичната индустрия.

През 2024 г. при предлагането на дялови и дългови инструменти на първичен пазар на капиталовите пазари в България издаването на дългови инструменти продължи да има превес. Трансакциите, в които УниКредит Булбанк беше ангажирана, са емитиране на дългови инструменти за корпоративни клиенти и клиенти от финансовия сектор, както и съвместно с UniCredit Bank AG, при емитирането на държавни облигации, пласирани на международните капиталови пазари.

През 2025 г. фокусът на дейността на Капиталови пазари остава върху предоставянето на експертизата на банката в подкрепа на корпоративните клиенти при осъществяване на техните проекти в областта на дяловите и дълговите капиталови пазари и предоставяне на услугите ни във връзка с издаване на дългови инструменти и публично предлагане на дялови ценни книжа за клиенти с устойчив бизнес модел, потенциал за растеж и атрактивни за инвеститорите, включително и трансакции, ориентирани към международните капиталови пазари, съвместно с екипите на УниКредит Груп, отговарящи за Капиталови пазари (дялови и дългови капиталови пазари).

Като част от водеща търговска банка в България, Инвестиционно банкиране ще продължи да предоставя услуги с висока добавена стойност на съществуващата клиентска база на УниКредит Булбанк, както и да надгражда обхвата им, благодарение на тясното сътрудничество с екипите и платформите на Корпоративно финансово

Корпоративно банкиране (продължение)

консултиране/ Сливания и придобивания, Емитиране на дяловите и дълговите капиталови пазари и Алтернативни капиталови пазари на групата на УниКредит за създаване на нови бизнес възможности и предоставяне на специализирани консултации и ефективни решения на своите клиенти.

Търговско кореспондентско банкиране

През 2024 г. благодарение на пълната ангажираност и експертиза на нашите екипи, успяхме да потвърдим ролята на Банката като предпочитан партньор за Търговско Финансиране, Парични средства и Клиринг, Попечителски услуги и Факторинг за местни и международни корпоративни клиенти и финансови институции от всички индустрии и сегменти.

Проактивното управление на добре диверсифицираната мрежа от кореспондентски банки от екипа на Кореспондентско банкиране дава възможност на клиентите на банката за бързи и сигурни разплащания в широк кръг валути и обслужване на търговски операции с контрагенти в цял свят. Банката е предпочитан доставчик на левови платежни и клирингови услуги за водещите международни финансови институции, което създава допълнителни бизнес възможности и в други продуктови области.

В областта на търговското финансиране запазахме положителна тенденция на развитие по отношение генериране на бизнес и постигане на основните показатели, благодарение на високото ниво на консултиране и обработка на транзакциите и способността за структуриране на сложни сделки, чрез прилагане и управление на разумен рисков подход. Дигиталната платформа за търговско финансиране продължи да играе ключова роля за нашите клиенти, осигурявайки лесен и сигурен процес за търговската им дейност. През 2024 г. успешно продължихме подобряването на функционалностите в онлайн банкирането за консултиране на сделки Търговско финансиране и издаването на банкови гаранции и акредитиви, като гарантирахме високо качество на предоставените услуги, което утвърди нашата водеща позиция, потвърдена и от нашите клиенти в проучването на Euromoney за 2024 г., което за поредна година отличи УниКредит Булбанк като най-добра банка за Търговско финансиране в България.

В областта на попечителските услуги отново беше поставен силен акцент върху продължаващото развитие на ИТ системите и оптимизация на оперативните процеси, с оглед предоставянето на първокласно обслужване на широк кръг от местни и чуждестранни институционални клиенти. Единното техническо решение в основния софтуер, обслужващо разнородните оперативни активности, свързани с предлаганите попечителски услуги доведе до значително подобрене на оперативните процеси. Необходимостта от значително повишаване на ефективността на системите

беше породена и от значителното нарастване на клиентските обеми под попечителство и активизиране на клиентските транзакции на местните и чуждестранните пазари на финансови инструменти. Лидерската позиция на УниКредит Булбанк в предлагането на попечителски услуги беше затвърдена, за единнадесета поредна година, чрез наградата от списание Global Finance за Най-добра Банка Попечител в България.

При факторинговите услуги 2024 г. беше година на стабилна пазарна среда и добър потенциал за растеж. Положителната тенденция на развитие продължи през цялата година, което доведе до диверсификация и разширяване на клиентския портфейл и навлизане на пазара. Увеличението на текущия дълг на факторинг продуктите като резултат от силен търговски фокус за увеличаване на нивата на усвояване беше основен двигател за генериране на устойчив лихвен доход в предизвикателната, конкурентна среда. Факторинг оборотите нараснаха за поредна година като резултат от амбициите ни да разширим и диверсифицираме клиентския ни портфейл и да увеличим възможностите за кръстосани продажби, което доведе до ръст в приходите от такси и комисиони.

Прегледът на основните категории в продуктовия портфейл показва водеща роля на вътрешния факторинг в двете му основни категории: с регрес и без регрес. Продуктовата линия продължи да разчита на отличната си експертиза в международната област, много добрите практики в Групата на УниКредит и международните партньори в FCI като основна факторинг бизнес мрежа. Реверсивният факторинг продължи да бележи ръст, следвайки пазарното търсене на гъвкави финансови услуги и лесен процес на финансиране не само за компанията, но и също за нейните контрагенти. Ключов двигател за успеха бяха последователните действия и търговски фокус върху основни инициативи, които предоставят на клиента консултантски услуги, които са изцяло в съответствие с нуждите им от оборотен капитал.

Всички предложени услуги и индивидуални решения са изцяло дигитализирани през платформата eFactoring.bg, което продължи да бъде основно предимство за клиентите. През цялата година Банката продължи да работи по подобрения на платформата, което гарантира лесен и прозрачен процес на всеки етап от обслужването на факторинг продуктите, постигайки изчерпателност и полезност за клиентите. Ръстът на електронно цедирания оборот през всяка следваща година потвърждава избора на клиента при използването на платформата и препотвърждава ползите за компаниите и техните контрагенти. Фокусът по индустрии през 2024 г. продължи да бъде в традиционно силните индустрии за факторинг потенциал и бизнес насищане като производство на суровини, търговия и услуги, тежка и лека промишленост, логистика и съхранение и др.

2025 г. се очаква да бъде поредната добра година за

Корпоративно банкиране (продължение)

факторинг бизнес, следвайки тенденцията на увеличаващо клиентско търсене, добра предпоставка за генериране на бизнес и последващ растеж. Търговският фокус ще продължи да бъде дигитализацията на услугите, чрез добавяне на подобрения с висока стойност, които да гарантират скорост и прозрачност.

Платежни решения

Бизнесът на Платежни решения продължи да демонстрира стабилност и устойчиво развитие през изминалата година, потвърждавайки ролята си на предпочитан партньор в областта на разплащанията и електронните банкови услуги. В резултат на активно сътрудничество с компаниите за финансови технологии, разработихме решение, което осигурява достъп на доставчици на платежни услуги до Националната платежна система БИСЕРА6. Тази услуга позиционира нашата банка като лидер в областта на иновативните и модерни дигитални решения.

През 2024 г. стартирахме няколко проекта за подобряване на цялостния процес и клиентско преживяване в сферата на разплащанията. През 2025 г. тези инициативи ще продължат да предоставят по-добри и по-надеждни услуги. В съответствие с най-новите тенденции в информационните технологии и изискванията на клиентите, банката ще продължи да развива каналите за електронни плащания чрез актуализиране на съществуващите банкови функционалности, за да осигури безпроблемно дигитално изживяване. Постоянният фокус върху дигитализацията на услугите и продуктовете иновации ще допринесе за постигането на още по-добри дългосрочно устойчиви резултати в съответствие с всички нормативни изисквания.

Картови и ПОС решения

2024 г. беше много успешна година за нашия бизнес с карти. Развивайки нашата инфраструктура, успяхме да увеличим с +18% на годишна база броя на транзакциите с нашите кредитни и дебитни карти. Изразходваните обеми на АТМ и ПОС нарастват с +16%. Нашите Кредитни карти в обращение се увеличиха с +5.3%, а поради оптимизация Дебитните карти намаляха с -9.7%.

Ние продължаваме да прилагаме нашата ESG стратегия, като разчитаме и на новото си стратегическо партньорство с Mastercard. Цялото портфолио от карти на Банката е с нов дизайн, изработени от устойчиви и екологични материали и носи физическия маркер за приобщаващата политика Mastercard Touch™ – специално разработена релефна повърхност, която помага на незрящи и слабовиждащи потребители да разпознаят вида на картата само чрез докосване. По този начин Банката препотвърждава своя ангажимент да подкрепя каузата на уязвими социални групи.

Банката предлага дигитални карти с всички функции за плащане на ПОС или теглене и депозитиране на пари в брой на банкомат.

Бизнесът с ПОС и АТМ също отбеляза значителен ръст главно поради увеличаването на броя ПОС устройства с +10.5% и на броя търговци, използващи услугата за пазаруване чрез ПОС устройство +10.2%. Обемите плащания на ПОС се увеличиха с +20%, а броят на транзакциите с +23%. В същото време се съсредоточихме и върху опростяването на цялата документация както за дебитни, така и за кредитни карти.

Перспектива за 2025

Очаква се ръстът на БВП през 2025 г. да достигне 2.8% (UniCredit Research, ноември 2024), подкрепен от прогнозираното увеличение на вътрешното и експортното търсене, както и от публични и частни инвестиции с помощта на усвояването на фондовете на ЕС. Приемането на еврото остава ключов национален приоритет в комбинация с изпълнението на изискванията, свързани със следващите траншове от Плана за възстановяване и устойчивост (ПВУ) на страната.

Положителното въздействие от присъединяването към Шенгенското пространство и от очакваното влизане в еврозоната от 1 януари 2026 г. се очаква да компенсират напълно негативното влияние на потенциални фискални и монетарни ограничения пред растежа.

Стратегията на Корпоративно банкиране е да продължава да бъде пазарен лидер, надминаващ конкурентите си в клиентската удовлетвореност и пазарен дял в кредити и депозити. През 2025 г. стратегията на КБ е да продължи устойчивия си растеж, преминавайки към бизнес с капиталова ефективност, използвайки най-добрите в класа си корпоративни решения и постоянен фокус върху дигитализацията за предлагане на лесни за ползване продукти и услуги за подобряване на клиентското преживяване. Конкурентите си в клиентската удовлетвореност и пазарен дял в кредити и депозити. През 2025 г. стратегията на КБ е да продължи устойчивия си растеж, преминавайки към бизнес с капиталова ефективност, използвайки най-добрите в класа си корпоративни решения и постоянен фокус върху дигитализацията за предлагане на лесни за ползване продукти и услуги за подобряване на клиентското преживяване.

Банкиране на дребно

Общ преглед

Връщайки се към 2024 г., говорим за година, обусловена от устойчив бизнес ръст и важни стъпки в нашата трансформация. Постиженията ни през 2024 г. отразяват не само решимостта ни да сме лидери на пазара, но и способността ни да се адаптираме.

Успяваме трета поредна година да постигнем ръст на активните ни клиенти в условия на отрицателно демографско развитие в страната.

В същото време, с фокус да осигурим най-доброто клиентско изживяване, ние успяваме постоянно да повишаваме удовлетвореността на нашите клиенти във всички канали за контакт – клонове, мобилно банкиране и център за контакт с клиенти - със статистически значима положителна разлика спрямо конкурентите ни.

Продължаваме успеха си, като постигнахме 36 последователни месеца увеличен пазарен дял на кредитите за домакинства (с +36 базисни пункта от началото на годината), като основен принос има специализираното ни дъщерно дружество за потребителско кредитиране (УниКредит Кънсьюър Файненсинг). Пазарният ни дял в потребителските кредити нарасна с +75 базисни пункта през годината, като в същото време запазихме лидерската си позиция в ипотечното кредитиране от 19.6%.

В същото време качеството на портфейла остава отлично, със стабилен ниско ниво на основните рискови показатели, което ни дава комфорт да продължим стратегията си за растеж. Резултатите в кредитирането бяха подкрепени от силна търговска активност, промяна на бизнес модела и значително увеличаване на възможностите за дистанционни продажби.

В областта на кредитирането нашите основни предимства спрямо конкурентите включват добре установен процес на дистанционно консултиране и дигитално подписване, прости, ясни и прозрачни ценови условия, бърз процес на одобрение, специален ESG продукт за млади семейства, целящ да покрие специфична пазарна ниша, постоянен стремеж за подобряване на наличните процеси.

Продължаваме да бъдем предпочитан партньор за спестяванията на нашите клиенти, увеличавайки дела на клиентите, които получават доходите си при нас. Пазарният ни дял в депозитите на домакинствата остава стабилен на ниво от 16%.

В областта на активите под управление продължаваме да увеличаваме пазарния си дял до 28.6% дял от българския пазар на активи под управление към трето тримесечие на 2024 г. (от 27.3% пазарен дял през трето тримесечие на 2023 г.). Основен двигател на растежа беше стартирането на OneMarkets Fund в края на 2023 г. OneMarkets Fund представлява съвкупност от фондове, което значително

разширява гамата от инвестиционни решения, предлагани на клиентите на УниКредит, комбинирайки продукти, разработени вътрешно или чрез партньорство с престижни мениджъри за управление на финансови активи - като BlackRock, PIMCO, J.P. Morgan и Fidelity за първи път на нашия пазар. В допълнение, 81% дял на OneMarkets Fund в общия брой продадени инвестиционни планове доказва, че фондовете на OneMarkets Fund са предпочитан вариант сред инвеститорите, когато става въпрос за редовни месечни инвестиции.

През ноември 2024 г. въведохме напълно цялостно дигитален процес на продажби в мобилното банкиране за инвестиционните планове на Onemarkets, като продължихме да подобряваме клиентското изживяване на инвеститорите, значително повишавайки интереса и привличането на нови инвеститори.

Свързаните с индекси продукти (застрахователни сертификати) със 70% дял в общите брутни продажби продължават да имат значителен принос за обемите на инвестициите в животозастрахователни продукти за 2024 г. Основно постижение през 2024 г. беше успешното записване на първите два сертификата, продукт от сътрудничеството между банката и Allianz, подпомагащ 38% годишен ръст на продажбите на инвестициите в животозастраховане.

Основни дейности, инициативи и постижения

УниКредит Булбанк вече разполага с всички съществени функционалности за лесно банкиране в мобилната апликация. Основата на нашия прогрес е базирана на нашата трансформация – въвеждане на нови технологии и устойчиви практики.

Въведохме важни нови **напълно дигитализирани процеси** в нашето мобилно приложение, включително: възможност за издаване на дигитална карта, дигитална спестовна сметка в пакет с нашите дневни планове, застраховка Защитен портфейл в рамките на плановите за ежедневното банкиране, плащане на данъци, иновативната функционалност Моят автомобил, покупка на винетка, автоматичен преглед Опознай своя клиент, разсрочване на плащания по дебитна карта, Златна кредитна карта.

Спечелихме **специалната награда на Digital & A1 за иновации** с пускането през март на **Моят автомобил** – напълно нова иновативна функционалност в мобилното банкиране (40 хиляди абонамента на клиенти през първите 3 месеца). Тя революционизира мобилното банкиране. Новата функционалност дава възможност на нашите клиенти да управляват информацията за своите превозни средства, като валидност на шофьорската книжка, издадени и неиздадени глоби, срока на всички необходими документи за редовни шофьори напълно, използвайки мобилното ни банкиране Булбанк Мобайл.

Банкиране на дребно (продължение)

През февруари 2024 г. успяхме да въведем нов вид плащане за нашите клиенти през Булбанк мобайл и Булбанк онлайн – общински данъци. Тази функционалност позволява на нашите клиенти да плащат данъци върху притежаваните недвижими имоти, коли и други данъци към над 50 общини в България.

Освен това, УниКредит Булбанк се присъедини към новата платежна схема на БОРИКА – Interbank Blink P2P payments (Phone-to-phone payments). Тя позволява на клиентите да извършват незабавни плащания чрез телефонен номер, както междубанкови, така и вътрешнобанкови. Тези плащания се изпълняват незабавно, 24/7/365 дни.

Също така, благодарение на вътрешен анализ, дневният лимит на плащанията през Булбанк Мобайл е увеличен от 20 000 лв. на 30 000 лв.

Следвайки стратегията ни за дигитализация, пуснахме Дигиталната дебитна карта с изцяло дигитален процес чрез Булбанк Мобайл. Тя се издава незабавно и изцяло дигитално и нашите клиенти вече не чакат получаване, както при стандартната карта. Новата дигитална карта е напълно функционална, позволявайки на клиентите да плащат в електронна търговия, както и да депозират и теглят средства на банкомат. Новият продукт може да бъде издаден с нова разплащателна сметка или също така към съществуваща такава.

Дигиталната спестовна сметка в пакет с нашите планове за ежедневно банкиране позволява на потребителите да изберат продукт, в който да отделят средства със спестовна цел, като спестените средства могат да бъдат инвестирани и в активи под управление. През първите 6 месеца след въвеждане на продукта успяхме да продадем над 12 000 спестовни сметки

В продължение на стартирания предишната година проект OneMarkets Fund в България, през ноември 2024 г. беше въведен изцяло дигитален процес за продажба на фондовете OneMarkets през Булбанк Мобайл.

Като втора стъпка в сферата на небанковите услуги бяха внедрени и стартирани нов тип плащания. През декември УниКредит Булбанк подобри клиентското преживяване в секция „Моят автомобил“, като стартира цялостен дигитален процес на продажба на винетки. Плащането на глоби и покупката на винетки позволява на клиентите незабавно да плащат глобите на автомобилите си.

Фокусът ни върху опростяването на съществуващите продукти и услуги продължи и през 2024 г. и в началото на годината спряхме продажбата на пакетни програми Unico за физически лица, за да се съсредоточим върху плановете за ежедневно банкиране.

През 2024 г. бяха стартирани важни подобрения и развитие на кредитните продукти, включително стратегически акцент

върху осведомеността и широкото разпространение на цифровото подписване. Над 80% са дигитално подписаните кредити при ипотечните и бизнес кредити за малки фирми. Въведено беше издаването на кредитни извлечения в Булбанк Мобайл.

Введехме нови пазарни възможности и продукти за жилищни кредити за избрани нужди на клиенти, като продукта за финансиране на къщи, построени по нова „сглобяема“ технология; определяне на условията за финансиране на чужденци, живеещи и работещи в България (извън ЕС) - клиенти с висок статус и търсени на международния пазар на труда поради тяхното образование и квалификация.

Опростяването и намаляването на изискваните от клиента документи и автоматизирането на стъпките в процеса на одобрение на кредит беше друг важен етап в подобряването на клиентското преживяване, като опростен документооборот за кредитни сделки на частни лица чрез премахване на режима на имуществени отношения между съпрузи и автоматизирано събиране на данни за статуса на клиента, валидността на документа за самоличност и регистъра на свързаните лица и др., както и централизирано осчетоводяване на обезпечения за кредити, отпуснати на земеделски производители, като по този начин се подобрява цялостното клиентско изживяване по време на процеса на кредитиране.

Многобройни системни подобрения в приложението за анализ и оценка на риска, целящи улесняване на процеса на кандидатстване и оформление на основните функционалности, които ще позволят пълен автоматичен процес за вземане на решения.

Развитие на каналите за контакт с клиентите

Клиентите на Булбанк са все по-активни в използването на мобилно банкиране. През изминалите години Булбанк въведе все повече продукти в мобилното приложение. 2024 г. затвърди тенденцията за мигриране на обслужването и продажбите на клиенти от физическата клонова мрежа към дигитални канали като банкомат, Булбанк Онлайн и Булбанк Мобайл, както и следпродажбеното обслужване от клоновете към Центъра за контакт с клиенти. Посещенията на клиентите в клоновата мрежа са по-скоро за консултации и продажби, отколкото оперативно обслужване.

През 2024 г. УниКредит Булбанк достигна нов рекорд на дигитално активни потребители през последните 30 дни – над 760 000 от нашите клиенти са влезли поне веднъж в мобилно или онлайн банкиране. Друг нов рекорд е над 720 000 активни потребители на мобилното приложение през последните 30 дни.

Нашето приложение за мобилно банкиране – Булбанк Мобайл е най-високо класирано сред всички финансови приложения

Банкиране на дребно (продължение)

в България и в трите магазина за приложения – 4.7 в App Store, 4.6 в Google Play Store и 4.8 в Huawei App Gallery. Също така, Булбанк Мобайл е най-оценяваното и преглеждано приложение за мобилно банкиране в България с над 180 000 отзива и в трите магазина за приложения, което превръща Булбанк Мобайл и в най-оценяваното финансово приложение в България.

Ръстът, който отбелязахме през последната година, е не само по отношение на повече изтегляния и ревюта на нашето приложение за мобилно банкиране, но и по отношение на използването му.

Новите процеси за продажби и съществуващите подобрения на функционалността в Булбанк Мобайл, които пуснахме през 2024 г. допринесоха за най-големия в историята ни ръст на дистанционните продажби – 95% ръст за 1 година.

Всеки трети потребителски кредит е изцяло дистанционен, подкрепен от най-доброто в класа си технологично решение, интегрирано в нашето приложение за мобилно банкиране – платформата Omnichannel, водещо до подобрено клиентско изживяване.

През 2024 г. Контактният център на Уникредит Булбанк беше фокусиран върху подобряване на операциите и подобряване на обслужването и удовлетвореността на клиентите. Нивото на обслужване се е увеличило значително с 87% дял на отговорени обаждания, като 65% от тях са били обслужени в рамките на 20 секунди.

Продажбите в контактния център останаха стабилни, като поддържаха силно представяне на годишна база, докато дялът на дистанционните продажби нарасна значително с +67% спрямо 2023 г., достигайки 90% дял от дистанционните продажби през 2024 г., подкрепяйки стратегията за дигитализация на Банката.

Нашите клиенти оценяват услугата, предоставяна от Контактния център и неговата нетна оценка на предпочитанията (NPS) се подобри с +22%, подчертавайки положителното въздействие на тези инициативи върху клиентското изживяване, подкрепен от нов процес, при който бяха въведени известия в реално време при изпращане на обратна връзка от клиента и осигуряване на проактивни действия по отношение обратната връзка от клиентите.

Бизнесът през банкомати на Банката премина през още една успешна година, отбелязвайки двуцифрен ръст както в тегленията (11% ръст на тегленията), така и в депозитите (31% ръст на обема на депозитите). Също така се увеличи и средната сума на една транзакция – 7% ръст на средната изтеглена сума и 17% ръст на средната депозирана сума. Уникредит Булбанк заема 1-во място по пазарен дял по депозирани суми през мрежата от банкомати в страната.

През 2024 г. виртуалният регион се разшири с нов виртуален клон за физически лица. Екипът, обслужващ клиенти

физически лица, се раздели на две, за да управлява ресурсите по-ефективно. Стартирахме нова уеб страница на сайта на Банката, предоставяща подробна информация за услугата и възможност за всички клиенти, съществуващи и нови, да станат част от Виртуалния регион, чрез онлайн форми за заявки. За 2024 г. общият обем на новите кредити надхвърля 85 млн. лв., а приходите от клиенти в дистанционни портфейли са над 20 млн. лв.

Трансформацията на физическите клонове на Банката продължи и те се превърнаха в среда, която генерира по-малко подписани на хартия документи, и значително висок процент на цифрово подписаните документи. По-нататъшни подобрения през годината в качеството на обслужването ни в клоновете включват новата услуга за регистриране и подобрена система за управление на опашките.

Нашият агентски модел (Уникредит Пойнт) беше успешно приет от нашите клиенти и се разшири до общо 7 локации в страната.

Клиентското изживяване е подобрено чрез нови безкасови клонове в големите градове, предлагащи консултации с висока експертиза и касово обслужване в зони на самообслужване.

Частно банкиране

Уникредит Булбанк беше отличена с наградата Euromoney 2024 за най-добра банка за частно банкиране на физически лица с висока нетна стойност в България и с наградата на The Banker за най-добро частно банкиране в страната.

Основният фокус през 2024 г. беше върху осигуряването на най-добрите в класа си бизнес отношения и продукти за нашите клиенти на частното банкиране – фондове, инвестиционни сертификати и брокерски услуги, както и финансови решения и услуги, отразяващи нуждите на клиента.

Нашите банкери бяха обучени в областта на инвестициите във фондове на база групова експертиза, възползвайки се от OneMarkets Fund. В областта на частното банкиране се разкриха по-широки възможности в сътрудничество със Schoellerbank, включително бяха проведени дискусии защо България и нашата група предлагат по-добри услуги за частно банкиране от швейцарските банки, обучение за планиране на приемствеността, както и обучение за управление на клиенти и преговори.

Подобренията в нашата продуктова оферта включват: План за ежедневно банкиране за частни клиенти с MasterCard World Elite е подобрен и програмата за изплащане е опростена; Разширяване на възможностите през 2024 г. с нови решения за фондове на OneMarkets, вкл. Фондът на паричния пазар като следващ етап в развитието на доходността след съществуващия паричен фонд. При ипотечното кредитиране един от ключовите фактори за успех беше, че взехме много

Банкиране на дребно (продължение)

сложно финансиране и успяхме да подкрепим положително в края на годината общото увеличение на пазарния дял.

Наред с фокуса върху най-доброто обслужване на клиентите, нашите цели са непрекъснато подобряване на инвестиционната ефективност и рентабилност, като същевременно продължаваме да подобряваме културата на спазване на вътрешните регулации и риск.

През 2024 г., въпреки несигурността на капиталовите пазари през първата половина на годината, устойчивите бизнес отношения с клиентите бяха гарантирани. Екипът остана близо до клиентите чрез поредица от събития с презентации на пазара, специализирани срещи и започна редовно да информира клиентите относно текущото състояние на портфейлите им свързани с инвестиционни продукти. Това ни позволи да разберем по-добре мнението на клиентите за развитието на пазара, да научим за техните финансовите планове и в същото време да поддържахме изходящите потоци под строг контрол.

Тези резултати се дължат главно на силното увеличение на продажбите и управлението на предстоящите сделки.

2024 г. беше поредната успешна година за Частно банкиране по отношение на финансовите резултати, растежа на клиентите, новите продукти и със строг контрол върху операционния риск, поддържането на репутацията на най-високо ниво и увеличаване на стойностните предложения за частните клиенти.

Перспектива за 2025

Гледайки напред, ние оставаме непоколебими в ангажимента си да продължим с трансформацията.

Основните ни области на фокус през следващата година остават нашите клиенти, повишаване на производителността на бизнеса и оперативна ефективност. Ще продължим усилията и инвестициите за прехвърляне на прости операции и продукти в Мобилното банкиране и Контактния център, както и увеличаването на колегите заети единствено с консултиране в клоновете.

Ще продължим да се развиваме, адаптираме и предоставяме стойност за всички заинтересовани страни, като гарантираме устойчив растеж и успех.

Операции, дигитални и информационни технологии

2024 г. отбеляза още един значителен етап в устойчивото изпълнение на стратегията и визията на групата УниКредит в областта на Операции, Дигитални и информационни технологии. През годината ние не само си поставихме амбициозни цели, но успяхме да ги постигнем във всички наши ключови области, включително Дигитални и Информационни технологии, Сигурност, Операции, Управление на сграден фонд и логистика, Доставки, Управление на разходи и Управление на риска от трети страни. Тези постижения проправиха пътя за устойчив растеж, което е видно и чрез нашия стремеж към съвършенство в оперативните процеси, дигитална трансформация, опростяване на процесите, силен фокус върху критериите за ESG и подобряването на клиентското преживяване.

Нашите усилия гарантират, че продължаваме да бъдем адекватни и в съответствие с поставените стратегически и бизнес цели, като същевременно насърчаваме култура на иновации, ефективност и отговорност. Продължавайки напред, ние оставаме фокусирани върху развитието на тези инициативи и в още по-голяма степен прилагане на ключовите ни ценности във всеки аспект от нашите дейности.

Фокус върху Дигитални и информационни технологии (ДИИТ)

През 2024 г. Дигитални и информационни технологии бях сред екипите, които имаха основен принос в успешната дигитална трансформация, като по този начин допринесоха за нормативното съответствие, ефективността и постигнатият значителен ръст, в съответствие със стратегическите цели на Групата. В паралел с тези постижения, остава и силния фокус върху поддръжката и стабилността на съпътстващите системи и технологии.

Инфраструктура и ИТ услуги

Извършени бяха важни оптимизации на **Центъра за данни и инфраструктурата**. Подменени бяха сървърите на основната банкова система с цел повишаване на енергийната ефективност и осигуряване на по-висока производителност (продължителността на EOD е намалена повече от 2 пъти).

Беше създадена нова **частна облачна инфраструктура** за тестови среди. Цялото натоварване от старите тестови клъстери и текущите продукционни клъстери беше мигрирано, като по този начин се опрости управлението, разделиха се средите една от друга и се подобри производителността.

За опростяване на архитектурата на центъра за данни, използваните в момента 4 Application Delivery Controllers и 2 защитни стени за приложения (WAF) бяха заменени с 2 F5 устройства (комбиниращи функции за защитна стена на уеб приложения и балансиране на натоварването). С O365 Single Tenant всички пощенски кутии на служителите бяха мигрирани към Exchange online, което позволи увеличаване

на капацитета на всяка от 2GB на 100GB (+ 100GB архивна пощенска кутия) и като облачно решение се възползва от пълната интеграция на екосистемата на Microsoft 365.

В съответствие със **стратегията за централизация на групово ниво**, беше внедрено решение за интернет достъп – Zscaler, което намали натоварването на VPN трафика. Извършени бяха няколко **ключови обновления на базите данни** (Oracle и MS SQL сървъри, Unix и Windows Сървъри и др.) до най-нови версии с цел намаляване на остарялото оборудване.

Автоматизацията на деактивирането на ПОС терминали осигури актуална база данни на терминалите и доведе до намаляване на разходите. Това допринесе за оптимизиране на общото време за обработка и минимизиране на ръчните задачи.

През 2024 г. продължи **подмяната и разширяването на базата от банкомати и ПОС терминали**. Подменени бяха 5 519 ПОС терминала и 73 остарели банкомата. Инсталирани бяха 36 нови банкомата и бяха конфигурирани 4 606 ПОС терминала в подкрепа разширяването на бизнеса.

Дигитални канали

Еволюцията на дигиталните канали на УниКредит Булбанк през 2024 г. беше подчертана от няколко инициативи с ключови резултати, водещи до подобрени банкови решения, които отговарят на регулаторните стандарти и надминават очакванията на клиентите, затвърждавайки позицията ни като лидер във финансовия сектор.

Всички усилия, вложени в областта на **мобилното банкиране и дигиталните продукти**, бяха насочени към трансформиране на клиентското преживяване чрез иновативни предложения и подобро обслужване. Нови продукти като Buy Now Pay Later и Инвестиционни планове отговарят на еволюиращите нужди на клиентите, докато Shopping Card и възможността за модифициране на съществуващи пакети предлагат по-голяма гъвкавост. Въвеждането на застраховка Secure Wallet и разширени инвестиционни пакети повишава финансовата сигурност и удобство. Визуализацията в две валути беше подготвена като стъпка към предстоящото приемане на еврото. Допълнителната автоматизация, свързана с Общия регламент относно защитата на данните (GDPR), осигурява регулаторно съответствие, докато интеграцията със SEPA допълнително рационализира транзакциите. Обновяването на P2P Blink плащанията, SMAP 2 и включването на общински данъци подобрява функционалността и клиентското преживяване в мобилните платформи.

В **онлайн банкирането** беше въведена роля Super User за рационализиране на потребителската поддръжка и повишаване ефективността на обслужването. Интеграцията с Reqxi и подобрения като формуляра за Digital Documents Exchange са насочени към подобряване на системната

Операции, дигитални и информационни технологии (продължение)

оперативна съвместимост и взаимодействия с клиентите. Регулаторните стандарти бяха взети предвид чрез въвеждането на Signing Basket и Bulk Payments, заедно с усилията за премахване на пречките в рамката на PSD 2. Миграцията към SEPA рационализира трансграничните преводи в евро, докато новата визуализация в две валути и функционалности улесняват по-плавния преход към еврото.

Проекти

През 2024 г. програмата за приемане на еврото беше инициатива с най-висок приоритет за банката, мобилизирайки значителни ресурси от множество екипи за осигуряване на успешното ѝ изпълнение. Целта на тази стратегическа инициатива е да приведе системите, процесите и операциите на банката в съответствие с изискванията за приемане на еврото в България. Постигнат бе значителен напредък, включително разработването и внедряването на ключови функционалности и съответствие с регулаторните стандарти. Програмата изискваше обширно сътрудничество, разработка, стриктно тестване и актуализации на всички клиентски канали, осигурявайки плавен преход. Подготовката за приемането на еврото ще продължи и през 2025 г., като по този начин осигуряването на необходимите ресурси остава критично за портфолиото на Банката.

Подобно на предходните години и през 2024 г. Банката имаше силен акцент върху регулаторното съответствие и оперативната ефективност. В съответствие с изискванията на **Базел IV** беше подобро събирането и отчитането на подробни кредитни и кредитно-рискови данни, подпомагайки прозрачното и стабилно управление на риска. По инициативите **AnaCredit** беше осигурено съответствие с Регламента за капиталовите изисквания (CRR III), позволявайки на банката да отговори на строгите стандарти за подробно отчитане на кредитни данни. Допълнителни внедрявания в областта на риска се фокусираха върху подобряване и автоматизация на процесите, свързани с рисковите модели. Критични подобрения съгласно **Digital Operational Resilience Acts (DORA)**, допълнителна **автоматизация на механизмите за GDPR**, както и множество доставки в областта на инвестиционното банкиране осигуриха безпроблемна обработка в съответствие с местното и европейското законодателство, като по този начин потвърдиха стремежа на Банката към постигане напълно регулаторно съответствие.

През 2024 г. беше успешно завършен критичен **преход на SEPA плащанията**. Безпроблемно пренасочихме съответните SEPA кредитни преводи заедно със свързаните правила, маршрутизация, сетълмент дейности и разследвания през Българската Народна Банка. С това беше заменен досегашното изпълнение през Bank of Austria. Тази стратегическа промяна рационализира нашите операции и подобри капацитета ни

за обработка на SEPA транзакции.

Устойчивостта остана основен фокус през 2024 г., като банката развиваше своята ESG програма чрез специален проект, който интегрира екологични, социални и управленски принципи в операциите. Усилията включваха и привеждане в съответствие с **Директивата за корпоративна отчетност на устойчивостта (CSRD)** за повишаване на прозрачността и отговорността в практиките за устойчивост, потвърждавайки ангажимента към отговорно бизнес поведение.

Банката също успешно завърши няколко инициативи за подобряване на съществуващите системи чрез значителни обновления и функционални подобрения. Тези проекти рационализираха оперативните процеси с успешното внедряване в нашето решение за подписване, система за управление на деривати и подобрения в основната система.

Значителни продължаващи усилия на групово и локално ниво бяха насочени и към подмяна и обновяване на остарели системи в областта на плащанията, целящи модернизиране на платежната инфраструктура, подобряване на ефективността, мащабируемостта и съответствието с индустриалните стандарти. По подобен начин, екипите работят по въвеждането на нова система за откриване на пране на пари от следващо поколение, укрепвайки способността на банката да предотвратява финансови престъпления, да осигурява съответствие и да поддържа стабилно управление на риска.

Управление на данни

През 2024 г. стартирахме два критични проекта в областта на данните. Първият проект включва **внедряване на нов BI инструмент**, който цели да осигури разширени възможности за анализ и отчитане. Този инструмент ще даде възможност на вземащите решения да разполагат с практически приложими изводи, водещи до информирани бизнес стратегии. Вторият проект се фокусира върху мигриране на процесите за **извличане, трансформация и зареждане (ETL)**, които захранват нашия Data Warehouse (DWH) към съвременен решение. Тази миграция ще подобри ефективността на обработката на данни, ще осигури целостта на данните и ще поддържа постоянен растеж.

На корпоративно ниво управлението на данните остава със силен фокус. Функцията за управление на данните успешно завърши самооценка на Банката, следвайки насоките, зададени от Европейската централна банка (ЕЦБ) по агрегиране на данни за риска и докладване на риска (RDARR). Тази оценка гарантира, че нашите практики за работа с данни са в съответствие с регулаторните стандарти, насърчавайки прозрачността, отчетността и стабилното управление на риска.

Тези инициативи колективно позиционират нашата организация начело на технологичните иновации, ефективното управление на данните и постигането на

Операции, дигитални и информационни технологии (продължение)

регулаторното съответствие. Чрез инвестиране в напреднал изкуствен интелект, решения за данни и практики за управление, ние проправяме пътя към бъдеще, където технологиите и данните движат нашия успех.

Ще продължим да **инвестираме финансови ресурси както в оперативни дейности, така и в промени**, с ясната амбиция да бъдем **икономически ефективни**, като същевременно предоставяме **качествени и навременни услуги**, както и от външни партньори.

Фокус върху Сигурност

Дейността на Дигитална сигурност и Корпоративна сигурност и устойчивост са от съществено значение за Банката, така че да се защити чувствителната финансова информация, да се предотврати неоторизиран достъп и да се осигури защита от кибер-заплахи. Във взаимосвързаната дигитална среда наличието на устойчиви мерки за сигурност гарантират поверителността и целостта на клиентските данни, конфиденциалността и достоверността им. Освен това разработената рамка за сигурност е жизненоважна за спазването на регулаторните стандарти, смекчаването на финансовите рискове и поддържането на цялостната стабилност на банковия сектор. За тази цел **създадохме и стриктно следваме цялостна програма за сигурност**, с която да адресираме систематично всички опасения за сигурността, с които се сблъскваме. Нашата програма очертава протоколи за действие, практики и технологии, които ни помагат за идентифициране, оценка и смекчаване на потенциалните рискове, като ни осигуряват проактивна и устойчива защита срещу развиващи се кибер-заплахи. Чрез това ние непрекъснато се стремим да укрепваме банковата инфраструктура, да поддържаме съответствие със съществуващите нормативните изисквания и така в крайна сметка да поддържаме сигурността и целостта на нашите финансови операции. **През изминалата година не са възниквали големи инциденти свързани със сигурността.**

През 2024 г. Akamai Prolexic и Akamai EDGE DNS бяха имплементирани. Тези продукти гарантират устойчивостта на Банката срещу кибер заплахи, като поставят нови стандарти за защита на финансовите активи и клиентските данни.

С цел да се подобри сигурността на корпоративните мобилни устройства, **бе въведено ново решение от Microsoft за управление на мобилните устройства (MDM).** Това стратегическо внедряване значително подобри мерките за сигурност, осигурявайки стабилна защита, която същевременно отговаря на разнообразните нужди както на служителите, така и на Банката.

Във връзка с влизането в сила на Регламента на ЕС относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор (DORA) през 2025 г., бяха направени промени в документите за сигурност, които да съответстват

с новите изисквания произтичащи от него.

През 2024 г. продължихме нашите **информационни кампании в сферата на сигурността**, съдържащи насоки и добри практики, свързани с платежните услуги, заплахите и уязвимостите за всички наши служители и клиенти, използвайки наличните разнообразни цифрови и мобилни канали. Освен това продължи фокусът върху фишинг кампаниите, насочени към служителите, с цел да се подобрят техните знания и осведоменост. Кампаниите бяха проведени както на местно, така и на групово ниво. Резултатите след всяка симулация бяха задълбочено проучени и незабавно бяха предприети различни действия за допълнителна защита на цялата организация.

В областта на Корпоративна сигурност и устойчивост през изминалата година продължи разработването и внедряването на правила за борба с измамите, които спомагат по-добра защита на нашите клиенти. Също така продължи добрата практика за провеждане на присъствени обучения за сигурност в клоновете. В отговор на тенденцията за извършване на измами чрез социалните мрежи, беше организирано обучение и бе издаден бюлетин с 10-те най-често срещани измами, както за нашите корпоративни клиенти, така и за служителите, с цел повишаване на тяхната осведоменост и даването на насоки. Въз основа на усилията на екипа за 2024 г. успяхме да спестим около 2.5 милиона лева в областта на разследване на измами при основните банкови дейности и 3 милиона лева в сферата на разследването на картови измами и мониторинг на трансакции.

Фокус върху Операции

Дългосрочната стратегия на Операции за постоянно подобряване, оптимизация и ефективност успешно продължава и през 2024 г. в следните основни насоки:

Дигитализация/ автоматизация, инициативи за повишаване на ефективността и подобряване на продуктивността, които касаят всички области в „Операции“, но с по-забележим ефект върху дейностите свързани с плащания и администриране на кредити, на базата на които успяхме да подобрим и оптимизираме процесите и в резултат да намалим общия брой на персонала с 9% през 2024 г., като същевременно се справихме с увеличените бизнес обеми (спестен необходим допълнителен ресурс от над 10 FTE) във всички области на екипите в Операции.

Осигуряване на необходимото ниво на конкурентоспособност и адекватна подкрепа на ръста в бизнес обемите. В допълнение към реализираната оптимизация, през 2024г. успяхме да абсорбираме и чувствителния ръст, наблюдаван в почти всички области на дейност - Плащания (годишен ръст от 10% в местните и 14% в международните плащания), Картови трансакции (17% годишен ръст при дебитните и 19% при кредитните карти, 3% при ATM трансакциите, 14% при ПОС трансакциите);

Операции, дигитални и информационни технологии (продължение)

ръстът в кредитния портфейл и новите кредитни обеми, основно воден от ръст в ипотечното кредитиране на ФЛ и гаранционните схеми за юридическите лица (годишен ръст на новите договори по сегменти 48% Банкиране на дребно, 9% МСП и 7% в корпоративен сегмент); Know-Your-Customer (KYC) със 7% ръст в онбординг и преглед на МСП и Корпоративните клиенти; ръст с 8% на всички дейности свързани със запори и 12% ръст на сертификати и запитвания от трети страни; Бек офис финансови пазари и инвестиционно посредничество - ръст на годишна база 10% на сделките с ценни книжа и корпоративни събития, 7% ръст на сделките с фондове OMF и Amundi, 5% ръст на валутни и депозитни междубанкови сделки, 6% ръст на валутните клиентски сделки, 12% ръст на дейностите свързани с докладването на сделките с финансови инструменти. Тези резултати са в следствие на повишаване на производителността, опростяване на процесите, внедряване на роботизирани и дигитални решения във всички аспекти на дейностите в Операции.

Успешно реализиране на ключови проекти, които не само подобряват клиентското обслужване, отразяват промените в регулаторната рамка, но и дават възможност за оптимизиране на E2E процесите и оперативните разходи.

Поддържане на високо ниво на качеството на обслужване във всички области на ежедневната ни работа при спазване на заложените измерители (SLAs), стриктно прилагане на регулаторната рамка и с основен фокус върху цялостното клиентско преживяване.

През следващата година основният ни фокус ще бъде върху:

- Пълна готовност на Банката за приемане на Евро като национална валута;
- Обща платежна стратегия, която ще трансформира платежната инфраструктура в Банката по отношение на международните плащания;
- Редизайн на процесите с цел готовност за дигитализация и E2E управление на процесите;
- Постоянно подобряване и стандартизиране на KYC процесите (опознай-своя-клиент);
- Постоянно подобряване на ефективността и продуктивността, основно с помощта на повишаване нивото на автоматизация, миграция на клиентите към дигитални и алтернативни канали, роботизирани процеси и „умни“ решения и усъвършенствани модели за управление на капацитета;
- Развиване на служителите с цел конкурентност и устойчивост, и допълнително надграждане на уменията, които да са в унисон с дигиталната трансформация;
- Анализ на възможностите за внедряване на най-новите технологии и инструменти като Изкуствен интелект;

динамично управление на капацитета; анализ на данни.

Фокус върху Управление на сграден фонд, доставки, разходи и трети страни

През 2024 г. в Сграден фонд и логистика финализирахме стартираните през 2023 г. **оптимизационни проекти** свързани с аутсорсинг на архив (3 собствени архивни центъра бяха освободени), инвентаризация на сградите на централно управление с RFID технология, доставка на хибридни автомобили, оптимизация на използваното в клонова мрежа банкното- и монето-оборудване и редуциране на използвания нает персонал.

В строителната част фокусът беше върху **предизвикателни нови бизнес проекти**, като отварянето на първия Корпоративен филиал по нова визия във Велико Търново и създаване на Vibe and Soul стаи, подпомагащи дигиталния бизнес на Банката.

Заедно с обичайния план от проекти и задачи значителен ресурс беше инвестиран в инициативи в **областта на ESG** (екологичното и социално управление), а именно: фотоволтаична инсталация на покрива на централната сграда на Света Неделя (в експлоатация от м. април), имплементиране на проекта за дистанционен контрол на външните рекламни елементи, старт на проекта за подмяна на фасадата на основната сграда на Банката (фаза 1) и възлагане на независима експертна оценка за енергийна ефективност на собствени сгради.

Фокусът през 2025 г. бъде отново върху бизнеса и свързаните с него инициативи за разширяване на бизнеса в страната, изграждане на зони за самообслужване, безкасови филиали и създаване на условия за по-добро взаимодействие между структурите на Банкиране на дребно и Корпоративен бизнес. Успоредно с различните проекти за релокация и реновация/реконструкция ние ще работим върху управление на **хартиените документи в клонова мрежа** и ще направим следващата стъпка по пътя към **дигитализация** с включването на банката към Системата за сигурно електронно връчване.

През 2024 г. стратегията на Доставки беше изцяло съобразена с основните приоритети на Банката, отразявайки специфичната пазарна ситуация - запазената тенденция за поскъпване на основните стоки и услуги; ограниченията върху наличните ресурси за задоволяване на търсенето. Някои от доставчиците все още не могат да продължат да предоставят услугите при договорените срокове и условия и съответно бяха инициирани нови търгове и пазарни проучвания. В следствие на националния план за приемане на еврото /EURO/ стартираха много инициативи за анализиране на въздействието на този проект, както и подготовката за реалното му внедряване.

В динамичните пазарни условия, Доставки успя да осигури

Операции, дигитални и информационни технологии (продължение)

навременна доставка на важни продукти и услуги при най-благоприятни финансови условия, както и да предостави необходимите стоки и услуги за стратегически инициативи на Банката като дигитализация; продажби на банкови продукти и услуги през електронните канали, проекти и задачи свързани с енергийна ефективност, регулативните изисквания - приемане на Еврото, трансферно ценообразуване, актюерски услуги. Подпомагайки интегрирането на ESG маркери в дейностите на банката, Доставките активно допринесоха за изпълнението на задачите, свързани с извършване на сертифицирана оценка на енергийната ефективност на Централния офис и клоновете на банката; подмяна на осветлението на банковите клонове с енергийно ефективно; инсталиране на KNX оборудване за енергийно ефективно решение чрез интелигентно управление на системите за отопление, осветление и контрол на достъп в сградата на Аксаков; пълна подмяна на фасада на централната сграда с модерна и енергийно ефективна такава – инициатива, която е съществена част от ESG програмата за подобряване на енергийния клас на сградата, намаляване на загубите на енергия за отопление и охлаждане, намаляване на разходите за комунални услуги и значително намаляване на CO2 отпечатък.

Следвайки ESG фокуса през 2024 г. бяха извършени няколко пазарни проучвания за доставка на електроенергия на свободния пазар за локациите на банката. От март 2024 г. доставката на електроенергия се извършва по договор за изкупуване на електроенергия, осигуряващ 70% от енергията от възобновяеми източници.

Специално внимание беше отделено на управлението на риска от трети страни, в съответствие със съществуващите правила и разпоредби, както и със регламента за цифрова оперативна устойчивост – DORA, който ще се прилага от януари 2025 г. Екипът продължи да работи с платформата за обществени поръчки на групата SAP ARIBA, провеждайки прозрачни онлайн тръжни процедури, които водят до нискорискови и надеждни отношения с нашите доставчици.

Основният фокус за 2025 г. е да продължим да подкрепяме стратегическите инициативи и проекти на Банката и Групата със специален акцент върху проекта за приемане на еврото – проект, който трябва да осигури плавен преход към еврото съгласно Националния план. Във фокуса на работата ще са договаряния свързани с DORA изискванията и внедряването им.

По отношение на процеса по **управлението на разходите**, екипът продължи да предоставя висококачествени услуги в съответствие с вътрешните и Групови правила.

В областта на **Управлението на риска от трети страни** през 2024 г. беше одобрена новата Глобална и Локална политика за **Управлението на риска от трети страни**, като по този начин бяха приведени в съответствие с DORA регулация.

Груповото приложение за риск оценки (ServiceNow) беше подобрено и вече всички риск оценки на аутсорсинг/нон-аутсорсинг договори ще се извършват само в него. През 2024 бяха идентифицирани основните DORA релевантни договори и доставчиците бяха адресирани с предложение за DORA анекс.

Продукти и бизнес процеси

В края на 2024 г. се осъществи ново организационно и функционално реструктуриране на Управление на бизнес процеси, сега Продукти и бизнес процеси, отразявайки създаването на новата структура на ниво Холдинг - Group PCOO. Даден е мандат на Продукти и бизнес процеси да изпълнява ролята на стратегически посредник на бизнес структурите, отговарящ за промените в съответните продуктови области, следвайки посоката за хармонизиране на процесите в Групата, внедряване и предоставяне на решения в тясно сътрудничество с всички включени функции в Банката, включително Дигитални и информационни технологии.

Продължаващата инициатива #KeepitSimple! е сред движещите ни дейности, свързани с трансформацията на банката чрез редизайн на процесите и дигитализация за втора поредна година и беше белязана от увеличен брой генерирани и реализирани идеи. Активното участие в инициативата и генерираните от служителите идеи на всички организационни нива демонстрират силен ангажимент в нашето пътуване към трансформацията. Органичната ангажираност разкрива три критични фактора за успеха: организационно хармонизиране, еволюция на корпоративната култура, въздействие върху бизнеса.

Силната ангажираност и компетенции на структурата в подпомагането на собствениците на бизнес процеси при проектиране/редизайн на процеси и разработване на нормативни документи осигуряват ценна подкрепа за постигането на стратегията на банката чрез успешното изпълнение на проектите в портфолиото. Забележителни примери са проектите за въвеждане ESG стратегия, схеми за гарантиране на средства от ЕС, разширяване на агентския модел, стартиране на платформа за цифров обмен на документи (DDE) и др.

След като в началото на 2024 г. успешно беше внедрен Регистърът на регулативни документи е в процес на непрекъснати подобрения със силен акцент върху навременния процес на ре-сертифицирането им, като се гарантира непрекъснато съответствие с установените стандарти и актуално съдържание, отразяващо реалните и най-ефективни процеси. Този ангажимент е доказателство за нашата отдаденост да поддържа прозрачност, ефективност и спазване на регулаторните изисквания в нашата организационна рамка.

Екипът имаше съществена роля в консолидирането на

Операции, дигитални и информационни технологии (продължение)

резултатите от контрола за всички съответни области и генерирането на редовни отчети за изпълнението на първото ниво на контрол, придържайки се към установения модел на сътрудничество между Първа линия на защита и Регулативен контрол.

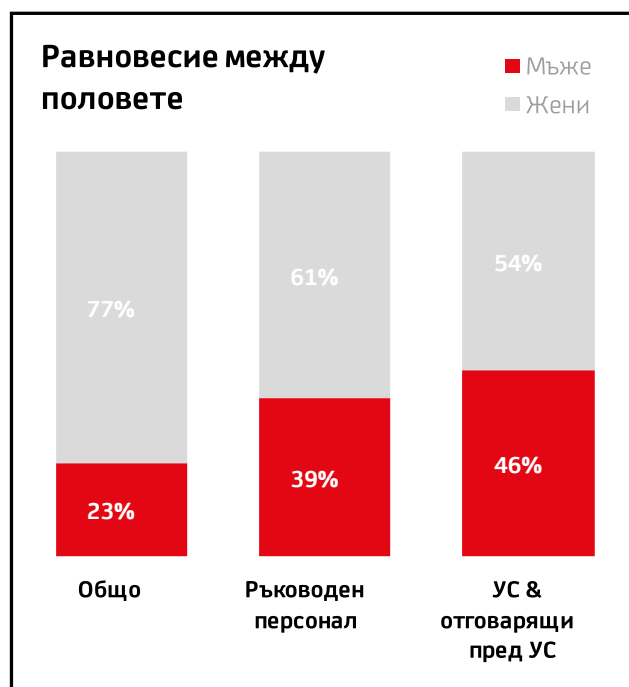
Перспектива за 2025

Нашите основни цели и усилия ще продължат да бъдат посветени на цялостния процес на трансформация и опростяване на нашата организация, като се стремим да създадем най-висока стойност за всички заинтересовани страни.

Основният фокус през 2025 г. ще е да продължим да подкрепяме стратегическите инициативи на Банката и Групата със специален акцент върху проекта за приемане на еврото, паралелно с пътя на трансформация и опростяване, който сме предприели. Правилното планиране на нашите ресурси и правилното и навременно приоритизиране ще бъде ключов фактор за успех.

Хора и култура

През 2024 г. Главна дирекция Хора и култура запази силния си фокус върху ангажираността и развитието на хората, изграждането на приобщаваща култура и работна среда с цел да отключи пълния човешки потенциал, докато популяризира УниКредит Булбанк като най-добро място за работа. Основната цел на всички дейности, следващи жизнения цикъл на служителите, бе да се подпомогне постигането на стратегическите цели на УниКредит Булбанк, същевременно придържайки се към нашите ценности, партнирайки на организацията по нейния път на трансформация и поддържайки положителна работна среда с квалифицирана, ангажирана и отдадена работна сила.



Броят на служителите на пълно работно време (FTE) на Банката намаля от 3 234 на 3 134 (от 3 692 на 3 582 на консолидирана основа) в съответствие със Стратегическия план, воден от непрекъсната инвестиция в дейности по дигитализация, нови възможности за дистанционна работа с клиенти и насочване на различни операции към цифровите канали като мобилни/онлайн услуги. Съотношението жени/мъже е ~ 77%/23%; пропорцията при мениджърските позиции е доста балансирана – 61%/39%, докато за висшите ръководни длъжности (ниво Управителен съвет и директно подчинени на Изпълнителни директори) съотношението е около 54%/46%. Средната възраст на служителите е 43 години, а от гледна точка на образователна структура повечето служители на банката имат висше образование (около 80%).

Разнообразието, равнопоставеността и приобщаването

(DE&I) на работното място останаха част от приоритетите на Хора и култура и управленския дневен ред във всички функции. Различните аспекти на DE&I са въведени в множество вътрешни правила и процедури през всички етапи от жизнения цикъл на служителите, напр. привличане и наемане, възнаграждения и придобивки, обучение и развитие, планиране на приемственост и т.н. През 2024 г. непрекъснатите през годините усилия за постигане на равенство между половете и приобщаване са признати и външно чрез сертификата EDGE Assess. EDGE е водещата глобална организация за оценка и бизнес сертификация за равнопоставеност между половете и междусекторното равенство. Сертифицирането бележи не само значителен напредък на Банката в равнопоставеността и приобщаването на половете, но също така е и свидетелство за ангажимента ѝ за по-нататъшно подобряване.

През 2024 г. екипът на Хора и Култура прегледа съществен брой кандидатури за работа (над 20 000), но продължава да възприема пазара на труда като по-предизвикателен и конкурентен. Особено предизвикателни бяха специфични сегменти, свързани с висококвалифицирани банкови експерти и специфични позиции, както и географските области с по-голямо текучество поради спецификата на пазара на труда – например столицата и другите големи градове. Процесът по набиране продължи да бъде оптимизиран чрез внедряване на нов дигитален инструмент на групово ниво, използване на специфичен личностен тест за подбор за основни позиции в клоновата мрежа, увеличени правомощия при вземане на решения за наемане и др. В отговор на нуждите на бизнеса бе поставен допълнителен фокус върху привличането и набирането на профили със специфични експертни познания. През 2024 г. бяха наети 365 нови служители (425 на консолидирана база).

Стажантската програма, както обикновено, бе един от ключовите приоритети, като целеше популяризирането на работодателската марка и захранваше с кандидати професионалните роли, намалявайки усилията за подбор и подобрявайки времето за наемане. През 2024 г. почти 120 млади специалисти (149 на консолидирана основа) получиха възможност да проведат стаж в банката. През годината УниКредит подпомогна със специална стипендия 17 студенти от 5 български университета, като им предостави и възможност за стаж в Банката. На 26 от стажантите (30 на консолидирана основа) бе предложена постоянна работа, което доказва стажантската програма като все още важен източник за набиране на нови служители, според нуждите на организацията.

Партньорството с университетите продължи да бъде на фокус през годината, като се превърна в стратегическа инициатива, която се отнася до споделянето на знания и подпомагане на финансовата грамотност и правилното разбиране на

Хора и култура (продължение)

студентите за ключовите банкови бизнес процеси чрез участието на експерти на банката като лектори. Освен това УниКредит Булбанк подкрепи ключови университети в България чрез осигуряване на по-добри условия за обучение, техническо оборудване и съоръжения с цел да стимулира цялостния учебен процес. През 2024 г. стартира нова образователна инициатива с Университета за национално и световно стопанство (УНСС): „Бизнес разговори с УниКредит Булбанк“. Инициативата беше под мотото „Ускорители на амбицията“ и се проведе пилотно за повече от 30 младежи, обучаващи се в различни икономически специалности и Право в УНСС. Форматът на инициативата включва серия от лекции за студенти, в които експерти от УниКредит в България (Банкиране на дребно, Корпоративно банкиране, ИТ, Хора и Култура) представят важни практически аспекти на бизнеса като цяло, организират практически симулации и разглеждат казуси заедно със студентите. Срещите се провеждаха в специално оборудваната и брандирана от банката зала за обучение в сградата на университета.

Разходите за човешки ресурси бяха адаптирани според насоките на УниКредит Груп, конкретно за променливите плащания, в съответствие с Политиката за възнагражданията и финансовите резултати. Политиката за възнагражданията бе в съответствие с подхода на Групата и с Европейските и местни законодателни изисквания. Пазарните тенденции се наблюдаваха отблизо чрез участие в проучване на възнагражданията, анализиране на резултатите и предприемане на необходимите действия, за да се осигури устойчиво и конкурентно възнаграждение на служителите, като се гарантира и корелация с резултатите на банката. През 2024 г. цялостният пакет с придобивки бе обогатен допълнително, като сред най-актуалните нововъведения са увеличената сума на ваучерите за храна и подобреното покритие на допълнителното здравно застраховане, както и възможността за екипни събития с цел подобряване и поддържане на екипната култура и за поставяне на основа за още по-добра интеграция, сътрудничество и работа в екип. Пакетът с придобивки е сред най-добрите в страната и е важен допълнителен фактор за привличане и задържане на служители.

Хибридният модел на работа, с възможност за дистанционна работа от вкъщи в определени дни от работната седмица, въведената програма за ранно пенсиониране, както и възможността за работа по проекти на банката по време на родителски отпуск, допринасят за запазване на усещането на служителите за принадлежност към УниКредит Булбанк като доброто място за работа.

Доброволното текучество на ниво Банка се запази почти непроменено спрямо предходната година – 9.8% към 9.4% и на консолидирано ниво 10.3% - както и през 2023 г. и като цяло остава под наличния пазарен бенчмарк.

През 2024 г. Главна дирекция Хора и култура продължи consistently да инвестира в обучението и развитието на хората, за да разгърне техния талант и да подпомогне по този начин Банката да достигне пълния си потенциал и да реализира своята цел. През 2024 г. продължи използването на груповите платформи за електронно обучение, което направи обучението лесно достъпно за всички служители. Платформата предоставя достъп до повече от 60 хиляди онлайн обучения, обобщени от най-различни източници. Нейните фокусирани върху обучаващите се и социални функции осигуряват по-добро потребителско преживяване и допринасят за по-висока мотивация за самообучение.

Психичното здраве и благополучието на служителите останаха приоритет също и през 2024 г. В допълнение към обученията с фокус върху здравословния начин на живот, управление на промяната и ефективно управление на емоциите, бяха предложени също уебинари за информираност, обхващащи теми като реакция и превенция на инсулт, активно родителство и др.

През 2024 г. за силите за продажби от Банкиране на дребно фокусът остана върху обучения за обслужването на клиенти, изграждане на взаимоотношения с тях, техники и процеси за продажба, управление на портфейл. Фокусът в другия бизнес сегмент – Корпоративно банкиране, продължи да бъде върху постоянното развитие на дългосрочни отношения, базирани на създаване на стойност и на устойчив бизнес.

През 2024 г. Банката продължи да възприема нови ESG практики продължавайки посоката към по-устойчив и отговорен бизнес. Бе поставен силен акцент върху предоставянето на допълнителна информация на силите за продажби относно интегрирането на климатичния риск и Net Zero в кредитния процес, таксономията на ЕС, ESG в дистрибуцията на финансови продукти и др. Придържайки се към холистичен подход за обучение по ESG, екипът продължи да повишава осведомеността по съответните текущи теми по ESG на различните нива в организацията, като използва интегрираните групово и местно предложения за обучение.

В съответствие с DE&I ангажимента и с цел да се подсили приобщаваща работна среда, бяха организирани няколко събития и семинари за повишаване на осведомеността, целящи да се демонстрират талантите на хората с различни способности и начините Банката да ги подкрепи, за да отключат своя потенциал.

Като отговорна и устойчива организация УниКредит Булбанк се погрижи всички документи свързани с трудовите правоотношения на служителите да са достъпни за електронно подписване. Почти 100 % от всички документи на служителите са подписани цифрово, което значително намали използването на хартия за такива цели.

Във времена на промяна мениджърите са естественият двигател, който насърчава, вдъхновява и мотивира

Хора и култура (продължение)

служителите да растат и да формират бъдещия успех на организацията. С оглед на това УниКредит продължава да инвестира в своите мениджъри и да им осигурява необходимите знания и управленски способности. През 2024 г. стартира персонализирана програма за развитие на мениджърите на средно ниво, насочена към подкрепа на лидерите в текущата трансформация, насърчаване на екипния дух и разчупване на затвореното отношение, като същевременно осигурява моменти на обучение чрез споделяне на знания. Повече от 150 мениджъри взеха участие в програмата през 2024 г.

През 2024 г. стартира и нова глава от Академия на Нашите Директори на филиали, фокусирана върху Управление на промените. Тя има за цел да осигури инструменти на тази ключова роля в организацията за възприемане на по-плавни постоянни промени в профилите на клиентите, бизнес модела, дигитализацията, профилите на служителите и т.н., като същевременно доразвива лидерските умения. 75 директори на филиали взеха участие в програмата през 2024 г.

Фокусът върху ускоряването на растежа на хората с висок потенциал и отключването на техния потенциал продължи да бъде в основата на Стратегията за обучение и развитие през 2024 г.

Бяха стартирани две съвсем нови програми, посветени на служителите с висок потенциал от новите поколения:

- **Програма TomorrowZ** – насочена към чуване на гласа и подкрепа по пътя на растеж на мотивирани служители от поколението Z, в която имаше 11 участници.
- **Програма EmpowerED** - насочена към идентифициране и активно подпомагане на готовността за следваща стъпка на служители с относително малък професионален опит и потенциал за израстване до мениджърски позиции. По време на програмата участниците имат достъп до различни обучителни инициативи, стратегически срещи, задачи за обогатяване на уменията, наставничество и др. 36 бяха участниците в тази програма.

Възможностите за самозаписване в различни виртуални обучения продължиха да бъдат част от предложенията за обучения. На фокус останаха теми като ефективността на работното място, личностно развитие и благосъстояние. Освен че беше високо оценена от служителите, възможността за свободно записване в обучителни сесии от личен интерес засили тяхното удовлетворение и ангажираност към компанията.

Други групи от курсове, които стимулират професионалното усъвършенстване и личната производителност на служителите, бяха многобройните обучения свързани с бизнес/процеси от обучителните пътеки за Банкиране на Дребно и Корпоративно банкиране, сертификационните програми в Счетоводство, Риск, Регултивен контрол и Сигурност, обученията за методологията Agile, управление на проекти, обучения на специализирани ИТ теми и др. Темите, свързани с регулативния контрол и сигурността, продължиха да заемат съществена част от програмата за обучение и през 2024 г., с основен фокус на Групово ниво върху киберсигурността и управлението на данни.

Перспектива за 2025

През 2025 г. екипът на Хора и култура ще продължи да бъде стратегически партньор, агент на промяната и структура, основаваща дейността си на данни и целяща устойчиво развитие на бизнеса и лидерството чрез предоставяне на отлично служителско преживяване и поддържане към открит диалог със служителите и местните общности. Инициативите, свързани с повишаването на атрактивността на работодателската марка, ще бъдат продължени с оглед поддържането на добър работодателски имидж. Ще бъдат стартирани и нови инициативи – в отговор на бизнес предизвикателствата и приоритетите през 2025 г. и в подкрепа на служителското преживяване. Дигитализацията и автоматизацията на процесите и инструментите ще продължат да имат ключова роля за постигането на тези цели.

Клиентска удовлетвореност и преживяване

Управление на клиентското преживяване

Следвайки основните си ценности почтеност, отговорност и грижа, УниКредит Булбанк продължава да утвърждава своя клиентски ориентиран подход. Изградената култура на мислене в тази посока е един от основните инструменти, чрез който постигаме желаните бизнес резултати. От огромно значение за УниКредит Булбанк е мнението на клиентите, което подпомага всички звена в банката да отговорят на очакванията и нуждите на клиента в правилния момент, с правилното решение.

През 2024 г., като взе предвид обратната връзка от служителите, настоящите и потенциалните клиенти и получените жалби, Банката продължи да се фокусира върху изграждането на инициативи за подобряване на клиентското преживяване и повишаване на ефективността на въведените инструменти за проучване мнението на клиентите. Няколко от тези инициативи са свързани с по-добро взаимодействие между различните звена в организацията, обучение с фокус върху клиентското преживяване, за по-добро разбиране на нуждите на клиентите.

Базирайки се на клиентски-ориентирания подход, банката провежда значителен обем проучвания, за да използва пълноценно получената информация, да приоритизира инициативите и да подпомогне подобряването на клиентските пътеки, като същевременно търси варианти за подобрения. Основната ни цел е да проучим и разберем клиентското преживяване, както и да адресираме нуждите на нашите клиенти навременно и с възможно най-прозрачна информация и подход. През 2024 г. основният ни фокус се насочи и към подобряване комуникацията с клиента и навременна реакция към неговите желания.

Използвайки обратната връзка, базирана на различни източници, като анкети или оплаквания, активно идентифицираме теми, които съобразени и с нашата стратегия за постоянна дигитална трансформация и оптимизация, ни подпомогнаха да работим за по-нататъшно подобряване на процесите, продуктите и услугите, които предлагаме на нашите клиенти.

Проучване и анализ на клиентското преживяване

В стремежа ни да отговорим на клиентските очаквания, една от основните ни задачи беше да увеличим броя на обратните връзки от клиенти. През 2024 г. постигнахме значителен напредък в тази посока, като повече от 75 000 обратни връзки от клиенти бяха събрани и анализирани.

В **Банкиране на Дребно** основният източник на информация е свързан и с осигуряването на прозрачно сравнение с нашите конкуренти на пазара. Проучванията показаха, че УниКредит Булбанк за пореден път затвърждава лидерската си позиция с NPS от 38 пункта и положителна разлика спрямо пазара от +12 точки. Различни проекти за събиране

и управление на обратна връзка от клиенти с продукти като Мобилно банкиране, Разплащателна сметка, Ипотечен кредит, Потребителски кредит и др., както и за клиенти, които използват услугите на Кол Центъра на банката, са инициирани и предоставят ценна информация.

При **Корпоративни клиенти** УниКредит Булбанк е на втора позиция с NPS от 24 пункта и положителна разлика спрямо средната стойност на конкурентите от + 10 точки. Както и в Банкиране на дребно, тук отново са налице специални програми за измерване на взаимоотношенията с корпоративни клиенти, като допълнителна обратна връзка се събира от клиенти, които са имали взаимодействие с УниКредит Булбанк посредством различни канали.

Взаимодействие и сътрудничество

За поредна петнадесета година се проведе и проучването Взаимодействие и сътрудничество. Тъй като фокусът върху клиентите е един от стратегическите стълбове на УниКредит Булбанк, осигуряването на отлично качество на обслужване и най-добри продукти на клиентите, означава и високо ниво на взаимодействие и сътрудничество между структурите в банката. Индексът за сътрудничество и синергия, измерващ нивото на сътрудничество между структурите и усилията, които те влагат във взаимодействието си, се запазва със стабилен резултат спрямо 2023 г., потвърждавайки високото ниво на удовлетвореност и ангажираност в ежедневната комуникация и подкрепа на колегите в банката.

Управление на репутацията

Репутацията и имиджът на УниКредит Булбанк са положителни, както сред индивидуални и корпоративни клиенти, така и сред потенциални такива за Банката. Въз основа на отзивите на клиентите и потенциалните клиенти, събрани чрез различни проучвания, Банката се възприема като стабилна, иновативна и лесна за работа. Имиджът на нашата организация като стабилна и уважавана международна институция също се посочва като един от основните избори за клиенти на УниКредит Булбанк.

Процес по управление на оплаквания и похвали

За устойчивото високо качество на услугите и продуктите предлагани от УниКредит Булбанк тежестта на положителната и негативната обратна връзка е еднаква, като и двете носят еднаква важност. Основния фокус на управлението на оплакванията и похвалите е насочен към получаване на клиентското мнение, окучавайки ги да споделят съществуващи проблеми и позитивни емоции, съответно правейки най-доброто за осигуряване на индивидуални решения и по-основни промени съобразени с обратната връзка.

Жалбите към Банката се разглеждат индивидуално и с необходимото внимание от специализирана структура “Управление на оплакванията и грижа за клиента”, като

Клиентска удовлетвореност и преживяване (продължение)

подателят се адресира с официално становище по избрания от него комуникационен канал, в рамките на съответните законоустановени срокове.

Подробна информация относно реда и начините за подаване на жалби до Банката и сроковете за отговор е публикувана на официалния сайт на „УниКредит Булбанк“ АД, както и може да бъде получена във всяка локация в страната. Така всеки клиент има възможността да сподели своето мнение, проблем, както и положителни впечатления от съвместната ни работа.

Процесът за разглеждане на жалби е централизиран и изцяло в съответствие с Глобалната политика на УниКредит Груп, както и с изискванията на действащото законодателството в съответната област, с оглед осигуряването на структурираност и прозрачност при обработка на оплакванията и възможност за детайлно анализиране на основните причини, довели до негативно клиентско преживяване. Всички обратни връзки и информацията по тях се анализират и се докладват регулярно на ръководството на Банката, както и на мениджърите на компетентните структури, включително и на групово ниво.

Похвалите получавани от Банката също се регистрират в централизираната система и се предоставят на вниманието на съответния служител, мениджър, както и на всички други служители в Банката, тъй като вярваме, че добрите примери трябва да бъдат споделяни.

През 2024 г. се въведоха няколко подобрения в процеса, следвайки новите трендове с цел да се позиционираме преди клиентските очаквания. Едно от най-значимите подобрения на процеса за управление на оплаквания през годината бе постигнат чрез въвеждането на робот, който обработва обратната връзка получена от официалната форма на корпоративната уеб страница. Процеса използващ робот, който автоматизира свалянето и качването на информация от уеб формата към регистъра за управление на оплаквания и дава възможност за намаляване на времето за отговор. Бяха направени още няколко промени с цел подобряване на клиентското преживяване включващи използването на платформата DigiSign и нов стандартизиран официален отговор по e-mail в уеб формат.

Броят на оплакванията през 2024 г. възлиза на 2 732 жалби и 410 похвали. Всички обратни връзки са обработени ефективно в законовите срокове или предоставените такива от съответните регулаторни органи. До края на Ноември средното време за отговор бе намалено от 11.68 дни до 6.29 дни.

Перспективи за 2025

УниКредит Булбанк продължава да следи отблизо обратната връзка с клиентите, като поставя още по-голям фокус върху подобряването на клиентското преживяване и взаимодействията с клиентите по всички канали.

Надграждането на предприятиите в тази посока инициативи и усъвършенстването на инструментите за комуникация и обратна връзка ще подобри допълнително клиентското преживяване. Ключов фокус, отново ще бъдат мерките и дейностите за поддържане на културата и начина на мислене за силата на клиентското преживяване, поведението и улесняването на ангажираността на клиентите с Банката.

Корпоративна социална отговорност

Подкрепа за общностите чрез подпомагане на устойчиви проекти и отключване на потенциала на следващото поколение

УниКредит Булбанк е не само водеща банка, но и институция със съществена роля в обществото, която създава възможности за растеж на заинтересованите страни и местните общности. 2024 г. е поредната година, в която, наред с отбелязването на своя 60-годишен юбилей, УниКредит Булбанк подкрепи реализирането на редица мащабни проекти в сферата на образованието, иновациите, културата и изкуството, бизнеса и социалното предприемачество в ролята си на основен партньор.

И не само Банката подпомогна тези смислени инициативи, а и служителите ѝ се включиха с подкрепа на най-уязвимите групи в обществото чрез значителни дарения и доброволен труд.

Образованието се затвърждава като водещ приоритет

Продължихме с нашите разностранни усилия за подобряване и обогатяване на възможностите за образование. 2024 г. завърши със забележително постижение – **инициативата Образование без граници беше отличена с 1.1 млн. евро от UCF Edu-Fund** за програмата По-силни по математиката с Khan Academy в България. Инициативата създава възможности за значителни подобрения в обучението по математика, като повишава ангажираността на учениците и академичните постижения и се стреми да разшири използването на Khan Academy в цялата страна чрез сътрудничество с общините и регионалните отдели на Министерството на образованието.

УниКредит Булбанк и Уча.се обединиха сили за подобряване на финансовата грамотност сред учениците.

Тази инициатива имаше за цел да осигури на младежите иновативни инструменти за разбиране и управление на личните финанси ефективно. Чрез това сътрудничество създадохме поредица от образователни видеоклипове, достъпни за ученици от цялата страна. Първите два епизода, фокусирани върху дигиталните плащания, предоставиха практически знания и умения за информирани финансови решения. Видеата имаха за цел да представят финансови концепции по увлекателен и разбираем начин.

Едновременно с това Банката продължи да развива на местно ниво дългосрочното си партньорство с две големи образователни фондации като **Junior Achievement** и **Teach for All Bulgaria**, включвайки банкови служители като ментори.

Всъщност в продължение на цялата година служители от страната споделяха своите знания и полезни финансови умения с учениците под темата Финансова култура.

УниКредит Булбанк отново подкрепи инициативата на вестник 24 часа, която сравнява чрез рейтингова система представянето на 52 висши училища в 52 професионални

направления. По този начин допринасяме за насърчаването на качествено висше образование.

През 2024 г. УниКредит Булбанк отново се утвърди като надежден партньор на най-уважаваните университети в страната, като ги подпомогна по различни начини:

- **Американски университет в България (АУБ)** - УниКредит Булбанк и Американският университет в България официално стартираха своето партньорство. Като банка, която има ангажимент към насърчаването на възможностите за растеж, УниКредит Булбанк финансира изграждането на две нови крила в АУБ – Скаптопара III B и C. Партньорството беше установено чрез подписването на споразумение по време на специално посещение в кампуса на университета в Благоевград, заедно с ръководството на университета, за обсъждане на проекта и бъдещи възможности.
- **Икономически университет Варна** - УниКредит Булбанк подкрепя студентите на Икономическия университет във Варна, които са в 3-тата или 4-тата година на бакалавърските си програми, в области като икономика, финанси, бизнес администрация, информационни технологии и математика. Колегите участваха в множество събития и срещи със студенти в Икономическия университет във Варна, за да предоставят обширна информация и възможности за дискусии и идеи.
- **Технически университет София** – стартирахме второто издание на двуседмичните стажове за студенти с технологични профили. През 2024 г. Digitalization in Banking Reloaded-Bootcamp предостави на участниците възможността да приложат своите знания на практика, като работят с ментори от банката по реален проект за създаване на дигитално банково меню. Тазгодишното издание включваше студенти от Техническия университет в София, както и финалисти от Стипендиантската програма на УниКредит Булбанк за 2024 г. с дигитални профили. Сътрудничеството отбеляза още една успешна година на партньорство между банката и университета, демонстрирайки ангажимент за насърчаване на бъдещите таланти в технологичния и банковия сектор.
- **Университет за национално и световно стопанство** – по инициатива на УниКредит Булбанк стартираха серия от майсторски класове, насочени към талантиви студенти от различни специалности в Университета за национално и световно стопанство. Съвместните обществени дискусии, лекции и много други инициативи продължават да предоставят постоянна подкрепа и възможности за развитие на студентите.
- **Софийски университет** – станавме официален партньор на магистърската програма „Отговорно и устойчиво управление“ към Стопанския факултет на Софийския университет. Тази програма има за цел да подкрепя

Корпоративна социална отговорност (продължение)

българските компании, публичните институции и гражданските организации в прехода към зелена и солидарна икономика. Партньорството с университета е част от ESG стратегията на банката.

- **Национална художествена академия** – партньорството с престижното висше учебно заведение включва предоставяне на уникална платформа за завършващи и новозавършили студенти да покажат своите артистични творения. УниКредит Студио предлага съвременно арт пространство, където те могат да изложат своите произведения безплатно. През годините много млади артисти са стартирали успешни кариери след първите си изложби в УниКредит Студио. Това сътрудничество не само подкрепя нововъзникващи таланти, но и обогатява културната сцена, като предоставя свежо, иновативно изкуство на публиката.

Подкрепа за изкуство и култура – част от ДНК на Банката

Тъй като изкуството е съществена част от нашата култура и връзка с обществото, друг основен акцент на 2024 г. бе подкрепата на изложба на именития български художник Греди Асса, която се проведе в Sofia City Art. Греди Асса е известен със своите пейзажи, голи тела и абстрактни картини, създадени с акварел, мастило и маслени бои. Неговият стил се характеризира със символизъм, интензивни цветове, енергия и бързи контрасти, а творбите му са част от колекциите на уважавани институции по света. През 2024 г. той отбеляза своята 70-годишнина с ретроспективна изложба „Пътешествия“, представяща ключови моменти от кариерата му и подчертаваща влиянието му върху съвременното българско изкуство.

УниКредит Студио традиционно продължава мисията си да предоставя на млади артисти платформа, на която напълно безплатно да изложат своите смели идеи. През годините, след множество изложби, галерията се превърна в любимо място за срещи, място за дискусии, домакин на благотворителни събития и зрелищни инсталации. Някои от основните събития през 2024 г. бяха:

Януари: «Моята снимка» - фотоизложба на колеги от УниКредит Булбанк: Служители на УниКредит Булбанк представиха колекция от красиви пейзажни снимки в изложбата «Моята снимка» в UniCredit Studio.

Февруари: «Подготовка за нещо ново!» - изложба на Думичани Карамански: Като победител в категорията „Визуални изкуства“ на наградите „Полет в изкуството“ на Фондация „Стоян Камбарев“, Карамански създава сюрреалистични картини, вдъхновени от живота си, като акцентира върху абстракциите и използва маслени бои. Шоуто означава нова фаза в неговото артистично пътуване, тъй като бележи началото на следващите му самостоятелни витрини, включващи автопортрети, направени със спрей боя

и масло.

Март: Фотоизложба «Находки» от Георги Кузманов: Георги Кузманов, директор на Големи корпоративни клиенти в УниКредит Булбанк, представи своята самостоятелна фотоизложба «Находки» в UniCredit Studio.

Април: Изложба на Детски арт фестивал: На благотворителен търг, озаглавен „Ние сме децата на реката“, проведен в УниКредит Студио, бяха набрани средства за развитие на творческите таланти на децата.

Май: „Graffiti“ - изложба на София Урбан Арт: Тази изложба в УниКредит Студио проследява еволюцията на уличното изкуство в София от 90-те до днес. Със своите 150 снимки, тя обрисова пътя от ранните „бомби“ между „Дружба“ и „Надежда“ до големите стенописи в центъра на града и възхода на уличното изкуство.

Юни: Детски конкурс - „Моята паричка“: В УниКредит Студио се проведе изложба, в която бяха представени над 400 дизайна на банкноти и откъси от най-добрите есета от Националния ученически конкурс 2024. Събитието имаше за цел да вдъхнови децата да се интересуват от парите и личните финанси. В конкурса участваха над 1 000 деца от цяла България.

Юни: „Нещата, които ме притесняват ежедневно“ на Венета Рангелова е част от международния проект SIRIUS4all, в който артисти изследват нови наративи за Европа. Замислена като типографски проект, изложбата вдъхновява посетителите да размишляват върху универсални въпроси по един личен начин. Изложбата постави и началото на SIRIUS4all, който включва артисти и културни организации от България, Берлин, Копенхаген и Перуджа.

Юли: „Непознатият свят на Родопа“ е фотоизложба на Иво Филипов, която показва древната и свещена Родопска планина, известна като свято място в българското съзнание. Той подчерта някои от най-ранните култови каменни мега комплекси в Европа. Изложбата имаше за цел да разкрие мистериите и величието на тези обекти, да промени грешните схващания за тяхната датировка и да насочи общественото внимание към необходимостта от опазване на богатото историческо наследство на България, особено в Родопския регион.

Септември: „Представи си цвете“ на Цветана Недева включва 12 хартиени творби под формата на цветни корони, придружени от снимки на 12 жени, носещи тези деликатни украшения. Вдъхновена от качествата и образите, които вижда в цветята и техните паралели с жените, Недева се фокусира върху улавянето на духа, а не само на физическите черти. Тя се вълнува от движенията на цветята и взаимодействията им с вятъра.

Октомври: Pandæmonium - Младият талант Данаил Капчин представи своята модна колекция на международния

Корпоративна социална отговорност (продължение)

фестивал Melba design. Изложбата «Дипломен проект» на фестивала Melba подчертава разнообразието и креативността на новото поколение.

Ноември: Ентропия - Фотографът Владимир Томашевич представи новата си изложба «Ентропия» в УниКредит Студио, показвайки тринадесет снимки, които улавят моменти, събития и лица през годините. Снимките, напомнящи парчета от пъзел с тъмни нюанси и деликатни светкавици, предават дълбочина и загадъчност.

Декември: #WeTheArtists - На 10 декември УниКредит Студио официално откри изложба на испанския трансмедийен артист Хесус Азоге, наречена #WeTheArtists. Изложбата бе представена от Институт Сервантес - София в сътрудничество с Испанското посолство в България.

Иновации в полза на обществото

Банката продължи да подкрепя напредъка на иновациите в различни сектори, като затвърди репутацията си на водещ партньор в организиране на форуми и събития. Сред многобройните инициативи, едни от най-запомнящите са:

- **Конференция „Силата на инвестициите“ 2024 г.** – четвъртото издание на събитието се проведе през октомври и беше съсредоточено върху няколко ключови области: алтернативни инвестиции, инвестиции в международни пазари и Българска фондова борса, както и панел за криптовалути. Освен основната програма бяха организирани няколко специализирани работилници.
- **Innovation Explorer – „Иновацията продължава“**, 10-та годишнина на международния форум за иновации, организиран от иновационната агенция Innovation Starter. Събитието съчетава програма от футуристични лекции и критични дискусии. Мисията му е да информира и свързва технологиите с текущи и бъдещи предизвикателства, събирайки на едно място лидери от сферите на образованието и бизнеса, политици, стартиращи предприятия, инвеститори, журналисти, социолози и антрополози с визия за по-устойчиво, справедливо и инклузивно бъдеще в България.
- **Финансов форум „Иновации 2024“**, организиран от Асоциацията „Банка на годината“, с основна тема бързия растеж на изкуствения интелект, който повлия на финансовата индустрия. Банките преминаха от машинно обучение към генеративен изкуствен интелект за прозрения, управление на риска, вземане на решения и персонализирано обслужване, което предизвика интересна дискусия.
- **Digitalk 2024** – събитието играе ролята на водеща платформа за представяне на ключови влиятелни лица и трансформиращи технологии. Уважавани предприемачи, иноватори и визионери се събраха, за да предадат

своите ценни знания и стратегически съвети относно използването на AI в пълния му потенциал, насочвайки бизнеса към бъдеще с подобрени иновации и ефективност.

- **WEBIT** - Изданието WebIT 2024 в България „Устойчиво бъдеще на ИИ за хората и роботите“, фокусирано изцяло върху иновациите и технологичните тенденции, оформящи бъдещето на ключови индустрии и човечеството, беше ключово събитие. Еднодневното ексклузивно събитие беше домакин на бизнес лидери, топ мениджъри, политици, експерти, учени, представители на медиите и собственици на малки и средни предприятия.

През 2024 г. затвърдихме ангажимента си към социалното предприемачество, като си сътрудничихме с различни неправителствени организации, спонсорирахме събития и споделихме ценни знания и подкрепа под различни форми. Партньорството ни с **Българския център за нестопанско право** продължи, водени от споделената ни мисия да насърчаваме въздействащи предприемачески проекти и инициативи.

За пета година списание BGlobal събра дългогодишни инвеститори, кметове и общински представители на **национална конференция „Бизнесът и регионите“**. Представители на УниКредит Булбанк взеха участие в събитието на тема „Най-ценният капитал – хората“. Тази година събитието се фокусира върху това как компаниите задържат хората в регионите, стратегиите на местните власти за привличане на инвеститори и как образователните инициативи отвориха нови възможности за младите и подобриха качеството на пазара на труда.

За 10-ата годишнина на емблематичната тренинг програма на **Съвета на жените в бизнеса в България (СЖББ) – Лидерска академия – „Да успеем в България“**, за пореден път показахме нашата ангажираност и подкрепа на кариерния път на младите жени. Програмата включва поредица от безплатни обучения, насочени към жени на различни мениджърски позиции и такива, които управляват собствен бизнес.

В продължение на стремежа ни да подкрепяме социалното предприемачество, УниКредит подпомогна множество събития като - **Хоризонт 2024 - Гала вечеря** на президента на Република България с бизнеса, която събра водещи компании, предприемачи и инвеститори. Друго голямо събитие, на което бяхме генерален партньор, беше организираният за седма поредна година Банков и финансов форум: Бъдещето на парите, на който водещи експерти говорят за динамичните процеси в банковия и финансов сектор, протичащи на регионалните и световно ниво.

Поддържането на ролята си на **ключов партньор в различни инициативи** на високо ниво остава приоритет за УниКредит през 2024 г. с подкрепата на конференции, организирани от бизнес камари в България, включително

Корпоративна социална отговорност (продължение)

Германо-българската индустриално-търговска камара, Конфиндустрия България и българския бизнес Форум на лидерите, наред с други.

УниКредит Булбанк за пореден път затвърди ангажимента си да допринася за популяризацията на финансовата грамотност в обществото с традиционната ни подкрепа на **специализирания финансов форум “Шумът на парите”**, организиран от profit.bg. Събитието е широко утвърдено и обхваща теми като макроикономика, финансови политики, банкови сектори и сектори на недвижими имоти, фондови пазари, управление на активи, ESG стратегии, предприемачески пейзаж и корпоративно лидерство.

През 2024 г. УниКредит Булбанк продължи успешното си партньорство като официална банка на **международния кино-литературен фестивал Cinelibri**. Десетото издание на Cinelibri се проведе от 10 октомври до 3 ноември 2024 г. Събитието, озаглавено „Безкрайна поезия“, чества поети като Пиер дьо Ронсар, Пабло Неруда и Оскар Уайлд. Фестивалът, който се състоя в множество български градове и представи филмови произведения, вдъхновени от литературата. Cinelibri 2024 беше подкрепен от различни общини и културни институции и отбеляза значими годишнини, включително падането на Берлинската стена и 100-годишнината от рождението на Труман Капоти.

Над 10 години УниКредит Булбанк подкрепя **церемонията „Полет на изкуството“ на Фондация „Стоян Камбаров“**, както и традиционната украса на коледната елха, а набраните средства се използват за подпомагане на млади таланти от семейства в неравностойно положение с повече от две деца и младите таланти на фондацията.

В продължение на подкрепата на УниКредит Булбанк за заснемането на **българския филм „Без крила“**, с гордост отбелязахме премиерата му през декември 2024 г. и че бе оценен от критиката като един от най-въздействащите и гледани български филми на годината. Филмът е вдъхновен от истинската история на българския параолимпиец Михаил Христов, който губи и двете си ръце на 14-годишна възраст при инцидент с електричество.

Дарения

През 2024 г. подкрепихме **SOS Детски селища България** в рамките на кампанията „Заедно събдваме детските мечти“, дарявайки средства за всеки отпуснат заем, като търговските партньори удвояваха вноските си. SOS Детски селища осигурява семейство и здравословна среда за деца, лишени от родителски грижи и застрашени от загуба на родителска подкрепа. Организацията гарантира, че тези деца са израснали в атмосфера на любов, доверие и сигурност.

Като важна част от партньорството си **УниКредит Булбанк и Mastercard** дариха средства за обучение на кучета водачи в подкрепа на хора със зрителни увреждания. Инициативата

предостави практическа помощ и повиши независимостта на хората с увредено зрение. Средствата бяха събрани чрез кампания, при която УниКредит Булбанк даряваше целева сума за всяко плащане с новоиздадени карти Mastercard от април до юли 2024 г. Общата събрана сума беше 100 хиляди лева.

Събития, свързани с ESG

През 2024 г. УниКредит Булбанк се утвърди като водеща институция в общественения диалог по темата, като беше ключов партньор в най-важните ESG форуми. Те включваха:

- **Зелен преход** – Срещата на върха за зеления преход е най-голямата и влиятелна среща в Централна и Източна Европа за обсъждане на Европейския зелен пакт. С рекордните 2500+ участници през предходната година срещата на върха се позиционира като едно от основните събития, оформящи утрешния свят. По време на тридневния форум бяха представени теми, свързани с икономическото, технологичното и социалното бъдеще на заинтересованите страни, засегнати от Зелената сделка;
- **Net Zero Economy** - ключова местна платформа за обмен на идеи между правителството, бизнес лидери, обществени експерти и инвеститори. Събитието се фокусира върху ключови области като целите на България и ЕС в областта на климата, декарбонизирането на енергийната система, ролята на индустрията в икономиката с нулево нетно потребление, транспорт, неутрален към климата, „умни“ градове, финансови стимули и инвестиции за прехода и нови бизнес модели за устойчивост. УниКредит Булбанк беше обявена за основен партньор и рекламирана през каналите на Икономедиа.
- **TEDxVitosha COUNTDOWN** е ключов елемент от глобалното движение на TED за стимулиране и ускоряване на приложими решения на климатичната криза. Събитието отново предостави сцена за изява на учени, активисти, предприемачи, инвеститори, артисти, правителствени служители и лидери на общественото мнение, събитието разширява въздействащите идеи и насърчава среда за сътрудничество.

УниКредит Булбанк е активна в инициирането на множество дейности и проекти, които имат положително въздействие върху обществото и околната среда. Банката насърчава социалната отговорност като начин на мислене и действие сред своите служители чрез различни доброволчески и дарителски програми.

УниКредит Булбанк, като активен партньор на своите клиенти за постигане на техните ESG цели, в края на 2023 г. стартира първия от поредица планирани семинари и обучения в подкрепа на бизнеса по пътя им към устойчива трансформация и покриване на новите регулаторни изисквания. През 2024 г. тази поредица от събития се

Корпоративна социална отговорност (продължение)

разви, тъй като експерти от банката, заедно с водещи експерти от консултантския и бизнес сектор, представиха предизвикателствата пред големите компании: как да изберат правилния ESG партньор, какво идва в рамките на първата вълна на ESG /CSRD (Директива за отчитане на корпоративната устойчивост) и как бизнесът може да се подготви.

В същото време **УниКредит Лизинг подкрепи навлизането на пазара на нова компания за зелени таксита**. Volt стартира с над 200 премиум хибридни и електрически автомобили BMW Серия 5, като се стреми към 400 автомобиля в дългосрочен план. Инициативата подчерта ангажимента на УниКредит Лизинг към зелената мобилност и силните клиентски партньорства.

Не на последно място, Банката участва в активна екосистема от партньори като Международни търговски камари, на които УниКредит Булбанк е партньор (AmCham, Конфиндустрия, Германско-българска индустриално-търговска камара и др.), Съвет на жените в бизнеса в България и др.

ESG стратегия

Екологичните, социалните и управленските фактори (ESG), както и свързаните с тях възможности и рискове стават все по-актуални за финансовия сектор.

Стратегията на Уникредит Булбанк е в съответствие с ESG стратегията на Групата Уникредит, която е изградена върху здрави основи. Уникредит се стреми да дава пример, поставяйки високи стандарти както за себе си, така и за своите бизнес партньори. Уникредит има амбициозни ESG цели, а именно да подкрепя клиенти и партньори в техния собствен зелен преход. Ключова цел е да се интегрират всички ESG фактори в управлението, основния бизнес и процесите на банката. Този подход отчита както рисковете, така и пазарните възможности, като гарантира прозрачност за всички заинтересовани страни.

След като през 2021 г. беше определена ESG стратегията на Банката и Рамката за управление на ESG беше създадена, работата в Банката през 2024 г. продължи по структуриран начин съгласно следните работни групи:

- Мениджър ESG стратегия и Посланици - ESG управлението;
- Стратегия: Продукти и клиенти – Банкиране на дребно и Корпоративно банкиране;
- Работна група Риск и регулации;
- Работна група Нашия въглероден отпечатък;
- Развитие, ангажираност и комуникации.

През 2024 г. е създадена нова **структура ESG стратегия** позиционирана под Главния изпълнителен директор. Посланиците и повече от 40 колеги в различни структури на банката са пряко ангажирани с темите, свързани с ESG. Те планират, реализират цели и следят напредъка, както и сферите за развитие.

В съответствие със стратегията си, Уникредит е част от **Net Zero Banking Alliance**, който представлява над 40% от световните банкови активи. Целта на Алианса е да направи своите кредитни и инвестиционни портфейли “нетни нулеви” емисии до 2050 г. или по-рано, в съответствие с най-амбициозните цели, определени в Парижкото споразумение относно изменението на климата.

Публично са оповестени на ниво Група за 2023 г., 2024 г. междинните цели за 2030 г. в четирите сектори с най-голям отпечатък от нашето портфолио: Нефт и газ, Производство на електроенергия, Автомобилостроене и Производство на стомана. Нашият фокус е в разработването и разширяването на иновативни решения за смекчаването на влиянието върху околната среда и увеличение на устойчивите инвестиции (устойчиво финансиране), за да подкрепим нашите клиенти по пътя им към декарбонизация.

През 2024 г. беше официално публикуван на уебсайта на Уникредит **ESG Product Guidelines**. Документът е предназначен да гарантира хомогенна класификация и

отчитане на ESG финансовите продукти и услуги на Уникредит. Основната цел е предотвратяването на свързаните с това рискове от “green washing” и “social washing”. Те служат като основа за по-нататъшно подобряване на амбициите и показателите за устойчивост на Уникредит, за изпълнение на ангажимента ни да подкрепяме устойчивия икономически растеж и прехода към по-приобщаващо, справедливо общество и нисковъглеродна икономика.

Миналата година зеленото финансиране за нашите клиенти достигна близо 455 млн. лв., а социалното кредитиране е близо 186 млн. лв.

Стартирахме поредица от семинари с нашите корпоративни клиенти, за да повишим ESG осведомеността и възможностите за бизнес трансформация.

Следвайки ангажимента да дава пример, Уникредит Булбанк продължава да работи по плана с цел подобряване **на собствения си отпечатък** и през 2024 г. беше подписан Договор за доставка на зелена енергия 75% от използваната електроенергия е от възобновяеми енергийни източници, следвайки целта ни да бъдем въглеродно неутрални до 2030 г. Фотоволтаичната електроцентрала в основната сграда “Света неделя” стартира през април и до края на декември успяхме да произведем и използваме 25MWh. Стартирани са и други инициативи като подмяна на превозните средства, намаляване на използваната хартия чрез процеси на дигитализиране и други инициативи за намаляване на общото потребление на енергия.

В Уникредит Булбанк осъзнаваме значението на **социалната отговорност** за стимулиране на положителна промяна в общностите, които обслужваме. Ние сме посветени на насърчаването на разнообразието, справедливостта и приобщаването. Чрез целенасочени програми за ангажиране на общността и партньорства с организации като Джунйър Ачийвмънт и Заедно в час, ние се стремим да се справим със социалните неравенства, да насърчим образованието и да увеличим финансовото образование сред учениците. “Заедно в час” - подкрепата за учителите е разширена през следващите три години, като обхваща повече от 35 000 ученици в над 780 регионални училища.

Уникредит Булбанк създаде възможност за повишаване на финансовата култура на около 1789 младежи от цялата страна с помощта и участието на 101 доброволци от Банката.

Дванадесетте награди, които Банката получи в областта на управлението на ESG фактори, са обективна оценка за напредъка на банката спрямо пазара. Призове, както и развитието на конкурентите, са стимул за търсене на непрекъснато нови възможности за подобрене в полза на клиентите.

- B2B медия Employer Branding Awards: Иновации в обучението за таланти - 1-во място

ESG стратегия (продължение)

- B2B media Employer Branding Awards: Employer Branding - 1-во място
- B2B медия Employer Branding Awards: Култура и ценности - 1-во място
- Годишната награда “Отговорна компания – отговорни служители” на Фондация BCause: Сребърен медал
- Годишна награда на Фондация BCause “Отговорна компания - Отговорни служители”: Лична награда за служител “Водене на добро в редовни програми за дарения от работното място”
- B2B медия - “Най-зелените компании в България”: Greenest Bank - 1-во място
- B2B медия - “Най-зелените компании в България”: Зелен офис - 1-во място
- B2B медия - “Най-зелените компании в България”: “Вътрешна зелена комуникационна кампания” за зелено доброволчество - 2-ро място
- Employer of Choice Awards - Студентски дейности и подбор: Партньорство с Технически университет – София
- PR Priz - ESG комуникационен проект за подобряване качеството на живот в обществото: Образователна инициатива на УниКредит Студио и Националната галерия “Запознай се с художниците” - 3-то място
- Top Employers Institute: Топ работодател в България и Европа
- B2B медийни награди - ESG проект - 3-то място

През 2024 г. **3 265 служители** в Банката са преминали обучение за устойчиво управление и екологични, социални и управленски (ESG) фактори. Освен това банката организира и други специализирани обучения като:

- ESG в дистрибуцията на финансови продукти, общо 365 обучени служители.
- Обучение относно таксономията на ЕС: приложение и възможности - 186 обучени служители.
- Декарбонизация на кредитния портфейл - 11 служители .
- Еволюция на ESG – Уебинар (ESG Induction for Boards), предоставен на 9 членове на борда.

Какво предстои?

В съответствие с ангажимента на Банката към общностите, в които оперира, УниКредит Булбанк ще продължи да подобрява модела си на обслужване, да оптимизира производителността си чрез по-дисциплиниран контрол и управление на риска, както и чрез стриктно управление на капитала. ESG услугите ще останат основен фокус, като ключови цели ще бъдат – развитие на екологични и социални продукти и възможности за финансиране за клиенти, обогатяване на знанията в областта на ESG, разширяване на дейностите за намаляване на въглеродния ни отпечатък, следвайки политиката на Банката за пълна прозрачност, последователна комуникация.

В съответствие с изискванията на чл. 50, ал. 1 и ал. 5 от Закона за счетоводството, УниКредит Булбанк АД е освободена от задължението да изготвя доклад за устойчивост в качеството си на дъщерно дружество на UniCredit SpA, Компанията-майка, регистрирана в Италия.

Повече информация за ESG стратегията в Доклада за устойчивост на UniCredit Group: <https://www.unicreditgroup.eu/en/investors/financial-reporting.html>

ОСНОВНИ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

УниКредит Кънсьюър Файненсинг

УниКредит Кънсьюър Файненсинг ЕАД (УКФ) приключи поредната успешна година. Възползвайки се от много добрите взаимоотношения с клиентите се и фокусирайки се върху иновациите, Дружеството успя да регистрира още една успешна година по отношение на финансовите резултати и отчита нетна печалба за годината в размер на 85 млн. лв., с ръст от 1.7% спрямо 2023 г.

Общият оперативен приход достигна 191 млн. лв. (ръст от 16.0% на годишна база), като обичайният основен принос е нетният лихвен доход (НЛД) с дял от 88%. Трите канала на бизнес (Банкиране, POS и CVM) запазиха стабилното си представяне, НЛД, получен от банковия канал, запази преобладаващия си дял, докато приходите от CVM бизнеса се свиха до 45% от общите приходи (47% за 2023 г.).

Оперативните разходи на УКФ за 2024 г. възлизат на 24 млн. лв. (6% на годишна база). Разходите, зависещи от обема, имат леко увеличение, докато разходите за амортизация нараснаха във връзка с наравени нови



технологични инвестиции. Най-висок дял имат разходите за човешки ресурси (62% от общите разходи), следвани от Бек офис разходи (28%), ИТ (10%) и разходи за кредитен риск с 0.4% дял. През годината бяха въведени редица оптимизации, които доведоха до увеличение в други административни разходи. Разходите за кредитен риск се намалиха значително спрямо 2023 г. Разходите за маркетинг представляват значителна част от други оперативни разходи.

Във връзка с данъчното законодателство, в резултат на новия допълнителен данък, който засяга УниКредит Груп, данъчните разходи се увеличиха значително през 2024 г. до ефективна ставка от почти 15%, в сравнение с 10% за предходната година.

Перспектива за 2025 г.

Икономическите перспективи изглеждат по-благоприятни в сравнение с миналата година. Нивата на инфлация се очаква да останат стабилни или леко да се повишат през 2025 г. БВП в България се очаква да отбележи умерен ръст. Очаква се пазарът на потребителско кредитиране

да остане силен, тъй като потребителските разходи не показват признаци на забавяне. Конкуренцията ще остане доста оспорвана. Доказали са се няколко значими играчи на пазара и ценовата конкуренция ще продължи да оказва натиск върху маржовете.

Дружеството ще се стреми да запази водещата си позиция на пазара на потребителско кредитиране, използвайки силните си страни, оставайки иновативно и укрепвайки връзките си с УниКредит Булбанк АД, за да може да постигне постоянна и устойчива печалба.

УниКредит Лизинг

Въпреки предизвикателствата на 2024 г. УниКредит Лизинг затвърди позицията си сред лидерите на пазара чрез силно сътрудничество с УниКредит Булбанк и международни доставчици на оборудване и транспортни средства. Обемите на новия бизнес продължиха да нарастват на годишна база, което доведе до двуцифрено увеличение на brutните обслужвани заеми и осигуряване на устойчива база от приходи.

УниКредит Застрахователен Брокер допълнително затвърди позициите си в България, постигайки стабилни приходи чрез засилено сътрудничество с дружествата от УниКредит Груп.

УниКредит Лизинг разшири фокуса си към ESG, превръщайки се във водеща на пазара в областта на зеленото финансиране. Принципите на устойчивостта и ESG остават ключови фактори за подкрепата към клиентите и общностите в прехода към нисковъглеродна и приобщаваща икономика.

Ефективността и повишената производителност ще продължат да бъдат в основата на бизнес модела на Компанията и ще се основават на автоматизация и развитие на всички основни системи.

УниКредит Флийт Мениджмънт

УниКредит Флийт Мениджмънт ЕООД (УКФМ) е нефинансова компания, специализирана в предоставянето на оперативен лизинг с пълен набор от услуги на своите местни и международни клиенти, както и на дружествата в рамките на УниКредит в България. Въпреки съществуващите предизвикателства в областта на автомобилния сектор, УКФМ продължава да отчита ръст и стабилно да поддържа управлението от компанията автомобилен парк и клиентски портфейл.

Положителният напредък продължава благодарение на съвместните търговски усилия и синергия с УниКредит Булбанк и УниКредит Лизинг, постоянно развитие и поддържане на външни партньорства с доставчици на автомобили и услуги, както и на стремежа на целия екип на компанията към предоставяне на по-високо качество на предлаганите услуги.

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД

УниКредит Булбанк АД (Банката) декларира, че се придържа към добрите практики за корпоративно управление като основа на съвременната делова дейност. Корпоративното управление е съвкупност от балансиращи взаимоотношения между Банката, представлявана от нейните управителни органи и всички заинтересовани лица – акционери, служители, клиенти, търговски партньори, кредитори, потенциални и бъдещи инвеститори и обществото като цяло.

В своята дейност УниКредит Булбанк АД се ръководи от одобрените за всички дружества от УниКредит Груп принципи за корпоративно управление. Същите са залегнали във всички надлежно изготвени групови правила и процедури, приложими към УниКредит Булбанк АД, доколкото не са в противоречие с действащото българското законодателство.

Като паневропейска банка УниКредит е ангажирана към най-високите стандарти за корпоративно управление. Настоящите практики са разработени при изучаване на най-добрите международни практики и пазарни очаквания. УниКредит Груп е изцяло прозрачна в разкриването на практиките за управление, за да подпомогне заинтересованите страни, включително инвеститорите, да оценят нашата Група от гледна точка на управлението и ефективността на нашата система за вътрешен контрол. Повече информация е налична на: <https://www.unicreditgroup.eu/en/governance.html>

Основните документи, регулиращи корпоративното управление на УниКредит Груп, са налични на уебсайта на УниКредит Груп: https://www.unicreditgroup.eu/en/governance/governance-system-and-policies.html?topmenu=INT-TM_GOV1_en023

- Сред тях (но не само) са следните:
- Устав;
- Етичен кодекс;
- Кодекс за поведение;
- Подаване на сигнали;
- Антикорупционна политика;
- Политика по конфликти на интереси.

УниКредит Булбанк АД декларира непрекъснат ангажимент относно прилагане на правила и политики, създаващи необходимите условия и осигуряващи възможност на акционерите да упражняват в пълна степен своите права.

УниКредит Булбанк АД гарантира прилагането на подход на равнопоставеност спрямо всички акционери, включително миноритарните и чуждестранните такива, и защитата на техните права.

Банката прилага политика за корпоративна информация и предоставя необходимата информация в съгласие със съответните правни изисквания на Република България,

за да отговори на потребностите на акционерите и заинтересованите лица, така че те да получават пълна, актуална и надеждна информация за дейността на Банката.

Управление

Съгласно одобрения от Общото събрание на акционерите Устав на УниКредит Булбанк АД, основните органи на управление на Банката са: Общо събрание на акционерите, Надзорен Съвет и Управителен Съвет.

Общо събрание на акционерите

Общото събрание на акционерите включва акционерите с право на глас, участващи лично, или чрез законен представител, или чрез изрично упълномощен представител, който отговаря на нормативните изисквания за това и чието присъствие е регистрирано от Комисията за регистриране на присъствието и отчитане на кворума.

Общо събрание на акционерите:

1. Изменя и допълва Устава;
2. Увеличава и намалява капитала;
3. Взема решения за преобразуване на Банката чрез сливане чрез обединяване и сливане чрез придобиване, отделяне чрез разделяне и отделяне чрез прекратяване на Банката;
4. Избира и освобождава членовете на Надзорния съвет и определя възнагражденията им;
5. Избира и освобождава специализирани одиторски предприятия, които са регистрирани одитори съгласно Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта, за проверка и заверяване на годишните финансови отчети на банката, както и надзорните отчети, определени от БНБ. Банката съгласува предварително с БНБ избора на регистрираните одитори;
6. Одобрява годишния финансов отчет след одиторска проверка, взема решения за разпределение на печалбата след данъчно облагане, извършване на вноски от чистата печалба или други източници във Фонд "Резервен", изплащане на дивиденди;
7. Назначава ликвидаторите при прекратяване на Банката, освен в случай на несъстоятелност или принудителна ликвидация;
8. Освобождава от отговорност членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет;
9. Взема решение относно издаването на облигации, включително облигации, конвертируеми в акции;
10. Избира и освобождава ръководството на „Вътрешен одит“;
11. Избира и освобождава членовете на Одитния комитет и определя техния брой, мандат и възнаграждението им;
12. Избира и освобождава председателя на Одитния комитет;

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД (продължение)

13. Решава и други въпроси, предвидени в обхвата на неговата компетентност по силата на закона и Устава.

Надзорен съвет

Надзорният съвет е орган на Банката и е оправомощен да осъществява предварителен, текущ и последващ контрол върху съответствието на дейността на Банката с приложимите закони, Устава и решенията на Общото Събрание на акционерите в интерес на клиентите на Банката и на нейните акционери.

Надзорният съвет не участва в текущото управление на Банката.

Надзорният съвет се състои от 3 (трима) до 7 (седем) членове, избрани от Общото събрание на акционерите за срок до 3 (три) години. Точният брой на членовете на Надзорния съвет, техният мандат и възнаграждение се определят с решение на Общото събрание на акционерите.

Член на Надзорния съвет е лице, което отговаря на нормативните изисквания за заемане на длъжността, в т.ч. за надеждност и пригодност. Изборът на член на Надзорния съвет подлежи на предварително одобрение от БНБ/ЕЦБ.

Управителен съвет

Управителният съвет управлява Банката, като осъществява своите права и задължения в съответствие с изискванията на закона, Устава, Правилника за работата си и другите вътрешни правила на Банката.

Управителният съвет е колективен орган за управление и представителство на Банката, който осъществява правомощията си под контрола на Надзорния съвет.

Управителният съвет на Банката се състои от 3 до 9 /трима до девет/ членове, избрани от Надзорния съвет за срок до 3 /три/ години. Броят на членовете на Управителния съвет, техният мандат и възнагражденията им се определят с Решение на Надзорния съвет.

Член на Управителния съвет е лице, което отговаря на нормативните изисквания за заемане на длъжността, в т.ч. за надеждност и пригодност. Назначаването на член на Управителния съвет подлежи на предварително одобрение от БНБ/ЕЦБ. Член на Управителния съвет не може да бъде едновременно и член на Надзорния съвет или служител на „Вътрешен одит“.

Всеки от органите на управление на УниКредит Булбанк АД има съответните правила за работа, които детайлно описват функциите, правата и отговорностите на съответния орган и неговите членове. При изпълнението на своите задачи Надзорният съвет и Управителният съвет се ръководят от законодателството, регулативната рамка на Банката и на УниКредит Груп, както и от добрите практики за почтеност и компетентност.

Детайлна информация относно организационната структура на Банката и членовете на управителните органи е представена в годишния доклад за дейността на Банката за 2024 г.

Специализирани органи

С цел подпомагане дейността на управителните органи на Банката към същите са формирани и редица специализирани комитети. Постоянните комитети са форумите в Банката, на които се подготвят, обсъждат и вземат решения.

Одитен комитет

Съгласно Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта, всички банки трябва да имат Одитен комитет, за да наблюдават независимостта на вътрешния финансов одит. Членовете на Одитния комитет не трябва да бъдат членове на УС и служители на Банката или нейните дъщерни дружества. Мнозинството от членовете на ОК трябва да бъдат външни и независими от банката според правните изисквания. Основните функции на Одитния комитет са както следва: контрол и наблюдение на процесите по изготвяне на финансовата отчетност на Банката и независимия финансов одит, ефективността на системата и механизмите за вътрешен контрол и системата за управление на рисковете, оценка на резултатите на работата, извършена от регистрираните одитори и преценка на статуса на отношенията с тях, както и на адекватността и съответствието на приложимите счетоводни принципи в изготвянето на финансовите отчети.

Комитети на Надзорния съвет

1. Комитет по назначенията

Основните функции на Комитета по назначенията са:

- да определя и препоръчва кандидатурите за членове на Управителния съвет (на Общото събрание на акционерите за членовете на Надзорния съвет и на Надзорния съвет за членовете на Управителния съвет);
- да оценява баланса от знания, умения, разнообразие и опит на кандидатите;
- да извършва оценка на колективната и индивидуална пригодност на управленските органи и техните членове;
- да изготвя описание на функциите и изискванията на кандидатите за позиции и да определя времето, което избраните членове ще посветят на дадения ангажимент в зависимост от своята роля;
- да оценява, предлага и препоръчва кандидати, които да бъдат ангажирани като лица на ключови позиции, като взема предвид техния опит, квалификация, познания и умения, както и техния професионален опит, необходим за управлението на банката, което трябва да се извършва

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД (продължение)

в съответствие с наличните приложими регулации и вътрешните банкови политики.

Функциите на Комитета са в съответствие с разпоредбите на Закона за кредитните институции и с правата и задълженията според Наредба № 20/2019 на БНБ.

2. Комитет по възнагражденията

Комитетът по възнагражденията има за основна задача упражняването на следните компетенции:

- да отговаря за изготвянето на решенията, свързани с възнаграждението, които да бъдат взети от надзорното функционално звено, включително възнагражденията на членовете на управителния съвет на Банката;
- да отговаря за изготвянето на решения за политиката на Банката върху въпроси, свързани с възнагражденията, за да осигури спазване на принципите на прозрачност и корпоративно управление;
- да подпомага надзорната функция в преглеждането на политиките, практиките и процесите за възнагражденията и в съответствие с политиката за възнагражденията;
- да проверява дали наличната политика за възнагражденията на Банката е все още актуална и при необходимост да внася предложения за промени пред Надзорния съвет;
- може да одобрява възнагражденията на други идентифицирани служители (например за идентифицирани служители в Групата) в съответствие с ръководните насоки и практики на УниКредит Груп.

Функциите на Комитета са в съответствие с разпоредбите на Закона за кредитните институции и с правата и задълженията според Наредба № 4/2010 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките.

3. Комитет по риск

Комитетът по риска е независим, постоянно действащ консултативен орган, който се ангажира и разпуска от Надзорния съвет на Банката. Той предоставя съвети на Надзорния съвет и Управителния съвет на Банката относно общата настояща и бъдеща склонност и стратегия за поемане на риск в Банката, като взема предвид всички видове риск, за да гарантира съответствие с бизнес стратегията, целите, корпоративната култура и ценностите на Банката. Комитетът по риск подпомага НС и УС в прегледа на внедряването на стратегията от висшето ръководство на Банката. Комитетът по риск има единствено консултативни функции и цялата отговорност за рисковете, управлението и контрола им остава при НС и УС. Основните функции на Комитета по риск, освен всичко друго, са, както следва:

- да следи и консултира относно ефикасността на системата за управление на рискове в Банката и да анализира съответната периодична информация;

- да следи и консултира относно ефикасността на независимото функционално звено по управление на риска и ефикасността на структурата по риска в Банката;
- да следи и консултира относно настоящата ситуация във връзка с риска в Банката, общата настояща и бъдеща склонност и стратегия за поемане на риск;
- да следи и подпомага с оглед на ефективността на внедряването на стратегията за риска от висшето ръководство;
- да контролира внедряването на стратегии за управление на капитала и ликвидността (включително стратегията за ликвиден риск, толерантността по отношение на ликвидния риск, плана за финансиране, плана за вътрешногрупово финансиране, плана за инвестиционния портфейл и плана за резервно финансиране), както и за всички други значими рискове на Банката, за да оцени тяхната уместност по отношение на одобрената склонност и стратегия за поемане на риск;
- да предоставя на Надзорния съвет препоръки относно необходими корекции спрямо стратегията за риска, произлизащи от, освен всичко друго, промени в бизнес модела на Банката, пазарни промени или препоръки, издадени от функционалното звено по управление на риска;
- да преглежда редица възможни сценарии, включително стрес сценарии, за да оцени как рисковият профил на Банката би реагирал в случай на редица външни и вътрешни събития;
- да преглежда процеса по вътрешна капиталова адекватност (ICAAP), доклада за анализ на адекватността на ликвидността (ILAAP) и плана за възстановяване след бедствия;
- да оценява дали цените на банковите продукти и услуги отразяват надлежно рисковете в съответствие с бизнес модела и стратегията за риска и при необходимост, да представи на НС и/или УС план за възстановяване;
- да оценява дали стимулите, предоставени в системата за възнагражденията вземат предвид риска, капитала, ликвидността и вероятността и периода за генериране на приходи, и без да се засяга действието на Комитета по възнагражденията на Банката, същите да бъдат дискутирани по преценка на Комитета по риск с НС;
- да преглежда резултатите и констатациите от одита в рамките на областта по управление на риска, издадени от „Вътрешен одит“ на Банката и от външни одитори.

Комитети към Управителния съвет

1. Комитет по финансов и кредитен риск с две отделни подразделения

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД (продължение)

1.1. Подразделението по финансов риск е предназначено за управление на ликвидния и пазарния риск. Управлението на финансовия риск в УниКредит Булбанк обхваща дейността, свързана с всички трансакции на търговското и инвестиционно банкиране, както и управлението на активите и пасивите. Рисковите позиции се анализират от независима структура за пазарен риск и се сравняват с лимитите на риска, одобрени от УС и от Комитета по финансов и кредитен риск.

1.2. Подразделението по кредитен риск е предназначено за:

1.2.1. Проследяване, оценка, класификация и провизиране на рисковите експозиции за загуби от обезценка, отсрочка и отписване;

1.2.2. Периодичен мониторинг и преглед на качеството на кредитния портфейл, рисково-претеглените активи и очакваните коефициенти на загуба, процеса, свързан със списъците за наблюдение и системите за управление във връзка с кредитната политика и стратегия;

1.2.3. Предложения за промени в кредитните стратегии, кредитната политика в „Банкиране на дребно“ и „Корпоративно банкиране“, правилата, новите кредитни продукти или промените и оптимизацията в кредитните процеси.

2. Комитет по трансакциите с две отделни подразделения

2.1. Комитет по трансакциите - подразделение „Кредитен съвет“ е колективен орган за вземане на кредитни решения в обхвата на предоставяне на кредити в съответствие с нормативните изисквания и вътрешните банкови регулации, приложими към момента на разглеждане на конкретно предложение за кредит и съответните решения на УС и/или НС. В рамките на обхвата на решенията, вземани от Комитет по трансакциите – подразделение „Кредитен съвет“ попадат следните:

(1) Решения за Корпоративни клиенти, Ключови клиенти, Големи корпоративни клиенти, Международни клиенти, включително клиенти на Групата с местна експозиция, до лимита определен във Вътрешните правила за кредитиране на корпоративни клиенти.

(2) Несъществени разрешения за освобождаване и промени от технически характер за експозиции, до лимита определен във Вътрешните правила за кредитиране на корпоративни клиенти, които не застрашават рисковия профил на трансакцията (всички членове на Комитет по трансакциите – подразделение „Кредитен съвет“ трябва да гласуват

с мнозинство).

(3) Обхват на гъвкавост по отношение на капиталовите продукти с олекотена структура (в рамките на лизинг и факторинг) до 5 млн. лв. за експозиции, превишаващи 50 млн. лв. – праг, дефиниран във Вътрешните правила за кредитиране на корпоративни клиенти.

(4) Решения за физически лица и малки/микро предприятия, до лимита определен във Вътрешните правила за кредитиране на физически лица и Вътрешните правила за кредитиране на малки и микро предприятия.

(5) Несъществени разрешения за освобождаване и промени от технически характер за експозиции към физически лица и малки/микро предприятия, до лимита определен във Вътрешните правила за кредитиране на физически лица и Вътрешните правила за кредитиране на малки и микро предприятия, които не застрашават рисковия профил на трансакцията.

(6) Решения за клиенти с просрочени кредити и кредити в процес на реструктуриране: (i) компетенциите за одобряване на специфични типове трансакции са определени в съответствие с „Правилата за работа с просрочени кредити и кредити в процес на реструктуриране“; (ii) клиенти на Групата с местна експозиция до лимита определен в параметрите на Комитета по финансов и кредитен риск (FCRC), Подразделение по кредитен риск; (iii) Несъществени разрешения за освобождаване и промени от технически характер за експозиции над лимита определен в параметрите на FCRC, Подразделение по кредитен риск.

2.2. Комитет по трансакциите – подразделение „Кредитен съвет“ е колективен орган за вземане на кредитни решения в съгласие със съответните решения на УС и НС. Комитет по трансакциите – подразделение „Кредитен съвет“ взема решения относно кредитни предложения с обща експозиция, превишаваща 50 млн. лв., на отделен клиент или група от длъжници, в случай че предложенията надхвърлят нивото на компетенциите на Комитет по трансакциите – подразделение „Кредитен съвет“.

3. Комитет по портфейл от проекти и портфейл от недвижими имоти с две отделни подразделения

3.1. Подразделението по портфейл от проекти се занимава с приоритизиране, организиране и одобряване на стратегически инициативи на Банката. Това е органът, упълномощен с най-високи пълномощия за вземане на решения във връзка с всички налични проекти и програми за УниКредит и нейните дъщерни дружества.

3.2. Подразделението по портфейла от недвижими имоти с

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД (продължение)

обща цел за управление на търсенето и управление на промените в Банката и нейните дъщерни дружества по отношение на проекти, свързани с недвижими имоти. Комитетът по портфейла от недвижими имоти е органът с най-големи права за вземане на решения и ескалиране на всеки проект/програма, по които се работи в УниКредит Булбанк и нейните дъщерни дружества по проекти от портфейла за недвижими имоти.

4. Комитет за нефинансов риск и контрол с 4 отделни подразделения

- 4.1. Общо подразделение, посветено на мерките за намаляване на операционния риск и координиране на рискови дейности, регулярен анализ на критичните теми, свързани с механизмите на „Вътрешен одит“ и мониторинга и приоритизацията на корективните дейности, оценката на цялостната адекватност на системата за вътрешен одит, свързана с областта на регулативния контрол, и предоставяне на подпомагане на ръководството при вземането на решения за намаляване на такива рискове.
- 4.2. Подразделение „ИКТ, Рискове по отношение на сигурността и кибер-рискове“ има за цел да управлява общата рамка за управление на сигурността, както и активно да участва в дейностите, свързани с бизнес непрекъсваемостта, дейностите, свързани с пандемията и извънредни и кризисни събития, извършваните ежедневни дейности и управлението на дружества в България. Подразделението има за цел да подпомага „Сигурност“ и ръководството, за да бъдат постигнати поставените цели според бизнес потребностите, както и аспекти, свързани със сигурността на основните ИТ инициативи. Всички аспекти на сигурността са непрекъснато и внимателно проследявани с оглед на необходимостта от осъвременяване и валидиране от подразделението.
- 4.3. Подразделение „Репутационен риск“ е предназначено за дискусии и решения за всички трансакции/ инициативи/проекти, отнасящи се до сектори, чувствителни към репутационен риск, както е посочено в специалните групови политики, и за всички останали случаи по бизнес предложение (например други значими сектори или клиенти); Съществени събития и други теми и бизнес дейности, развивани от УниКредит Булбанк или нейни дъщерни дружества, и оценени от „Нефинансов риск“ като висок репутационен риск. Неговото одобрение на трансакции с висок риск е задължително преди тяхното изпращане на местния комитет по трансакциите.
- 4.4. Подразделение „Риск от трета страна“ отговаря за управлението на процеса на изключенията (процеса

по ескалация) от правилата за управление на риска от трета страна за договори, които не се възлагат на външен изпълнител и правилата за договори, които се възлагат на външен изпълнител на банката и нейните дъщерни дружества.

5. Местен инвестиционен комитет към Частно банкиране

Местен инвестиционен комитет към Частно банкиране е вътрешен колективен орган на банката, учреден за вземане на решения, свързани със стратегическо разпределение на различни класове активи и създаване на портфейли, които се опират на глобалната инвестиционна стратегия (GIS) на УниКредит Груп, отговарящи на групите клиенти спрямо риска. Решенията на местния инвестиционен комитет подпомагат мениджърите частни клиенти в „Частно банкиране“ за оптимизиране на техните оферти.

Механизми за вътрешен контрол

Съдебове на системата за вътрешен контрол



- Системата за вътрешен контрол е набор от правила, процедури и организационни структури, които имат за цел да гарантират правилното функциониране на нашето дружество.
- Системата за вътрешен контрол (СВК) се състои от набор от правила, процедури и организационни структури, които имат за цел да:
 - осигурят, че корпоративната стратегия е внедрена;
 - осигурят ефективни и ефикасни корпоративни процеси;
 - гарантират стойността на корпоративните активи;
 - осигурят надеждността и целостта на счетоводните и управленските данни;
 - гарантират, че операциите се съобразяват с наличните правила и регулации.

Управление на риска

В своята обичайна дейност УниКредит Булбанк АД е изложена на различни видове рискове – пазарен, ликвиден, кредитен, операционен и репутационен риск, при което отделните рискове се управляват и контролират от специализирани

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД (продължение)

банкови звена. Приложимите политики отговарят изцяло на изискванията на стандартите за управление на риска на Групата, както и на изискванията на българското банково законодателство.

Детайли за управлението на риска на Банката са предоставени в годишните финансови отчети и докладите за дейността на Банката.

Регулативен контрол

Функцията по регулативен контрол е интегрирана в системата за вътрешен контрол с цел предотвратяване и управление на риска от допускане на регулаторни несъответствия, нарушения и конфликт на интереси. Крайната цел е запазване на репутацията на Банката, доверието на клиентите и допринасяне за устойчивото ѝ представяне чрез създаването на стратегически ръководства (политики и практики) и техники за мониторинг с цел превантивна оценка.

Вътрешен одит

Съгласно действащата в момента организационна структура на Банката, „Вътрешен одит“ е функционално звено отделено от другите структурни единици на Банката. То е на директно подчинение на Надзорния съвет (НС) на Банката, като свързващо звено между тях е Одитният комитет, който включва двама от членовете на НС и един независим представител. Директорът на „Вътрешен одит“ се назначава от Общото събрание на акционерите. Принципите, организацията и функциите, описани в правилата и регулациите на „Вътрешен одит“ на Банката, са съобразени с разпоредбите на Наредба 10 на БНБ за вътрешния контрол в банките.

Съгласно правилата и процедурите на Банката Управителният съвет не разполага с административни и финансови инструменти за влияние върху дейността и заключенията на вътрешните одитори. Ръководството, обаче, има възможност да изисква извънредни проверки в онези сфери от дейността на Банката, при които по негова преценка съществуват индикации за завишен риск.

Информация за предложения за поглъщане/вливане през 2024 година

Към края на 2024 г. не са отправяни никакви предложения към УниКредит Булбанк АД за поглъщане от/ вливане към други компании.

Настоящата Декларация за корпоративно управление е изготвена в съответствие с чл. 40 от Закона за счетоводството и представлява неразделна част от Годишния Доклад за дейността на УниКредит Булбанк АД за 2024 г. на индивидуална и консолидирана основа.

За УниКредит Булбанк АД:



Цветанка Минчева
Председател на УС
и Главен Изпълнителен Директор



Ивайло Главчовски
Член на УС
и Изпълнителен Директор



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



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

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До акционерите на „УниКредит Булбанк“ АД

Доклад относно одита на индивидуалния финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на приложения от стр. 2 до стр. 113 индивидуален финансов отчет на „УниКредит Булбанк“ АД („Банката“), съдържащ индивидуален отчет за финансовото състояние към 31 декември 2024 г. и индивидуален отчет за доходите, индивидуален отчет за всеобхватния доход, индивидуален отчет за промените в собствения капитал и индивидуален отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към индивидуалния финансов отчет, съдържащи и съществена информация за счетоводните политики.

По наше мнение, приложеният индивидуален финансов отчет дава вярна и честна представа за неконсолидираното финансово състояние на Банката към 31 декември 2024 г. и за нейните неконсолидирани финансови резултати от дейността и неконсолидираните 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 индивидуалния финансов отчет“. Ние сме независими от Банката 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 CMCEC), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта (ЗНФОИСУ), приложими по отношение на нашия одит на индивидуалния финансов отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФОИСУ и Кодекса на CMCEC. 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 индивидуалния финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разглеждани като част от нашия одит на индивидуалния финансов отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

Ние определихме въпросите, описани по-долу, като ключови одиторски въпроси:

Очаквани кредитни загуби („ОКЗ“) по отношение на кредити и аванси от клиенти, отчитани по амортизирана стойност	
Към 31 декември 2024 г. индивидуалният финансов отчет включва: - Брутна стойност на кредити и аванси от клиенти, отчитани по амортизирана стойност в размер на 21,218,773 хил. лева (31 декември 2023 г.: 18,216,976 хил. лева) и свързаната загуба от обезценка за ОКЗ в размер на 702,845 хил. лева (31 декември 2023 г.: 681,415 хил. лева), както е оповестено в приложение 27 към индивидуалния финансов отчет; - Нетни (разходи за)/реинтегриране на обезценка на кредити и аванси от клиенти, признати в индивидуалния отчет за доходите, в размер на (33,410) хил. лева (2023 г.: 23,744 хил. лева), както е оповестено в приложение 20 към индивидуалния финансов отчет. Виж също следните приложения в индивидуалния финансов отчет: 3 (i) Обезценка 4 (d) Кредитен риск	
Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
Загуба от обезценка по отношение на кредити и аванси от клиенти (общо „кредити“, „експозиции“) представлява най-добрата прогнозна оценка на Банката за очакваните кредитни загуби („ОКЗ“), свързани с тези експозиции към отчетната дата. Измерването им изисква от Банката да прави сложни преценки и допускания. Както е описано в приложение 3 (i), очакваните кредитни загуби са били определени в съответствие със счетоводните политики на Банката в съответствие с изискванията на МСФО 9 Финансови инструменти („МСФО 9“). Съгласно изискванията на МСФО 9, Банката изготвя приблизителна оценка на очакваните кредитни загуби, като отчита класификацията по фази на кредитните експозиции. За редовни експозиции (Фаза 1 и Фаза 2 кредити в йерархията на МСФО 9), както и за индивидуално незначими експозиции във Фаза 3 (в неизпълнение), очакваните кредитни загуби се определят на база на статистически модели, в които са заложени данни, на база на историческа информация	Нашите 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: - 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 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; - Отправихме съответните запитвания към служители на Банката 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



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ



на Банката за обслужване на дълга, както и прогнозни макроикономически фактори 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 геополитическа несигурност и слаб икономически ръст, оценката на ОКЗ на колективна база беше свързана с допълнителна сложност и повишена несигурност при приблизителното оценяване. Наред с останалото, се изискваше прилагането на корекции в и извън модела от страна на ръководството при достигане на оценката на колективните загуби от обезценка в края на годината.

За индивидуално значими експозиции във Фаза 3, 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.

Вследствие на горепосочените фактори и сложности, ние счетохме, че очакваните кредитни загуби на кредити и аванси са свързани със значителен риск от съществени неправилни отчитания в индивидуалния финансов отчет, което изискваше нашето повишено внимание при изпълнение на одита и в резултат беше определено като ключов одиторски въпрос.

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 Банката за достъп до данните и промени в програмите:

- 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.

- 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 2024 г.

За ОКЗ, оценени на колективна база:

- Получаване на съответните макроикономически прогнози на Банката и критичен анализ на оценката на Банката за прогнозната информация и макроикономическите сценарии, използвани при изчислението на ОКЗ, чрез потвърждаващи запитвания към Управителния съвет и проверка на публично достъпна информация;

- Преизчисляване на вероятност от неизпълнение, загуба при неизпълнение и експозиция при неизпълнение на колективна база за извадка от портфейлите на Банката, като се позоваваме, наред с останалото, на нашия собствен анализ на данните на Банката за минали случаи на неизпълнение, реализирани загуби от тези неизпълнения, договорни парични потоци и продължителност на договора;

- Тестване на съществени корекции в модела и извън модела, за да се отрази текущата пазарна волатилност, която не е отразена в оригиналните модели за ОКЗ. Като част от процедурата, ние оценихме данните,



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ



	допусканията и методите, използвани при изчисляването на корекциите чрез сравнение с публични данни и анализ на чувствителността; — Преизчисляване на очакваните кредитни загуби към 31 декември 2024 г. за избрани портфейли на Банката на база на модела за ОКЗ на Банката. За ОКЗ, оценени на индивидуална база: — За кредити, които са класифицирани във Фаза 3, извършихме критичен анализ на основните допускания, използвани от Управителния съвет при изготвяне на приблизителната оценка на бъдещите парични потоци, използвани при изчисление на обезценките. Анализът включва оценка на времето за продажба и реализируемата стойност на обезпечението, чрез позоваване на основните споразумения за обезпечение и оценки. Независимото потвърдихме уместността и надеждността на тези допускания, като сравнихме стойността на обезпеченията с пазарни данни за избрана извадка. Общо за кредитни експозиции: — Проверка дали оповестяванията по отношение на ОКЗ в индивидуалния финансов отчет на Банката отразяват по подходящ начин съответната количествена и качествена информация, изисквана от приложимата рамка за финансово отчитане.

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

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

Нашето мнение относно индивидуалния 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 индивидуалния 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 индивидуалния 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.

Независим одиторски отчет (продължение)



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ



Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на индивидуалния годишен доклад и декларацията за корпоративно управление, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията 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. 100н, 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 индивидуалния годишен доклад за финансовата година, за която е изготвен индивидуалния финансов отчет, съответства на индивидуалния финансов отчет.
- Индивидуалният 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 индивидуалния 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 индивидуалния финансов отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето на този индивидуален 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 индивидуални финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на индивидуалния финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Банката 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 Банката 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 Банката.

Отговорности на одиторите за одита на индивидуалния финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали индивидуалният 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 индивидуален финансов отчет.

Независим одиторски отчет (продължение)



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ



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 индивидуалния 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 Банката.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигахме 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 Банката 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 индивидуалния 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 Банката да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на индивидуалния финансов отчет, включително оповестяванията, и дали индивидуалният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

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 индивидуалния 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 последици от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ



Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФОИСУ, 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

Допълнително докладване във връзка с Наредба №58/2018 г. на Комисията за финансов надзор

Изявление във връзка с чл. 11 от Наредба №58/2018 г. на КФН за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични и непарични облаги

На база на извършените одиторски процедури и на придобитото познаване и разбиране за дейността на Банката („Инвестиционен посредник“) в хода и контекста на нашия одит на индивидуалния и финансов отчет като цяло, създадената и прилагана организация във връзка със съхраняването на клиентски активи съответства на изискванията на чл. 3-10 от Наредба № 58 на КФН и чл. 92-95 от Закона за пазарите на финансови инструменти, по отношение на дейността на инвестиционния посредник.

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 индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2024 г. на Банката от общото събрание на акционерите, проведено на 11 април 2024 г., за период от една година. Одиторският ангажимент е поет с Писмо за поемане на съвместен одиторски ангажимент от 11 ноември 2024 г.
- Одитът на индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2024 г. на Банката представлява трети 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.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Независим одиторски отчет (продължение)



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ



- 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 Банката.

София, 24 февруари 2025 г.

За КПМГ Одит ООД

Вписано под № 045 в Регистъра на регистрираните одитори

Севдалина Димова
Управител и регистриран одитор,
отговорен за одита

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

За Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД

Вписано под № 129 в Регистъра на регистрираните одитори

Галина Локмаджиева
Управител и регистриран одитор,
отговорен за одита

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

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Индивидуален отчет за доходите

		В хиляди лева	
	Приложения	2024	2023
Приходи от лихви, изчислени по метода на ефективния лихвен процент		934 130	802 762
Други приходи от лихви		26	46
Разходи за лихви		(158 285)	(94 751)
Нетен лихвен доход	8	775 891	708 057
Приходи от дивиденди	10	211 049	110 161
Приходи от такси и комисиони		418 622	368 142
Разходи за такси и комисиони		(103 217)	(87 210)
Нетен доход от такси и комисиони	9	315 405	280 932
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка	11	151 845	137 111
Нетни печалби от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност	12	1 232	3 223
Нетни загуби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	13	(24 983)	(4 621)
Други оперативни приходи	14a	39 186	10 753
Други оперативни разходи	14b	(37 784)	(29 666)
ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ДОХОД		1 431 861	1 215 950
Нетни печалби/(загуби) от продажбата на имоти, машини и съоръжения	15	179	(1)
Разходи за персонал	16	(186 924)	(178 003)
Общи административни разходи	17	(121 087)	(112 429)
Амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	18	(56 663)	(59 500)
Реинтегриране на/(разходи за) провизии	19	16 797	(2 660)
Реинтегриране на/(разходи за) обезценка на финансови активи	20	(9 253)	20 437
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		1 074 910	883 794
Разходи за данъци	21	(127 666)	(77 099)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		947 244	806 695

Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 19 февруари 2025 г.

Цветанка Минчева
Председател на УС и Главен изпълнителен директор

Ивайло Главчевски
Член на УС и Изпълнителен директор

Невена Никше
Член на УС и Главен финансов директор

В съответствие с независимия одиторски доклад:
КПМГ Одит ООД
Вписано под № 045 в Регистъра на регистрираните одитори

Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД
Вписано под № 129 в Регистъра на регистрираните одитори

Севдалинка Димова
Регистриран одитор,
отговорен за одита и
упълномощен представител
КПМГ Одит ООД

Галина Локмаджиева
Регистриран одитор,
отговорен за одита и
упълномощен представител
Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД

Приложенията от 1 до 49 са неделима част от настоящия индивидуален финансов отчет.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Индивидуален отчет за всеобхватния доход

Приложения	В хиляди лева	
	2024	2023
Печалба за годината	947 244	806 695
Друг всеобхватен доход - позиции, неподлежащи на последваща рекласификация през печалби и загуби		
Актьорски загуби	40 (2 986)	(4 028)
Преоценен резерв на дълготрайни активи	30 10 485	8 920
Преоценен резерв върху капиталови инвестиции, рециклирани в собствения капитал	12	8 870
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход, които няма да бъдат рекласифицирани в отчета за доходите	(754)	(1 375)
	6 777	12 387
Друг всеобхватен доход - позиции, подлежащи на последваща рекласификация през печалби и загуби		
Инвестиционни ценни книжа	50 422	58 965
Хеджиране на парични потоци	15 125	4 879
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход, които могат да бъдат рекласифицирани в отчета за доходите	(6 551)	(7 019)
	58 996	56 825
Общо друг всеобхватен доход след данъци за годината	65 773	69 212
Общо друг всеобхватен доход след данъци за годината	1 013 017	875 907

Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 19 февруари 2025 г.


Цветанка Минчева
Председател на УС и Главен изпълнителен директор


Ивайло Главчевски
Член на УС и Изпълнителен директор


Невена Николова
Член на УС и Главен финансов директор

В съответствие с независимия одиторски доклад:
КПМГ Одит ООД
Вписано под № 045 в Регистъра на регистрираните одитори


Севалина Димова
Регистриран одитор,
отговорен за одита и
упълномощен представител
КПМГ Одит ООД

Бейсър Тили Клиту и Партньори ЕООД
Вписано под № 129 в Регистъра на регистрираните одитори


Галина Локмаджиева
Регистриран одитор,
отговорен за одита и
упълномощен представител
Бейсър Тили Клиту и Партньори ЕООД

Приложенията от 1 до 49 са неделима част от настоящия индивидуален финансов отчет.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Индивидуален отчет за финансовото състояние

		В хиляди лева	
	Notes	31.12.2024	31.12.2023
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	22	5 755 504	6 069 757
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	23	196	4 381
Деривати, държани за търгуване	24	127 231	100 703
Деривати, държани за хеджиране	25	39 332	77 185
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	26	2 478 542	2 787 613
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа	27	22 301 885	19 324 871
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	27	1 303 586	1 073 063
Инвестиционни ценни книжа	28	2 069 481	1 543 636
Заложени инвестиционни ценни книжа	28	289 474	645 643
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	29	52 479	52 479
Имоти, съоръжения, оборудване, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	30	235 282	234 426
Нематериални активи	31	88 808	94 603
Нетекущи активи и групи, класифицирани като държани за продажба	34	-	1 130
Други активи	35	155 074	115 029
ОБЩО АКТИВИ		34 896 854	32 124 499
ПАСИВИ			
Финансови пасиви, държани за търгуване	36	87 649	111 647
Деривати, държани за хеджиране	25	118 926	128 856
Депозити от банки	37	2 088 730	1 583 312
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчетани по амортизирана стойност	38	26 418 924	24 863 665
Издадени облигации	39	1 743 506	1 401 400
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	25	8 624	4 203
Провизии	40	101 702	141 757
Текущи данъчни пасиви	32	47 736	17 034
Отсрочени данъчни пасиви	33	9 396	8 592
Други пасиви	41	120 980	202 018
ОБЩО ПАСИВИ		30 746 173	28 462 484
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал		285 777	285 777
Преоценъчни и други резерви		(17 307)	(79 716)
Неразпределена печалба		2 934 967	2 849 259
Печалба за годината		947 244	806 695
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	42	4 150 681	3 662 015
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		34 896 854	32 124 499

Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 19 февруари 2025 г.

Цветанка Минчева
Председател на УС и Главен изпълнителен директор

Ивайло Главновски
Член на УС и Изпълнителен директор

Невена Никше
Член на УС и Главен финансов директор

В съответствие с независимия одиторски доклад:
КПМГ Одит ООД
Вписано под № 045 в Регистъра на регистрираните одитори

Бейкър Тили Клитъ и Партньори ЕООД
Вписано под № 129 в Регистъра на регистрираните одитори

Светлана Димова
Регистриран одитор,
отговорен за одита и
упълномощен представител
КПМГ Одит ООД

Галина Локмаджиева
Регистриран одитор,
отговорен за одита и
упълномощен представител
Бейкър Тили Клитъ и Партньори ЕООД

Приложенията от 1 до 49 са неделима част от настоящия индивидуален финансов отчет.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Индивидуален отчет за промените в собствения капитал

В хиляди лева

	Акционерен капитал	Фонд „Резерви“	Неразпределена печалба	Проециран резерв на финансови активи, отчиган в ДДС	Резерв от хеджиране на паричен поток	Резерв МСС 19	Проециран резерв на дълготрайни материални активи	Общо
Сaldo към 1 януари, 2023	285 777	342 378	2 770 759	(138 174)	(71 688)	(1 605)	64 547	3 251 993
Печалба за годината	-	-	806 695	-	-	-	-	806 695
Акционерски загуби	-	-	-	-	-	(4 028)	-	(4 028)
Изменение на проекционен резерв на инвестиционни ценни книжа	-	-	-	67 835	-	-	-	67 835
Изменение на проекционен резерв от хеджиране на паричен поток	-	-	-	-	4 879	-	-	4 879
Изменение на проекционен резерв на дълготрайни материални активи	-	-	-	-	-	-	8 920	8 920
Прехвърляне на проекционен резерв на дълготрайни материални активи в неразпределена печалба	-	-	1 747	-	-	-	(1 747)	-
Прехвърляне на проекционен резерв в неразпределена печалба от продажба на дяла, отчиган по ССДПД	-	-	483	(463)	-	-	-	-
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	(223)	(7 370)	(468)	403	(716)	(8 394)
Общ друг всеобхватен доход за годината след данъци	-	-	2 007	59 982	4 391	(3 625)	6 457	69 212
Общ всеобхватен доход за годината след данъци	-	-	808 702	59 982	4 391	(3 625)	6 457	875 907
Изплатени дивиденди	-	-	(465 885)	-	-	-	-	(465 885)
Сaldo към 31 декември, 2023	285 777	342 378	3 113 676	(78 192)	(67 298)	(5 230)	71 604	3 662 015

	Акционерен капитал	Фонд „Резерви“	Неразпределена печалба	Проециран резерв на финансови активи, отчиган в ДДС	Резерв от хеджиране на паричен поток	Резерв МСС 19	Проециран резерв на дълготрайни материални активи	Общо
Сaldo към 1 януари, 2024	285 777	342 378	3 113 578	(78 192)	(67 298)	(5 230)	71 604	3 662 015
Печалба за годината	-	-	947 244	-	-	-	-	947 244
Акционерски загуби	-	-	-	-	-	(2 965)	-	(2 964)
Изменение на проекционен резерв на инвестиционни ценни книжа	-	-	-	50 434	-	-	-	50 434
Изменение на проекционен резерв от хеджиране на паричен поток	-	-	-	-	15 125	-	-	15 125
Изменение на проекционен резерв на дълготрайни материални активи	-	-	-	-	-	-	10 485	10 485
Прехвърляне на проекционен резерв на дълготрайни материални активи в неразпределена печалба	-	-	3 739	-	-	-	(3 739)	-
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	(375)	(5 040)	(1 512)	297	(875)	(7 385)
Общ друг всеобхватен доход за годината след данъци	-	-	3 364	45 394	13 613	(2 669)	6 071	65 773
Общ всеобхватен доход за годината след данъци	-	-	960 608	45 394	13 613	(2 669)	6 071	1 013 017
Изплатени дивиденди	-	-	(524 351)	-	-	-	-	(524 351)
Сaldo към 31 декември, 2024	285 777	342 378	3 539 833	(32 798)	(53 685)	(7 899)	77 675	4 150 681

Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 19 февруари 2025 г.

Цветанка Минчева
Председател на УС и Главен изпълнителен директор

Ивайло Главчовски
Член на УС и Изпълнителен директор

Невена Николова
Член на УС и Главен финансов директор

В съответствие с независимия одиторски доклад:
КПМГ Одит ООД
Вписано под № 045 в Регистъра на регистрираните одитори

Бейкар Тили Клиту и Партньори ЕООД
Вписано под № 129 в Регистъра на регистрираните одитори

Севдалина Димова
Регистриран одитор,
отговорен за одита и
упълномощен представител
КПМГ Одит ООД

Галина Локмаджиева
Регистриран одитор,
отговорен за одита и
упълномощен представител
Бейкар Тили Клиту и Партньори ЕООД

Приложенията от 1 до 49 са неделима част от настоящия индивидуален финансов отчет.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Индивидуален отчет за паричните потоци

		В хиляди лева	
	Приложения	2024	2023
Нетна печалба		947 244	806 695
Текущи и отсрочени данъчни разходи, признати в отчета за доходите	21	127 666	77 099
Корекция за непарични позиции			
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	18	56 663	58 500
(Реинтегриране на)/разходи за обезценка на финансови активи	20	33 818	(29 503)
Обезценка на имоти, придобити от обезпечение	14	-	21
Нетно изменение на провизиите	40	(39 937)	12 837
Нетни нерезализирани печалби от промяна в справедливата стойност в отчета за доходите		(3 663)	(9 705)
Нетни нерезализирани (печалби)/загуби от промяна във валутните курсове		31 775	(60 704)
Нетни печалби от продажба на дълготрайни материални активи		(476)	(7 388)
Нетен лихвен доход	8	(775 891)	(708 057)
Приходи от дивиденди	10	(211 049)	(110 161)
Увеличение на текущите начисления		15 856	28 830
Паричен поток от оперативни печалби преди промените в оперативните активи и пасиви		182 006	59 464
Паричен поток от основна дейност			
Изменение на оперативните активи			
(Увеличение)/намаление на кредитите и аванси, предоставени на банки		861 777	(1 667 271)
Увеличение на кредитите и аванси, предоставени на клиенти		(3 250 817)	(3 094 417)
Намаление на финансовите активи, държани за търгуване и на дериватите за хеджиране		37 257	57 592
Намаление на нетекущи активи, държани за продажба		1 130	-
Увеличение на други активи		(37 515)	(11 488)
Изменение на оперативните пасиви			
Увеличение на депозитите от банки		497 059	13 132
Увеличение на депозитите от клиенти		1 460 971	1 891 568
Усвояване на провизии		(3 550)	(4 447)
Увеличение/(намаление) на други пасиви		(67 859)	82 556
Получени лихви		945 996	754 509
Платени лихви		(164 397)	(78 459)
Получени дивиденди		211 049	110 161
Платени данъци		(86 000)	(67 800)
Нетен паричен поток от(използван за) оперативна дейност		587 107	(2 154 900)

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Индивидуален отчет за паричните потоци (продължение)

	Приложения	2024	2023
<i>В хиляди лева</i>			
Паричен поток от инвестиционна дейност			
Плащания за придобиване на дълготрайни материални активи		(20 259)	(13 295)
Постъпления от продажба на дълготрайни материални активи		476	7 388
Плащания за придобиване на нематериални активи	31	(19 852)	(29 582)
Постъпления от продажба на активи, отчетени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		725 943	663 340
Плащания за придобиване на активи, отчетени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		(841 842)	(257 830)
Нетен паричен поток от(използван за) инвестиционна дейност		(155 534)	370 021
Паричен поток от финансова дейност			
Изплатени дивиденди		(523 944)	(465 885)
Плащания за задължения по лизингови договори		(11 113)	(9 737)
Увеличение на емитираните дългови ценни книжа		342 270	1 075 707
Нетен паричен поток от(използван за) финансова дейност		(192 787)	600 085
Ефект от промените във валутния курс на паричните средства и паричните еквиваленти		4 047	3 602
Обезценка на паричните еквиваленти	20	1	(30)
Нетно увеличение(намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти		242 834	(1 181 222)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	46	6 891 479	8 072 701
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	46	7 134 313	6 891 479

Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 19 февруари 2025 г.

Цветанка Минчева
Председател на УС и Главен изпълнителен директор

Ивайло Главеневски
Член на УС и Изпълнителен директор

Невена Никше
Член на УС и Главен финансов директор

В съответствие с независимия одиторски доклад:
КПМГ Одит ООД
Вписано под № 045 в Регистъра на регистрираните одитори

Бейхър Тили Клиту и Партньори ЕООД
Вписано под № 129 в Регистъра на регистрираните одитори

Севдалина Димова
Регистриран одитор,
отговорен за одита и
упълномощен представител
КПМГ Одит ООД

Галина Лохмаджиева
Регистриран одитор,
отговорен за одита и
упълномощен представител
Бейхър Тили Клиту и Партньори ЕООД

Приложенията от 1 до 49 са неделима част от настоящия индивидуален финансов отчет.

Приложения към индивидуалните финансови отчети

1. Отчетна единица

УниКредит Булбанк АД (Банката) е универсална българска банка, образувана в резултат на тройното юридическо сливане на Булбанк АД, Ейч Ви Би Банк Биохим АД и Банка Хеброс АД, извършено на 27 април 2007 година.

УниКредит Булбанк АД притежава пълен банков лиценз за извършване на банкови операции. Тя е регистрирана в Търговския регистър на Република България с ЕИК 831919536 и адрес на управление гр. София, пл. „Света Неделя“ No 7. Дейността на Банката е основно фокусирана в сегмента корпоративно банкиране и банкиране на дребно, както и в предлагането на услуги по управление на активи. Към 31 декември 2024 година Банката извършва дейността си посредством клонова мрежа, включваща 125 клона.

2. База на изготвяне

(а) Приложими стандарти

Този индивидуален финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните Стандарти за Финансово Отчитане (МСФО), приети от Съвета по Международни Счетоводни Стандарти (СМСС) и одобрени за прилагане от Европейския съюз.

Настоящият индивидуален финансов отчет е изготвен на самостоятелна основа, така както изисква Законът за счетоводството.

Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 19 февруари 2025. Той следва да се чете единствено и само в контекста на консолидирания финансов отчет, който също подлежи на одобрение от Управителния Съвет на Банката.

(б) База за оценяване

Настоящият индивидуален финансов отчет на Банката е изготвен на база историческа стойност с изключение на финансовите инструменти, отчетени по справедлива стойност или амортизирана стойност в зависимост от класификацията на актива и имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти, отчетени по справедлива стойност.

(с) Функционална валута и валута на представяне

Настоящият индивидуален финансов отчет е представен в хиляди български лева, закръглени до хиляди, освен ако не е посочено друго. Българският лев е функционалната и отчетна валута на УниКредит Булбанк АД.

(д) Приблизителни оценки и преценки

Изготвянето на финансовите отчети изисква Ръководството на Банката да прави преценки, оценки и допускания, които оказват влияние върху приложението на счетоводните политики и на отчетените стойности на активите, пасивите, приходите и разходите. Действителните резултати могат да се различават от направените приблизителни оценки.

Приблизителните оценки и направените допускания се преразглеждат текущо. Преразглеждането на счетоводните оценки се признава в периода, в който оценката е преразгледана, както и в бъдещите периоди, върху които оказва влияние.

Информация за значителни позиции на приблизителни оценки, оценки на несигурността и критични допускания при прилагане на счетоводните политики, които имат най-значителен ефект върху сумите, признати в настоящия индивидуален финансов отчет, е посочена в Приложения 4 и 5.

3. Съществени счетоводни политики

Няма промени в основните счетоводни политики за периодите, представени в настоящия индивидуален финансов отчет. В случаите, когато дадена информация е представена по различен начин в текущия отчетен период, за целите на постигане на по-достовърно и релевантно оповестяване на финансовото състояние на Банката, съответстващата сравнителна информация за предходен отчетен период също е преизчислена.

(а) Лихвени приходи и разходи

Приходите и разходите за лихви се признават в отчета за доходите при прилагане на принципа за текущо начисляване, като се взема предвид ефективния доход/ефективния лихвен процент на съответния актив или пасив във всички съществени аспекти. Приходите и разходите за лихви включват амортизацията на дисконтови, премийни или други разлики между първоначалната отчетна стойност и стойността на падежа на лихвоносен инструмент, изчислена на база ефективен лихвен процент.

Ефективният лихвен процент е процентът, при който точно се дисконтират приблизителните бъдещи парични потоци на финансовия инструмент за очаквания му живот или, там където е приложимо, за по-къс период, до нетната отчетна стойност на финансовия актив или финансов пасив. Бъдещите парични потоци са приблизително изчислени, като се вземат предвид договорните условия на инструмента.

Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички такси и възнаграждения, платени или получени между страните по договора, които са пряко свързани с конкретното споразумение, транзакционни разходи и всички други премии или отстъпки.

Приходите и разходите за лихви, представени в отчета за доходите, включват:

- Лихви от финансови активи и пасиви, отчетени по амортизирана стойност, изчислени на базата на ефективен лихвен процент;
- Лихви от инвестиции в ценни книжа, отчетени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (ССДВД), изчислени на базата на ефективен лихвен

процент;

- Лихви от финансови инструменти, класифицирани като държани за търгуване;
- Лихви от финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в отчета за доходите;
- Лихви по деривативни инструменти, определени като ефективни хеджиращи инструменти;
- Лихвено базирани възнаграждения/такси за наличности (свърхликвидност), във връзка с поддръжката на сметки.

(b) Приходи от такси и комисионни и други оперативни приходи

Приходи и разходи за такси и комисионни и други оперативни приходи се отчитат в отчета за доходите когато дружеството удовлетвори задължението за изпълнение, заложено в договора, в съответствие с правилата на МСФО 15: Приходи от договори с клиенти.

По-специално:

- Ако задължението за изпълнение е удовлетворено в точно определен момент ("point in time"), свързаният приход се признава в отчета за доходите, когато услугата бъде предоставена;
- Ако задължението за изпълнение е удовлетворено "с течение на времето", свързаният приход се признава в отчета за доходите, така че да отрази степента на изпълнение на съответното задължение.

На база на гореспоменатите правила, таксите за трансакции, идващи от търговия с ценни книжа, обикновено се признават в момента, в който услугата се предоставя, докато таксите, свързани с управление на портфейли, консултиране или управление на средства, обикновено се признават за срока на договора (метод, отчитащ вложените ресурси).

За този втори тип такси се счита, че вложените средства, необходими за предоставяне на услугата, включена в задължението за изпълнение, са равномерно разпределени по време на срока на договора.

Ако моментът на получаване на възнаграждението не съответства на начина на удовлетворяване на задължението за изпълнение, Банката признава договорен актив или договорен пасив за частта от прихода, натрупан през съответния период, или го разсрочва в следващите периоди.

Сумата на приходите, свързани с такси и комисионни и други оперативни приходи, се отчита на база договорните условия.

Ако сумата, предвидена в договора, подлежи, цялостно или частично, на промени, приходът се признава на база на най-вероятната сума, която Банката очаква да получи.

Тази сума се определя на база на всички факти и

обстоятелства, счетени за релевантни към оценката, в зависимост от типа на предоставяната услуга, и върху презумпцията, че не е силно вероятно в размера на признатия приход да настъпи значителен обрат.

Въпреки това, за услугите, предоставени от Банката, такава променливост обикновено не се предвижда.

В допълнение, ако договорът е свързан с различни стоки/услуги, чийто задължения за изпълнение не се удовлетворяват по едно и също време, приходите се разпределят върху различните задължения пропорционално на индивидуалната цена на всяка доставена стока/услуга. Тези суми съответно се признават в отчета за доходите на база момента на удовлетворяване на всяко задължение.

Таксите и комисионите, които представляват неделима част от ефективния лихвен процент по финансов актив или пасив, участват в изчисленията на ефективния лихвен процент и се отчитат като лихвени приходи или разходи.

(c) Нетни печалби/(загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, включително валутна преоценка

Нетните печалби/(загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, включват печалбите и загубите, произтичащи от продажбата или промяната в справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, държани за търгуване (включително дериватни сделки), както и приходите от търговия с чуждестранна валута и курсовите разлики, произтичащи от преоценката на нетната открита валутна позиция на Банката.

Банката сключва договори за деривати с клиенти, което по своята същност представлява марджин бизнес с клиенти. Пазарният риск по тези сделки е покрит чрез сключването на огледални (затварящи) сделки на междубанковия (първичен) пазар за деривати (обикновено с контрагенти - други банки от УниКредит Груп, като УниКредит СпА, УниКредит Банк Австрия АГ и УниКредит Банк АГ). Всички реализирани и нереализирани печалби и загуби по сделки с деривати, съответно с клиенти и затварящите ги - с банки, са представени нетно като част от нетни печалби/(загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, включително валутна преоценка.

(d) Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се преизчисляват във функционалната валута по официалния валутен курс на Българската народна банка (БНБ), валиден към датата на сделката. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се признават по заключителен валутен курс, който е официалният валутен курс на БНБ. Непаричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се признават по валутния курс валиден, към датата на трансакцията. Валутната преоценка на капиталови инвестиции, отчитани в портфейла

„Справедлива стойност в друг всеобхватен доход (FVTOCI)“, се представя в преоценъчния резерв за финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (FVTOCI). Към всяка отчетна дата всички парични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути, се преоценяват като се използват валутните курсове на БНБ, валидни към тази дата. Възникналите разлики се признават в отчета за доходите.

(е) Нетни печалби/(загуби) от други финансови активи, отчитани по справедлива стойност в отчета за доходите

Нетните печалби/(загуби) от други финансови активи, отчитани по справедлива стойност в отчета за доходите, включват реализираните и нереализираните печалби и загуби, произтичащи от промяната в справедливата стойност и възникналите курсови разлики по активи, които се управляват на базата на справедлива цена и за които Банката е приложила допустимата „опция за отчитане по справедлива стойност“ при тяхното първоначално признаване.

(ф) Приходи от дивиденди

Приходите от дивиденди се признават, когато възникне правото за тяхното получаване. Обикновено това е датата, към която държателите на акции и дялове могат да получат одобрения дивидент.

(г) Лизинг

Банката като лизингополучател прилага изискванията на МСФО 16 и преценява дали договорът е или съдържа лизинг още при сключване на договора. Банката признава актив с право на ползване и съответно лизингово задължение по отношение на всички договори за лизинг, в които тя е лизингополучател, с изключение на краткосрочните лизингови договори (определени като договори със срок от 12 месеца или по-малко) и лизинг на активи с ниска стойност (под 5 000 евро). За тези лизингови договори, както се допуска съгласно МСФО 16, Банката признава лизинговите плащания като оперативен разход на линейна база за срока на договора, освен ако друга база не е по-представителна за периода, през който се консумират икономическите ползи от лизинговите активи.

Лизинговото задължение първоначално се оценява по настояща стойност на лизинговите плащания, които не са платени към началната дата, дисконтирана на база процента, заложен в лизинговия договор. Ако този процент не може да бъде лесно определен, използва се присъщият лихвен процент по задължения на лизингополучателя. Той се определя въз основа на разходите за финансиране за задължения с продължителност и сигурност подобни на тези по конкретния лизингов договор.

Банката прилага единичен дисконтов процент към портфейл от лизингови договори със сходни характеристики.

Лизинговите плащания, включени в отчитане на

лизинговото задължение, включват:

- Фиксирани лизингови плащания (включително по същество фиксирани плащания), намалени със сумата на уговорените стимули по лизинговия договор;
- Променливи лизингови плащания, базиращи се на индекс или процент, първоначално отчетени на база индекса или процента към началната дата;
- Сумата, която се очаква да бъде платена от лизингополучателя по гаранции за остатъчна стойност;
- Цената за упражняване на опции за покупка, ако лизингополучателят е сигурен, че ще упражни опциите; и
- Плащане на неустойки за прекратяване на лизинговия договор, ако срокът на лизинга отразява упражняването на опция за прекратяване на лизинга.

Лизинговото задължение се отчита впоследствие чрез увеличаване на балансовата стойност за отразяване на лихвата по лизинговото задължение (използвайки метода на ефективната лихва) и чрез намаляване на балансовата стойност, за да отразява направените лизингови плащания.

Банката преоценява лизинговото задължение (и прави съответната корекция в свързания с него актив, представляващ право на ползване) когато:

- Срокът на лизинга се е променил или е налице значимо събитие или промяна в обстоятелствата, водещи до промяна в оценката на упражняването на опцията за покупка, като в този случай лизинговото задължение се преоценява чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, на база на ревизирания дисконтов процент.
- Лизинговите плащания се променят поради промени в индекса или процента или промяна в очакваното плащане по гарантираната остатъчна стойност, в които случаи лизинговото задължение се преоценява чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, като се използва непроменен дисконтов процент (освен ако промяната на лизинговите плащания не се дължи на промяна в плаващ лихвен процент, в който случай се използва ревизиран дисконтов процент).
- Договорът за лизинг се променя и модификацията на лизинга не се отчита като отделен лизинг, като в този случай задължението за лизинг се преизчислява въз основа на срока на модифицирания лизинг чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, като се използва ревизиран дисконтов процент към датата на влизане в сила на модификацията.

Активите, представляващи право на ползване, включват първоначалното отчитане на съответното лизингово задължение, лизинговите плащания, направени в деня на стартиране на договора или преди него, намалени

с получените стимули по лизинговия договор и всички първоначални преки разходи. Впоследствие те се отчитат по себестойност, намалена с натрупаната амортизация и загуби за обезценка.

Когато Банката поеме задължение за разходи по демонтиране и премахване на лизингов актив, възстановяване на площадката, на която той се намира или възстановяване на основния актив до състоянието, изисквано съгласно условията на лизинговия договор, тогава в съответствие с МСС 37 се признава и отчита провизия. Доколкото разходите са свързани с актива, представляващ право на ползване, то те са включени в съответния актив, освен ако тези разходи не са направени за производството на материални запаси.

Активите, представляващи право на ползване, се амортизират за по-краткия период от периода на лизинга и полезния живот на основния актив. Ако лизингодателят прехвърли собствеността върху основния актив или стойността на актива, представляващ право на ползване, отразява очакването на Банката да упражни опция за покупка, свързаният актив, представляващ право на ползване се амортизира за времето на полезния живот на основния актив. Амортизацията започва от датата на започване на лизинговия договор.

Банката прилага МСС 36, за да определи дали даден актив представляващ право на ползване е обезценен и отчита всяка идентифицирана загуба от обезценка, както е описано в политиката „Дълготрайни материални активи“.

(h) Финансови инструменти

(i) Признание

Банката признава първоначално кредитите и авансите, привлечените депозити, издадените дългови книжа и подчинените пасиви, на датата на която те възникват. Регулярните покупки и продажби на финансови активи се признават на датата на уреждане (доставка). Промените в стойността на активите, отчитани по справедлива стойност, за периода между датата на търгуване и датата на уреждане се отчитат в отчета за доходите или в капитала в зависимост от категорията на активите по МСФО 9. Всички останали финансови активи и пасиви (вкл. активите и пасивите, отчитани по справедлива стойност в отчета за доходите) се признават първоначално на датата на търгуване, на която Банката встъпва в правата и задълженията, произтичащи от финансовия инструмент.

Всеки финансов актив или пасив се оценява при първоначално признаване по справедлива стойност плюс (за инструменти, които впоследствие не се отчитат по справедлива стойност в отчета за доходите) транзакционните разходи директно съотносими към придобиването.

Класификацията на финансовия актив се базира на бизнес модела и характеристиките на договорените парични потоци. Анализът на бизнес модела е извършен чрез идентифициране на отделните бизнес сфери в Банката и прилагането към тях на специфичен бизнес модел.

Съответно, бизнес моделите “държани за събиране” или “държани, както за събиране, така и за продажба” са приложени към бизнес сферите, съставляващи банковия портфейл на Банката, вземайки предвид намерението за държане на инструмента, както и очаквания оборот от финансовия инструмент.

Бизнес модел “други” е приложен към бизнес сферите, съставляващи търговския портфейл на Банката, така че да бъде отразено търговското намерение.

За класификацията на финансовите активи в категориите съгласно МСФО 9, анализът на бизнес модела е допълнен от анализ на договорените парични потоци (“SPPI тест”). Във връзка с това, Банката е разработила процеси и системи с цел анализиране на портфейла от ценни книжа и кредити, така че да се оцени дали характеристиките на договорените парични потоци позволяват тяхното оценяване по амортизирана стойност (портфейл “държани за събиране”) или по справедлива стойност през всеобхватния доход (портфейл “държани, както за събиране, така и за продажба”). Този анализ се извършва или на ниво договор (индивидуално) или на база пакет от стандартизирани продукти в зависимост от характеристиките на актива, чрез използване на специално вътрешно приложение (SPPI Tool) за анализ на характеристиките на договорите съобразно изискванията на МСФО 9, или чрез използване на външни доставчици.

В приложение на гореспоменатите правила, финансовите активи и пасиви на Банката са класифицирани както следва:

(ii) Класификация

а) Парични средства и парични салда при Централната банка

Паричните средства и парични салда при Централната банка включват банкнотите и монетите на каса и свободните средства на Банката по сметки в Българска Народна Банка. Те са отчетени в Отчета за финансовото състояние по амортизирана стойност.

б) Финансови активи и деривати, държани за търгуване

Финансовите активи и деривати, държани за

търгуване, са тези, които Банката държи с цел извличане на краткосрочна печалба. Те включват инвестиции в ценни книжа и договори за деривати, които не са определени като ефективни хеджиращи инструменти, както и пасиви от къси продажби на финансови инструменти. Всички деривати за търгуване, които имат положителна справедлива стойност, както и закупените опции, са представени самостоятелно като деривати държани за търгуване. Всички деривати за търгуване, които имат отрицателна справедлива стойност, както и издадените опции, са представени като финансови пасиви, държани за търгуване. Финансовите активи и деривати, държани за търгуване, се отчитат в Отчета за финансовото състояние по справедлива стойност. След първоначално признаване, тези финансови активи се измерват по справедлива стойност в отчета за доходите. Печалба или загуба, възникваща от продажба или изкупуване или промяна в справедливата стойност на финансов актив, държан за търгуване, се признава в отчета за доходите. Ако справедливата стойност на финансовия инструмент падне под 0, което може да се случи при дериватите, той се признава като "финансов пасив, държан за търгуване".

с) Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в отчета за доходите

Финансови активи, които не са държани за търгуване, но които са част от група финансови активи, чието представяне за вътрешни цели се оценява и наблюдава на базата на справедливата им стойност, се класифицират и впоследствие отчитат като финансови активи, отчитани по справедлива стойност в отчета за доходите.

Недеривативен финансов актив може да се отчита по справедлива стойност ако гореспомнатото отчитане избягва счетоводни несъответствия, които биха възникнали от измерването на активи и съответните пасиви по различни критерии.

Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в отчета за доходите, са представени в отчета за финансовото състояние по справедлива стойност.

д) Финансови активи задължително оценявани по справедлива стойност

Портфейл „Задължително оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ е въведен съгласно принципите в МСФО 9. Финансов актив се класифицира в категория „Задължително по справедлива стойност“ ако не покрива критериите, по отношение на бизнес модел и характеристики на паричните потоци за отчитане по амортизирана

стойност или справедлива стойност през друг всеобхватен доход. По-специално, следните активи биват класифицирани в този портфейл:

- Дългови инструменти, ценни книжа и кредити, за които бизнес моделът не е нито "държани за събиране", нито "държани, както за събиране, така и за продажба", и които не са част от търговския портфейл;
- Дългови инструменти, ценни книжа и кредити, с парични потоци, които не представляват единствено плащане на главница и лихви;
- Капиталови инструменти не-държани за търгуване, за които Банката не прилага опцията, предоставена от стандарта за оценяване по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Печалби и загуби, независимо дали реализирани или нереализирани, се признават в отчета за доходите като "Нетни печалби от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност".

е) Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

Финансов актив, представляващ дълг, се класифицира по FVTOCI ако:

- Неговият бизнес модел е държан, както за събиране, така и за продажба;
- Неговите парични потоци са плащане само на главница и лихви.

FVTOCI инструментите са недеривативни инвестиции, чиято цел включва както събиране на договорните парични потоци, така и продажба.

Всички FVTOCI инструменти се отчитат по справедлива стойност.

При първоначално признаване, на сетълмънт дата, финансовият актив се отчита по справедлива стойност, която обикновено е равна на платеното възнаграждение плюс транзакционните разходи или приходи директно съотносими към инструмента.

След първоначално признаване, лихвите, натрупани по лихвоносни инструменти, се отчитат в отчета за доходите по амортизирана стойност, като „Приход от лихви и други подобни приходи“. Печалбите и загубите, възникващи от промени в справедливата стойност, се признават в отчета за друг всеобхватен доход като „Преоценъчен резерв“.

Тези инструменти се тестват за обезценка, както е описано в раздел „Обезценка“. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за доходите.

В случай на продажба, натрупаните печалби или загуби се отчитат в отчета за доходите.

По отношение на капиталовите инструменти, печалбите и загубите, възникващи от промени в справедливата стойност се признават в отчета за друг всеобхватен доход като „Преоценъчен резерв“. В съответствие с МСФО 9, в отчета за доходите не се признават загуби от обезценка за капиталови инструменти. В отчета за доходите се признават само дивидентите.

За некотираните капиталови ценни книжа, при които справедливата стойност не може точно да бъде определена, Банката приема себестойността като най-добрата приблизителна оценка на справедливата стойност.

f) Опция за признаване по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (FVTOCI)

Тази категория включва капиталови инструменти, които не са държани за търгуване, за които Банката прилага опцията, допусната от стандарта за оценяване на инструментите по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Всички инвестиции в капиталови инструменти и договори по тези инструменти трябва да бъдат оценявани по справедлива стойност. Все пак, при ограничени обстоятелства, себестойността може да бъде подходяща приблизителна оценка на справедливата стойност. Това е така в случай, че информацията за оценяването на справедливата стойност не е достатъчно актуална или ако е налице широк обхват от възможни оценки на справедливата стойност и себестойността представлява най-добрата приблизителна оценка на справедливата стойност в рамките на този обхват.

Банката счита себестойността за най-добрата приблизителна оценка на справедливата стойност в случай на капиталови инструменти, за които са изпълнени следните условия: инструментът не е листван; процентът участие държан от Банката не предоставя правото за придобиване на съответните бизнес планове, разработени от ръководството за използване на вътрешни модели за оценка; и неговите характеристики са такива, че не е възможно да бъдат идентифицирани значими сравними инвестиции, които да бъдат използвани като основа за сравнение.

По отношение на капиталовите инструменти, печалбите и загубите, възникващи от промените в справедливата стойност, се признават в отчета за всеобхватния доход и се отчитат като преоценъчни резерви. Подобна инвестиция не е паричен елемент и печалбите или загубите представени в друг всеобхватен доход включват всички компоненти, свързани с превалутиране.

В съответствие с условията на МСФО 9, в отчета за доходите не се признават загуби от обезценка по капиталови инструменти. В отчета за доходите се признават само дивиденти. При отписване няма рекласификация на печалбите/загубите в отчета за доходите.

g) Финансови активи по амортизирана стойност

Финансов актив се оценява по амортизирана стойност ако:

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

Инвестициите, държани за събиране, са недеривативни инвестиции с фиксирани или определяеми плащания и фиксиран падеж, които Банката има намерение и възможност да държи до падеж.

При първоначално признаване, на сетълмент дата, финансовите активи по амортизирана стойност се оценяват по справедлива стойност, която обикновено е равна на платеното възнаграждение плюс транзакционните разходи или приходи директно съотносими към инструмента.

След първоначално признаване, активите се оценяват по амортизирана стойност, което изисква признаването на лихви чрез използване на метода на ефективния лихвен процент през периода на кредита.

Тези лихви се признават в отчета за доходите като „Приход от лихви и други подобни приходи“.

Отчетната стойност на финансовите активи по амортизирана стойност се коригира, за да се отчетат намаленията/увеличенията в резултат на оценяването, както е обяснено в раздел „Обезценка“. Очакваните кредитни загуби се признават в отчета за доходите. В случай на продажба, натрупаните печалби или загуби се отчитат в отчета за доходите.

Сумите, произтичащи от корекции в отчетната стойност на финансовите активи, заедно с натрупаните намаления, за да се отразят промените в договорните парични потоци, които не водят до счетоводно отписване, се признават в отчета за доходите като печалба/загуба от договорни промени без отмяна.

Продажбите обикновено не са съвместими с този бизнес модел. Някои видове продажби обаче не застрашават бизнес модела “държани до събиране”. Това са продажби в резултат от влошаване на кредитното състояние на финансовия актив, които не са значителни по размер (не повече от 10% от отчетната стойност на съответния портфейл) или

продажби, направени близо до падеж. При всички случаи продажбите в този бизнес модел трябва да бъдат редки.

h) Депозити от банки и клиенти

Депозитите от банки и клиенти са финансови инструменти, представляващи привлечени от Банката парични средства, платими или на виждане, или след определен период и носещи договорена лихва. Депозитите от банки и клиенти се отчитат по амортизирана стойност след прилагане на метода на ефективния лихвен процент.

(iii) Отписване

Банката отписва финансов актив, когато договорните права върху паричните потоци от този актив падежират или когато Банката е прехвърлила тези права чрез сделка, при която всички съществени рискове и изгоди, произтичащи от собствеността на актива, се прехвърлят на купувача. Всяко участие в прехвърлен финансов актив, което Банката създава или запазва, се отчита самостоятелно като отделен актив или пасив. Банката отписва финансов актив също и при значителна промяна в условията по него. Банката отписва финансов пасив, когато договорните задължения по него се погасят или бъдат отменени. Банката извършва сделки, при които прехвърля финансови активи, признати в Отчета за финансовото състояние, като запазва всички или по-голяма част от рисковете и изгодите, свързани с тези активи. В случаите, когато Банката е запазила всички или по-голяма част от рисковете и изгодите, свързани с активите, последните не се отписват от Отчета за финансовото състояние.

Прехвърляне на активи, които запазват всички или по-голяма част от рисковете и изгодите, свързани с тези активи, включва например даване в заем на ценни книжа и сделки за продажба с уговорка за обратно изкупуване.

При сделки, при които Банката нито запазва, нито прехвърля рисковете и изгодите, свързани с финансов актив, последният се отписва от Отчета за финансовото състояние тогава и само тогава, когато Банката е загубила контрол върху него. Правата и задълженията, които Банката запазва в тези случаи, се отчитат отделно като актив или пасив. При сделки, при които Банката запазва контрол върху актива, неговото отчитане в Отчета за финансовото състояние продължава, но до размера, определен от степента, до която Банката е запазила участието си в актива и носи риска от промяна в неговата стойност.

В някои случаи Банката запазва или поема задължението да администрира вече прехвърлен

финансов актив срещу насрещна престация такса. В тези случаи активът се отписва изцяло, ако отговаря на критериите за това, а Банката признава актив или пасив, свързан с поетия ангажимент за администриране, в зависимост от това дали договорената такса за администриране е по-голяма от поетия ангажимент (актив) или по-малка (пасив).

(iv) Изчисляване на амортизирана стойност

Амортизираната стойност на финансов актив или пасив е стойността, по която активът или пасивът е бил оценен при първоначално признаване, минус извършените погашения по главницата, плюс или минус кумулативната амортизация на всички разлики между стойността при първоначално признаване и тази, дължима на падежа, изчислена чрез прилагане на метода на ефективния лихвен процент и минус всяка корекция, породена от обезценка.

(v) Принципи за оценка по справедлива стойност

Справедливата стойност се определя като цената за която един актив може да бъде продаден или пасив да бъде прехвърлен при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване.

В съответствие с МСФО 7 „Финансови инструменти: Оповестяване“ Банката прилага три нива на йерархия на справедливите стойности, отразяващи важността и значимостта на използваните входни данни за целите на оценката (за повече детайли виж Приложение 6).

(vi) Компенсиране

Финансовите активи и пасиви се компенсират и само нетната им стойност се представя в Отчета за финансовото състояние, когато Банката и нейният контрагент имат законно или договорно право да компенсират признатите суми и възнамеряват да извършат уреждане на актива и пасива на нетна основа.

(vii) Споразумения за обратно изкупуване

УниКредит Булбанк АД сключва сделки за покупка/(продажба) на финансови инструменти по силата на споразумения за обратна продажба/(покупка) на идентични инструменти на предварително определена бъдеща дата по фиксирана цена. Закупените инструменти, подлежащи на обратна продажба по силата на такива споразумения, не се признават в Отчета за финансовото състояние. Изплатените суми се отчитат като Кредити на банки или клиенти. Финансовите инструменти, продадени по споразумения за обратно изкупуване, продължават да се отчитат в Отчета за финансовото

състояние и се оценяват съгласно счетоводната политика за този род инструменти. Получените суми от продажбата се отчитат в Отчета за финансовото състояние като Депозити от банки или клиенти. Разликата в договорената стойност между продажбата и обратната покупка се признава текущо за срока на сделката и е включена в нетния лихвен доход за периода.

(i) Обезценки

Банката признава като активи, подлежащи на изчисление на **Очаквана кредитна загуба**: дългови финансови активи, **отчитани по амортизирана стойност и справедлива стойност през друг всеобхватен доход**, лизингови вземания, договорни активи или договорни задължения и договори за финансови гаранции. За тази цел дълговите инструменти трябва да се класифицират в една от по-долните фази:

- **Фаза 1:** ново-възникнали експозиции и експозиции без съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване;
- **Фаза 2:** експозиции със съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване;
- **Фаза 3:** финансови активи в неизпълнение.

За да има съответствие между МСФО и регулаторните дефиниции, се приема, че всички инструменти, класифицирани като „необслужвани“ съгласно регулаторните изисквания се считат за инструменти с обективно доказателство за влошаване в кредитното качество (в неизпълнение). С цел изпълнение на изискванията на стандарта, Банката разработи специфични модели за изчисление на Очакваната кредитна загуба, базирани на PD, LGD и EAD параметри, използвани за регулаторни цели и коригирани с цел постигане на съответствие със счетоводните изисквания, също така следвайки „Насоки относно практиките за управление на кредитния риск и отчитането на очакваните кредитни загуби на кредитните институции“, издадени от ЕБО.

В този контекст „прогнозна информация“ бе включена чрез изготвяне на специфични сценарии. Ключов аспект в новия модел на определяне на финална Очаквана кредитна загуба (OKЗ или ECL) е моделът на категоризиране на активите във „фази“, при който кредитните трансакции биват категоризирани във Фаза 1 или Фаза 2 (Фаза 3 представляваща еквивалент на активи в неизпълнение).

Във връзка с определянето на Очакваната кредитна загуба, бяха разработени специални корекции на параметрите за Вероятност от неизпълнение (PD), Загуба при неизпълнение (LGD) и Експозиция при неизпълнение (EAD). Беше разработен и нов модел за категоризация на всички редовни активи, на ниво трансакция, във Фаза 1 или Фаза 2.

Основната разлика между двете фази се изразява във времевия хоризонт, върху който се очаква да бъде изчислена Очакваната кредитна загуба. За активи разпределени във Фаза 1, се прилага „12-месечна очаквана кредитна загуба“, а за тези разпределени във Фаза 2 – „очаквана кредитна загуба по време на целия срок на финансовия актив“.

По отношение PD, LGD и EAD се направиха специални корекции във вече изчислените за „регулаторни“ цели параметри, с цел да се осигури пълно съответствие между третирането за регулаторни и счетоводни цели. Основните корекции се изразяват в:

- Премахване на консерватизма, изискван само за регулаторни цели;
- Въвеждане на подхода „point in time“ (отделна точка във времето), вместо подхода „through the cycle“ (пълнен цикъл), използван при регулаторните параметри;
- Включване на прогнозна информация;
- Разширяване на параметрите за кредитен риск в многогодишна перспектива;
- Приблизителна настояща стойност на очакваните кредитни загуби;
- Прилагане на наслагващ фактор, който интегрира комбинирания ефект от различни макроикономически сценарии към ECL резултата.

По отношение параметъра Вероятност от неизпълнение (PD) за целия живот на актива, „through the cycle“ PD кривите, получени на база наблюдаваните кумулативни нива на неизпълнение, са калибрирани, с цел да отразят „point in time“ подхода и прогнозното очакване за нивата на неизпълнение на портфейлите. Нивото на възстановяване, заложено в „through the cycle“ LGD е коригирано, за да елиминира допълнителния консерватизъм и да отрази най-скорошния тренд на нивата на възстановяване, както и очакването за бъдещ тренд, и е дисконтирано с прилагане на ефективния лихвен процент или неговата най-добра приблизителна стойност.

Експозицията при неизпълнение (EAD) за целия срок на актива е получена чрез удължаване на

1-годишния регулаторен модел, премахвайки допълнителния консерватизъм и добавяйки очакването за бъдещи нива на усвояване.

Очакваната кредитна загуба, получена от тези коригирани параметри е допълнена също с взетите предвид макроикономически прогнози и с прилагането на множество сценарии към прогнозния компонент, така че да се компенсира частичната нелинейност, естествено заложена в корелацията между макроикономическите промени и ключовите компоненти на Очакваната кредитна загуба (ECL). По-конкретно, ефектът на нелинейност възниква при оценяването на наслагващ фактор, който се прилага директно към размера на Очакваната кредитна

загуба (ECL) за портфейла.

Включването на множество макроикономически сценарии в процеса е в съответствие с други процеси в УниКредит Груп, при които макроикономически прогнози биват използвани с цел управление на риска (напр. процесите свързани с преобразуването на макроикономически прогнози в ECL, както във връзка с стрес тестовете на Европейския Банков Орган (ЕБО), така и във връзка с рамката за Вътрешния анализ на адекватността на капитала (БААК)), като в случая се използват данни и от УниКредит Рисърч като независима функция. Така се получава пълно съответствие в изходната точка, докато прилагането бива диференцирано, с цел посрещане на различните изисквания, чрез използване на вътрешно-дефинирани сценарии.

Ключов аспект в новия модел на определяне на финална ECL е моделът на категоризиране на активите във „фази“, при който кредитните транзакции биват категоризирани във Фаза 1 или Фаза 2 (Фаза 3 представляваща еквивалент на обезценени активи). Фаза 1 включва (i) ново-възникнали експозиции, (ii) експозиции “без съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване” или (iii) експозиции с “нисък кредитен риск” към отчетната дата. В Банката, преценката за разпределяне в съответните фази включва комбинация от относителни и абсолютни тригери, които включват:

- Относително съпоставяне, на ниво транзакция, между PD при възникване и PD на всяка отчетна дата, като и двете се изчисляват чрез вътрешни модели, с прагове, заложили по такъв начин, че да се вземат предвид всички ключови променливи по всяка транзакция, които биха могли да повлияят на очакването на Банката за промени на PD във времето (напр. възраст, матуритет, ниво на PD при възникване);
- Абсолютни тригери като някои защитни механизми, изисквани от регулацията (напр. 30-дневно просрочие);
- Други вътрешни релевантни тригери (напр. класификация на “Forborne” - експозиции с мерки по реструктуриране).

По отношение на дълговите ценни книжа, Банката избира прилагането на възможността за определяне на нисък кредитен риск на база рейтинг за „инвестиционен клас“, допускана от стандарта.

Очакваната кредитна загуба на активите се изчислява регулярно (към края на всеки месец) с цел определяне дали има обективни доказателства за обезценка.

а) Обезценка на активи, отчитани по амортизирана стойност

Кредитите и авансите на банки и клиенти се оценяват за индикатори за обезценка на месечна база с цел изготвяне на месечните финансови отчети на Банката. Прегледът на индикаторите и съответните

решения се вземат от Комитет за финансов и кредитен риск – Сесия за кредитен риск, който е специализиран вътрешен орган за следене, оценка и класификация на рискови експозиции. Кредитите и авансите се представят нетно от начислената провизия за обезценка. Провизията за обезценка се прави срещу отчетната стойност на кредитите и авансите, идентифицирани като обезценени на база регулярен преглед на неуредените салда. Провизията за обезценка на портфейлна база се поддържа, за да намали отчетната стойност на портфейлите от подобни кредити и вземания, до тяхната приблизителна възстановима стойност към отчетната дата. Очакваните парични потоци за портфейли от подобни активи се определят на база предишен опит, просрочени плащания на лихва, главница или неустойки. Увеличенията в сметката за провизии се признават в отчета за доходите.

Когато кредитът е несъбираем, всички необходими съдебни процедури са приключени и окончателната загуба е определена, той се отписва.

Когато дългов актив, преоценен по амортизирана стойност се обезцени, обезценката се признава в отчета за доходите.

б) Обезценка на финансови активи, преоценявани по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход

Финансовите активи, преоценявани директно в друг всеобхватен доход са тези, класифицирани като FVTOCI.

Когато един дългов актив, преоценяван по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход е обезценен, обезценката се признава директно в отчета за доходите.

Преглед за наличие на индикатори за обезценка на финансови активи, преоценявани по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход, се извършва на месечна база, за целите на месечните финансови отчети на Банката. Прегледът на индикаторите и съответните решения се вземат от Комитет за финансов и кредитен риск – Сесия за кредитен риск (бивш Комитет по провизиране и реструктуриране) в Банката, който е специализиран вътрешен орган за следене, оценка и класификация на рискови експозиции.

МСФО 9 изисква определянето на обезценка при дълговите FVTOCI инструменти, използвайки същите правила, които се прилагат и за финансовите активи по амортизирана стойност.

Капиталовите инструменти, представени като финансови активи по FVTOCI, не подлежат на изчисление на обезценка, тъй като промените

в справедливата стойност се признават винаги в капиталов преоценъчен резерв през отчета за всеобхватния доход.

(j) Деривати за хеджиране

Както се допуска от МСФО 9 „Финансови инструменти“, Уникредит Груп продължава да прилага правилата на МСС 39 по отношение счетоводното отчитане на хеджирането. Управителният съвет на Банката е одобрил „Методология за счетоводно отчитане на хеджирането на Уникредит Булбанк АД“. Дериватите за хеджиране включват всички деривати, които не са държани за търгуване. Всички те са определени като ефективни хеджиращи инструменти и се оценяват по справедлива стойност в Отчета за финансовото състояние.

Банката е разработила вътрешна методология за отчитане на хеджирането, имаща за цел по-ефективно управление на лихвения риск в банковия портфейл, чрез съвкупност от взаимоотношения за хеджиране на справедлива стойност и паричен поток. Считано от 2009 г. Банката прилага счетоводно отчитане на макро хеджиране на паричните потоци. Считано от 2015 г. Банката прилага счетоводно отчитане на микро хеджиране на справедливата стойност. Съгласно утвърдената методология, при първоначално определяне на хеджинговото взаимоотношение, Банката писмено документира връзката между хеджиращия инструмент и хеджираната позиция, в т.ч. целта на предприетото хеджиране, избраната хеджингова стратегия и методите, които ще се прилагат при определяне и измерване на ефективността на хеджинговото взаимоотношение. Оценка на всяко хеджингово взаимоотношение се извършва както при неговото първоначално дефиниране, така и регулярно след това чрез независима оценка, осигурена от отдел Пазарен риск на Банката. Тази оценка дава информация за степента, до която избраният хеджиращ инструмент се очаква да бъде „високо ефективен“ при компенсиране на измененията в справедливата стойност или паричните потоци на хеджираната позиция за периода, през който хеджинговото взаимоотношение е активно, както и дали отчетените резултати от хеджинговото взаимоотношение са в интервала 80-125 процента (лимитите за вътрешногрупови сделки се намаляват съответно на 90% и 111.8%). В допълнение Банката прави и оценка при взаимоотношения за хеджиране на парични потоци от очаквани транзакции, доколкото тези бъдещи транзакции са с „висока вероятност“ да се реализират и респективно формират риск за Банката от промяна в своята стойност, който при материализирането си би засегнал печалбата или загубата.

Хеджиране на справедлива стойност

Когато дериват е признат като хеджиращ инструмент при хеджиране на справедлива стойност на признат актив или пасив, която може да засегне печалбата или загубата, промените в справедливата стойност на деривата се

признават директно в отчета за доходите. При хеджиране на справедлива стойност на финансов актив FVTOCI промените в справедливата стойност на хеджираната позиция, съотносима към хеджирания риск, се признават директно в печалбата и загубата срещу съответния преоценъчен резерв на хеджираната позиция.

Ако хеджиращ дериват падежира, бива продаден, прекратен или упражнен, както и когато хеджинговото взаимоотношение не отговаря на критериите за такова или Банката го е прекратила, отчитането на хеджирането се преустановява перспективно. Натрупаната до момента корекция в справедливата стойност на хеджирана позиция, за която се прилага методът на ефективния лихвен процент, се амортизира в отчета за доходите за остатъчния си срок, чрез включване в ефективния лихвен процент. Амортизацията започва от момента, в който хеджинговото взаимоотношение е преустановено. В случаите, когато хеджираната позиция е отписана от баланса поради продажба или падеж, то целият неамортизиран преоценъчен резерв се признава в пълен размер в отчета за доходите.

Хеджиране на паричен поток

Банката признава деривати като хеджиращи инструменти във взаимоотношения за хеджиране срещу промяната в стойността на паричните потоци съотносими към определен риск, произтичащ от транзакции с „висока вероятност“ за реализиране, които могат да засегнат печалбата или загубата на Банката. При тези взаимоотношения, докато дериватът се отчита по справедлива стойност в Отчета за финансовото състояние, промените в нея в частта, при която хеджинговото взаимоотношение е ефективно, се признават в Отчета за всеобхватния доход като преоценъчен резерв от хеджиране на паричен поток, а остатъкът (неефективната част) се признава директно в отчета за доходите.

Ако хеджиращ дериват падежира, бива продаден, прекратен или упражнен, както и когато хеджинговото взаимоотношение не отговаря на критериите за такова или Банката го е прекратила, отчитането на хеджирането се преустановява проспективно. Тъй като стратегията за хеджиране на Банката определя бъдещи лихвени парични потоци като хеджирана позиция, натрупаният преоценъчен резерв, признат в Отчета за всеобхватния доход за периода, през който хеджинговото взаимоотношение е било ефективно, се амортизира в отчета за доходите в същите периоди, през които бъдещите потоци засягат печалбата или загубата. В случаите, когато Банката не очаква повече реализирането на тези бъдещи потоци, то целият неамортизиран преоценъчен резерв се признава в пълен размер в отчета за доходите.

(k) Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия

Инвестициите в дъщерни предприятия се състоят от дялови участия в предприятия, в които Банката упражнява контрол.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В съответствие с МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“ контролът се постига, когато кумулативно Банката:

- Има власт над инвестираното;
- Е изложена или има права на променлива възвращаемост от участието си в предприятието, в което е инвестирано;
- Има способността да използва силата си, за да повлияе на възвръщаемостта си.

Следвайки горните критерии, Банката е преценила, че има контрол върху всички инвестирани лица, където притежава пряко или непряко повече от 50% от правата на глас.

Инвестициите в асоциирани предприятия се състоят от дялови участия в предприятия, в които Банката не упражнява контрол или съвместен контрол, но има значително влияние върху управлението на дейностите на предприятията, в които е инвестирано. Банката е преценила, че има значително влияние върху дружества, в които притежава пряко или непряко 20% и повече от правата на глас.

В индивидуалния финансов отчет Банката е възприела политика на отчитане на всички инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия по себестойност.

Банката редовно извършва оценка за наличие на посочените по-долу индикатори за обезценка на инвестициите си в дъщерни и асоциирани дружества:

Количествени индикатори	Качествени индикатори
Нетният собствен капитал е по-нисък от балансовата стойност	Придобиване/продажба на акциите на цена по-ниска от балансовата стойност
Разпределяне на дивидент на стойност по-висока от печалбата за съответния период и на компоненти на всеобхватния доход за периода, в който се отнасят дивидентите	Борсова цена по-ниска от балансовата стойност
Разпределяне на дивидент при условие, че консолидираният акционерен собствен капитал е по-нисък от индивидуалната балансова стойност	Доказателство (на база на планове и бюджети) за потенциална бъдеща загуба
	Неблагоприятни промени, които предполагат промяна в плановете и бюджетите

(I) Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти

Всички дълготрайни материални активи са представени по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка, с изключение на:

- Активи, използвани в дейността (съгласно МСС 16 “Имоти, машини и съоръжения”) – при които се прилага моделът на преоценка за отчитането след

първоначалното признаване;

- Активи, използвани за инвестиция (съгласно МСС 40 “Инвестиционни имоти”) – при които се прилага моделът на справедливата стойност.

Считано от 31 декември 2019 г. Банката прие политика за отчитане на имотите си по преоценена стойност съгласно разрешените алтернативен подход в МСС 16 Имоти, машини и съоръжения. Имотите се отчитат по справедлива стойност, определена периодично от независими регистрирани оценители.

Положителни промени в стойността, признати като резерв в отчета за друг всеобхватен доход; ако в предходни периоди отрицателни промени са били отчетени в отчета за доходите, то последващите положителни промени ще бъдат признати в отчета за доходите до размера на предишно признатите отрицателни промени.

Отрицателни промени в стойността, признати в отчета за доходите; ако в предходни периоди положителни промени са били отчетени като резерв в отчета за друг всеобхватен доход, тогава последващите отрицателни промени ще бъдат признати като резерв в отчета за друг всеобхватен доход (който не може да бъде отрицателен).

Амортизацията се изчислява въз основа на преоценени стойности и ревизирания остатъчен полезен живот.

Резервът в отчета за друг всеобхватен доход, генериран от преоценката (включително този, генериран при „Прилагането за първи път“) се рекласифицира в неразпределена печалба за остатъчния полезен живот на актива. В случай на продажба/освобождаване от актива, целият резерв от отчета за друг всеобхватен доход се рекласифицира в неразпределена печалба (без влияние върху отчета за доходите).

Машини и съоръжения се отчитат по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация или загуба от обезценка.

Инвестиционният имот е имот, държан или за получаване на доход от наем или за увеличаване на капитала, или и за двете, но не за продажба в обичайния ход на дейността или използван за административни цели. Считано от 31 декември 2019 г. Банката е приела политика за отчитане на позициите на инвестиционни имоти по справедлива стойност, определена периодично от независими регистрирани оценители. В периоди след първия сравнителен период промените в справедливата стойност за предходния период се признават в отчета за доходите. Не се признават начисления за амортизация или корекции за обезценка.

Имотите, които са предназначени за продажба в обичайния бизнес, но след изтичане на 12 месеца и които не са предназначени да се използват в банковия бизнес, нито се държат като инвестиционни имоти, се класифицират като текущи активи и се отчитат като материални запаси

съгласно разпоредбите на МСС 2 – Материални запаси.

Печалбите или загубите от продажба на имоти, машини и съоръжения се определят чрез сравняване на постъпленията от продажбата с балансовата стойност на актива и се признават нетно в отчета за доходите.

Амортизацията на всички имоти, машини и съоръжения (с изключение на инвестиционните имоти, за които не се начислява амортизация) се начислява на линейна база, при проценти чрез които себестойността или оценката на дълготрайния актив се отписва през очаквания му полезен живот. Активите не се амортизират, докато не бъдат въведени в употреба и не бъдат прехвърлени от „в процес на изграждане“ към съответната категория активи.

Приложимите годишни норми на амортизация въз основа на очаквания полезен живот, по основни категории активи са както следва:

	Годишна норма на амортизация (%)	Еквивалентен полезен живот (години)
Сгради	2-4	25-50
Компютри и хардуер	20-50	2-5
Оборудване	15-20	5-7
Транспортни средства	25	4

(m) Нематериални активи

Нематериалните активи са отчетени по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация или обезценка, ако има такава. Към 31 декември 2024 и 31 декември 2023 година инвестициите в нематериални активи включват основно софтуер и свързаните с неговото използване права и лицензи.

Амортизацията на нематериалните активи се начислява на базата на линеен метод за средния полезен живот на активите, който Банката е определила на приблизително пет години или средно 20% годишна амортизационна норма. За основния системен софтуер и свързаните с него приложения приблизителният полезен живот е 10 години, което е еквивалент на приблизително 10% годишна норма на амортизация.

(n) Нетекущи активи държани за продажба

Банката представя като нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба, активи, чиято стойност се очаква да бъде възстановена чрез бъдеща продажба, а не чрез използване в дейността на Банката. Активи се класифицират в тази категория само тогава, когато Ръководството на Банката има ясно заявено намерение да извърши продажбата и е започнала процедура по търсене на купувачи.

Активите, придобити от обезпечения, които няма да бъдат използвани за банкова дейност или отдавани под наем и

за които Банката има намерение да осъществи продажба в рамките на следващите 12 месеца, се класифицират като нетекущи активи, държани за продажба. Нетекущите активи, класифицирани като държани за продажба се отчитат по по-ниската от тяхната балансова стойност и справедлива стойност, намалена с разходите за продажба.

(o) Провизии

Провизия се признава, когато Банката има правно или конструктивно задължение в резултат от минало събитие, изпълнението на което е вероятно да бъде свързано с определен изходящ паричен поток, съдържащ икономически ползи. В случай, че ефектът е съществен, провизиите се изчисляват чрез дисконтиране на очакваните бъдещи парични потоци с дисконтов фактор преди данъчно облагане, който отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето, и, при възможност, специфичните за задължението рискове. Към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. Ръководството на Банката е направило преглед на правните и конструктивните задължения и в степената, в която те отговарят на изискванията за признаване на провизия, такава е призната.

(p) Доходи на персонала

а. Краткосрочни доходи на персонала

Краткосрочните доходи на персонала включват задълженията по неизползван платен годишен отпуск, изчислен за всеки един служител поотделно, както и очакваните допълнителни плащания (бонуси), обвързани с постигнатите заложили цели през текущата финансова година. Задълженията за неизползван платен годишен отпуск включват цялата недисконтирана сума на задълженията към персонала, която Банката следва да плати в случай, че трудовите отношения със служителите биха били прекратени към съответните отчетни дати. Краткосрочните задължения към персонала са представени самостоятелно в обхвата на Приложение „Други пасиви“.

б. Планове с дефинирани доходи

Плановите с дефинирани доходи са тези, определени в Колективния трудов договор.

Те представляват планове при пенсиониране и са различни от плановите с дефинирани плащания. Задължението на Банката във връзка с плановите с дефинирани доходи се определя като бъдещите плащания, за които служителите са придобили право през настоящия или минали периоди, се дисконтират с цел установяване на тяхната настояща стойност. Използваният дисконтов процент е този по български държавни ценни книжа валиден към съответната отчетна дата.

Всички изчисления се извършват от сертифицирани актюери. При определяне на нетното задължение, отчетено в отчета за финансовото състояние на Банката, всички актюерски печалби или загуби се признават в Отчета за всеобхватния доход.

с. Краткосрочни и дългосрочни планове на УниКредит Груп

Краткосрочните и дългосрочните планове на Групата обхващат отложени парични плащания (акции уреждани в пари), капиталови опции и акции свързани с представяне, предоставени от компанията майка УниКредит СпА на избрана група от мениджърския персонал на Банката.

Когато периодът на придобиване приключи и условията при предоставяне на инструментите са изпълнени, УниКредит Булбанк АД покрива с парични средства, изплатени на компанията майка, размера на икономическата стойност на инструментите с придобито право на получаване от ползващите се служители.

Към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. УниКредит Булбанк АД представя съответстващата част от икономическата стойност на капиталовите опции и акциите, свързани с представяне, като разходи за персонала в Отчета за доходите, а съответстващото задължение за плащане - в Други пасиви.

(q) Капитал и резерви

(i) Акционерен капитал

Както е описано в Приложение 1, на 27 април 2007 г. Ейч Ви Би Банк Биохим АД и Банка Хеброс АД се вляха в Булбанк АД. Съгласно договора за преобразуване за счетоводни цели вливането се счита за извършено от 1 януари 2007 г. Към датата на преобразуване и трите участващи дружества са под директния контрол на УниКредит Банк Австрия АГ и индиректно под контрола на УниКредит СпА. По своята същност преобразуването представлява размяна на акции, базирана на оценката на нетните активи на трите банки, заверена от независим одитор, както това се изисква от Търговския закон. Акционерният капитал на УниКредит Булбанк АД в размер на 239 256 хил. лева се състои от акционерния капитал на Булбанк АД преди сливането, в размер на 166 370 хил. лева, увеличен с размера на новоиздадените акции, разменени в хода на преобразуването срещу акции на Ейч Ви Би Банк Биохим АД и Банка Хеброс АД (общо увеличение в размер на 72 886 хил. лева).

През септември 2010 г. акционерите на УниКредит Булбанк АД одобриха увеличение на капитала в

размер на 179 000 хил. лева чрез емитиране на 24 655 650 нови акции всяка с емисионна стойност 7.26 лева и номинал 1 лев. Към 31 декември 2010 увеличението на капитала е напълно приключено и към тази дата общият акционерен капитал на Банката е 263 911 хил. лева.

През май 2011 година акционерите на УниКредит Булбанк АД одобриха увеличение на капитала в размер на 158 744 хил. лева чрез емитиране на 21 865 500 нови акции всяка с емисионна стойност 7.26 лева и номинал 1 лев. Към 31 декември 2011 година увеличението на капитала е напълно приключено и към тази дата общият акционерен капитал на Банката възлиза на 285 777 хил. лева.

През 2016 г., вследствие на решение за реорганизация на дейността на банковата група УниКредит, бизнесът на УниКредит Груп в Централна и Източна Европа (ЦИЕ) бе прехвърлен под директен контрол на УниКредит СпА, като това доведе и до съответното прехвърляне на акционерен контрол от УниКредит Банк Австрия АГ към УниКредит СпА. В резултат, основният акционер на УниКредит Булбанк АД след октомври 2016 г. е УниКредит СпА. През 2024 г. и 2023 г. не са извършвани промени в размера на акционерния капитал.

(ii) Резерви

Резервите се състоят от законови резерви и неразпределени печалби, както и преоценъчни и други резерви, формирани от преоценка на финансови инструменти, отчетани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, преоценка на имоти, машини и съоръжения (активи, използвани в дейността) и инвестиционни имоти, деривати за хеджиране на парични потоци и резерви, произтичащи от актюерски печалби или загуби, свързани със задължение по планове с дефинирани доходи. Към 31 декември 2024 година и 31 декември 2023 година в законовите резерви е включена и премията по емитиран в миналото акционерен капитал, съответстваща на разликата между емисионната и номиналната стойност на новите акции в момента на емитиране.

(г) Данъчно облагане

Данъкът върху печалбата за годината включва текущия данък и изменението на отсрочения данък. Данък печалба се признава в отчета за доходите, освен в случаите, когато данъкът се отнася до статии, признати директно като друг всеобхватен доход. Текущият данък включва данъка, който следва да се плати, изчислен на база очакван облагаем доход за годината въз основа на действащата данъчна ставка към отчетната дата, както и всички корекции върху дължимия данък за минали години.

Банката е взела решение, че глобалният минимален данък, който се дължи съгласно законодателството по Втори стълб (Pillar 2), представлява подоходен данък в обхвата на МСС 12. Банката прилага временно задължително облекчение от отчитане на отсрочени данъци за ефектите от допълнителния данък и го отчита като текущ данък към момента на възникването му.

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане на метода на сравнителното задължение върху всички разлики между балансовите стойности на активите и пасивите за целите на финансовото отчитане и тези, използвани за данъчни цели.

Отсроченият данък се изчислява на база данъчните ставки, които се очаква да бъдат използвани за периода, когато се реализира актива или при погасяване на пасива. Ефектът върху отсрочения данък от промени в данъчните ставки се отразява в отчета за доходите, освен в степента, в която се отнася за суми, предварително начислени или отчетени директно като друг всеобхватен доход.

Отсрочен данъчен актив се признава само до размера, до който е вероятно получаването на бъдещи облагаеми печалби, срещу които може да се оползотворят неизползваните данъчни загуби или данъчен кредит. Отсрочените данъчни активи се намаляват в степента, до която вече не е вероятно реализиране на съответни данъчни ползи.

Към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. отсрочените данъци са представени нетно в Отчета за финансовото състояние, тъй като изискванията на МСС 12 за нетиране са изцяло изпълнени.

(s) Отчитане по сегменти

Банката прилага МСФО 8 „Оперативни сегменти“, който изисква Банката да оповести оперативните си сегменти на базата на информация, регулярно предоставяна на ръководството. Бизнес сегментите, които Банката е оповестявала до този момент в съответствие с МСС 14 „Отчитане по сегменти“, са и основните оперативни сегменти, използвани за целите на мениджърската информация, предоставяна регулярно на ръководството на Банката.

(t) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени

Следните нови стандарти, промени в стандартите и разяснения, одобрени за прилагане от ЕК, не са задължителни за годишния период започващ на 1 януари 2024 г., и не са били приложени при изготвянето на този индивидуален финансов отчет. Банката планира да приложи тези промени, когато те влязат в сила.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които

не са били приложени по-рано – одобрени за прилагане от ЕК

Изменения на МСС 21 Ефекти от промените във валутните курсове: липса на заменяемост (издаден на 15 август 2023 г., в сила от 1 януари 2025 г.)

Съгласно МСС 21 Ефекти от промени във валутните курсове, предприятието използва спот обменен курс при превод на транзакция в чуждестранна валута. В някои юрисдикции не е наличен спот курс, тъй като дадена валута не може да бъде обменена в друга валута.

МСС 21 беше изменен, за да се изясни:

- Кога една валута може да се обменя в друга валута; и
- Как едно предприятие оценява спот курса, когато валутата не може да бъде обменена.

Измененията включват и допълнителни изисквания за оповестяване, за да се помогне на потребителите да оценят въздействието на използването на прогнозен обменен курс върху финансовите отчети. Банката не очаква тези промени да имат съществен ефект за финансовия отчет, когато бъдат приложени.

Стандарти и разяснения, които все още не са одобрени за прилагане от ЕК

Ръководството счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), но все още не са били одобрени за прилагане от ЕК и съответно не са взети предвид при изготвянето на този индивидуален финансов отчет. Датите на влизане в сила на тези промени ще зависи от решението за одобрение за прилагане на ЕК

МСФО 18 Представяне и оповестяване във финансови отчети (издаден на 9 април 2024 г., в сила от 1 януари 2027 г.)

МСФО 18 заменя МСС 1 Представяне на финансови отчети. Основните промени в изискванията са обобщени по-долу.

По-структуриран отчет за печалбата или загубата

С МСФО 18 се въвеждат нови определения за междинни суми на “оперативна печалба” и “печалба или загуба преди финансиране и данък върху дохода”, както и изискване всички приходи и разходи да бъдат разпределени в три нови отделни категории въз основа на основните стопански дейности на дружеството: оперативна, инвестиционна и финансова дейност.

Съгласно МСФО 18 дружествата вече няма да имат право да оповестяват оперативните разходи само в пояснителните бележки. Дружеството ще трябва да представя оперативните разходи по начин, който предоставя “най-ползното структурирано обобщение” на своите разходи:

- По икономически елементи;

- По функционален признак; или
- Чрез използване на смесено представяне.

Ако оперативните разходи са представени по функционален признак, тогава се прилагат нови оповестявания.

Измерители на ефективността на управлението – оповестени и обект на одит

МСФО 18 също така изисква някои “различни от общоприетите счетоводни принципи” измерители да се отчитат във финансовите отчети. Той въвежда ясна дефиниция за измерителите за ефективност на управлението, изискваща те да бъдат:

- Междинна сума на приходите и разходите;
- Използвани в публични комуникации извън финансовите отчети; и
- Отражават позицията на ръководството за финансовото представяне

За всеки представен измерител на ефективността на управлението, предприятията трябва да обяснят в бележка към финансовите отчети защо измерителят предоставя полезна информация, как се изчислява и да направят връзката със сума, определена съгласно МСФО.

По-голяма детайлност на информацията

Новият стандарт включва подобрени насоки за това как предприятията групират информацията във финансовите отчети. Това включва насоки за това дали информацията е включена в основните елементи на финансовите отчети или е допълнително дезагрегирана в пояснителните приложения.

Предприятията не се насърчават да наименоуват позициите във финансовия отчет с “други” и са длъжни да оповестят повече информация, ако продължат да го правят.

Други промени, приложими към основните елементи на финансовите отчети

МСФО 18 определя оперативната печалба като отправна точка за косвения метод за представяне на паричните потоци от оперативна дейност и елиминира възможността за класифициране на паричните потоци от лихви и дивиденди като оперативни дейности в отчета за паричните потоци (това се различава за дружествата с определени основни стопански дейности). Той също изисква търговската репутация да бъде представена на отделен ред в отчета за финансовото състояние.

Преминаване

В годишните си финансови отчети, изготвени за периода, в който новият стандарт се прилага за първи път, предприятието оповестява за сравнителния период, непосредствено предхождащ този период, равнение за всеки ред в отчета за печалбата или загубата между преизчислените суми, представени при прилагане на МСФО 18 и сумите, представени преди това при прилагане на МСС 1.

Следните изменения и подобрения на стандарти не се очаква да имат съществен ефект върху индивидуалния финансов отчет на Банката.

- *МСФО 19 Дъщерни дружества без публична отчетност: оповестявания (издаден на 9 май 2024 г., в сила от 1 януари 2027 г.);*
- *Договори за електроенергия, зависеща от природата — изменения на МСФО 9 и МСФО 7 (издадени на 18 декември 2024 г., в сила от 1 януари 2026 г.);*
- *Том 11 на годишните подобрения (издаден на 18 юли 2024 г., в сила от 1 януари 2026 г.);*
- *Изменения на Класификация и измерване на финансови инструменти — Изменения на МСФО 9 и МСФО 7 (издадени на 30 май 2024 г., в сила от 1 януари 2026 г.).*

4. Оповестяване на политиките по управление на финансовия риск

(а) Основна рамка

В своята обичайна дейност УниКредит Булбанк АД е изложена на следните видове риск от финансови инструменти:

- Пазарен риск;
- Ликвиден риск;
- Кредитен риск.

Настоящото приложение представя информация за експозициите на Банката към отделните видове риск, приложимите политики и процеси при неговото управление и измерване, както и политиката на Банката по отношение на управление на капитала.

Отделните видове риск се управляват и контролират от специализирани звена в Банката. Приложимите политики изцяло съответстват на изискванията на груповите стандарти за управление на риска, както и на българското и европейско банково законодателство. Позициите на Банката се управляват на агрегирана база с цел постигане на оптимално съотношение риск/възвращаемост.

Комитет за финансов и кредитен риск – ALCO Сесия (FCRC – ALCO) е комитет за вземане на решения в областта на управлението на финансовия риск, който се отчита пряко пред Управителния съвет на Банката. Отговаря за разработването и прилагането на системата за управление на ликвидността на Банката. Комитетът е отговорен за одобряването на стратегии, политики и методологии за пазарен риск, кредитен риск от контрагента, ликвиден риск, валутен риск и лихвен риск в банковия портфейл, трансферно ценообразуване на средства и съответно определяне на лимити в съответствие с горните (където е приложимо).

Кредитният риск в Банката приоритетно се наблюдава

от Комитет за финансов и кредитен риск – Сесия за кредитен риск (FCRC – CRS). Той е специализиран вътрешен орган, отговорен за оценка, класификация и обезценка на рисковите експозиции, за одобрение на промени в кредитните стратегии, кредитните политики за банкиране на дребно и корпоративно банкиране, кредитните продукти или промени и оптимизации в кредитните процеси. Оценката на кредитния риск е в съответствие с изискванията на ЕЦБ, груповите стандарти и изискванията на БНБ за регулаторни цели.

Ръководството на Банката е определило редица лимити, целящи управление на рисковете и ограничение влиянието им върху резултата на Банката. Тези лимити са в съответствие с общите лимити на банковата група. Лимитите за кредитен риск зависят от размера на експозицията, като вътрешните правила за кредитиране определят компетентния орган за одобрение, в съответствие с неговата йерархична позиция в организационната структура на Банката. Управителният Съвет на Банката одобрява експозиции, по-големи от 10% от собствения капитал на Банката (съгласно изискванията на Закона за кредитните институции) и други трансакции, дефинирани в приложимата Кредитна политика. В Банката е създадена система за наблюдение и контрол по спазване на лимитите, включително и за ранно предупреждение при тяхното превишение.

(b) Пазарен риск

Управлението и оценката на пазарните рискове, заедно с упражняването на цялостен контрол върху търговията с финансови инструменти, се осъществява от звено Пазарен риск към Финансов риск и Модели. Дейността на звено Пазарен риск е организирана самостоятелно от дейността на звената, отговорни за търговията и продажбите или други звена, поемащи рискови експозиции. Политиките по управление на риска и одобрените от Банката лимити са изчерпателно регламентирани в “Стратегията за Пазарен риск на УниКредит Булбанк”, която подлежи на преглед най-малко веднъж годишно. Изграден е процес по внедряване на нови продукти, при одобрението на които мениджърите по управление на риска имат решаваща роля в одобрението на новия продукт, особено в сферата на финансовите пазарни продукти.

Управлението на пазарните рискове в УниКредит Булбанк АД обхваща дейността по всички сделки по търговско и инвестиционно банкиране, както и управлението на структурата на активите и пасивите на Банката. Рисковите позиции се агрегират най-малко веднъж дневно, анализират се от независимото звено за Пазарен риск и се съпоставят с утвърдените от Управителния Съвет и FCRC-ALCO рискови лимити. В допълнение, контролната рискова функция включва и непрекъснат мониторинг и отчетност на рисковите позиции, утилизацията на заложените лимити, както и ежедневен анализ на операциите на звената „Финансови пазари и трейдъри“ и „Управление на активите

и пасивите и финансиране”.

УниКредит Булбанк АД прилага унифицирани Групови процедури за измерване и мониторинг на експозициите към пазарен риск. Тяхното приложение резултира в информация за основните рискови параметри на различните търговски операции в Банката най-малко веднъж дневно. Освен метриците за стойност под риск (Value at Risk), се наблюдават и стрес-ориентирани метрики за чувствителности към валутни курсове, лихвени проценти, кредитни спредове, цена на капитал. Допълнителен елемент на лимитната система са ограниченията на нивото за предупреждение за загуби, прилагани към кумулативните резултати за определен период, показателите за предупреждение при стрес тест и грануларните ограничения за чувствителност.

За целите на вътрешно управление на риска и в съответствие с груповите изисквания стойност под риск (VAR), Банката прилага вътрешния модел за пазарни рискове на Групата. Моделът е базиран на историческа симулация и обхваща 250 дневен период при генерирането на сценарии, като покрива основните категории рискове: лихвен риск, капиталов риск (общ и специфичен), валутен риск и позиционен стоков риск. Резултатите от симулациите, придружени с основна информация за статистическото разпределение и усвояването на отделните лимити, се докладват на ежедневна база на Ръководството и на отговорните звена за поемане на риск. В допълнение към резултатите от модела за стойност под риск (VAR), ежедневната отчетност включва и информация за 60-дневния резултат от пазарни операции, като в допълнение към стандартните компоненти съгласно МСФО се добавя и ефектът от пазарна преоценка на всички позиции в банков портфейл (независимо от тяхното счетоводно представяне съгласно МСФО), като по този начин се получава информация за т.нар. „обща възвращаемост” (total return). Корекции в справедливите стойности (Fair Value Adjustments (FVA) се прилагат в съответствие с целите за осигуряване на оценяване по справедлива стойност. Приложението на кредитни/дебитни корекции за кредитен риск (Credit/Debit Value Adjustments - CVA/DVA) по отношение на извънборсови (OTC) деривати, заедно с корекции за оценка на финансирането (Funding Valuation Adjustments), допълват представянето на резултатите от дейността.

През 2024 г., стойността под риск (VaR) на FVtOCI позиции (за едnodневен период при 99% едностранен доверителен интервал) се движеше в границите между 1.89 млн. лева и 4.92 млн. лева, или средно 2.83 млн. лева, като кредитните спредове и движенията на лихвените криви са определящите рискови фактори. Стойността под риск (VaR) на FVTPL позиции се движеше в границите между 0.08 млн. лева и 0.53 млн. лева, или средно 0.20 млн. лева.

Стойността под риск (VaR) на УниКредит Булбанк АД за 2024 г. на самостоятелна основа по портфейли, в лева е както следва:

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Портфейл	Минимум	Максимум	Средно	31.12.2024
FVTPL	84 013	526 175	202 616	170 090
FVTOCI	1 893 808	4 921 169	2 826 403	3 769 095

По отношение на различните рискови фактори, допринасящи за общата стойност под риск (VaR), както на портфейлите FVTPL, така и на FVTOCI, разпределението към края на 2024 г е както следва:

31.12.2024 (в лева)	FVOCI	FVPL
Общо	(3 769 095)	(169 944)
Стойност под риск, дължаща се на кредитен спред	(6 521 326)	56
Стойност под риск, дължаща се на лихвена компонента	2 779 145	(175 854)
Стойност под риск, дължаща се на валутни курсове	-	6 064
Стойност под риск, дължаща се на експозиции в акции	-	145
Стойност под риск, дължаща се на пазарна волатилност	-	(1)

Освен стойността под риск (VaR), рисковите позиции в Банката се ограничават чрез лимити за чувствителност. Едни от важните ежедневни отчети включват: стойност на лихвена базисна точка (чувствителност при паралелна промяна на лихвените проценти с 0.01% за всеки времеви период), стойност на кредитна базисна точка (чувствителност при паралелна промяна на кредитните спредове с 0.01% за всеки времеви период), както и чувствителността при промяна във валутните курсове. По отношение на общия лихвен риск, лимитите за стойност на лихвена базисна точка (Basis Point Value BP01) ограничават максималната открита позиция по валути и времеви периоди посредством размер на промяна в стойността при паралелно движение на лихвените криви с 0.01% (1 базисна точка).

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Таблиците за чувствителност дават агрегирана информация за лихвената чувствителност на Банката на индивидуална база към 31 декември 2024 г. (стойности в лева при промяна на лихвените криви с 1 базисна точка на позициите в търговски и банков портфейл):

Банков портфейл (лв.)

Валута	0-3М	3М-1Г	1Г-3Г	3Г-10Г	10Г-	Общо
EUR	(19 292)	10 063	14 448	98 863	4 963	109 045
BGN	(26 420)	(172 582)	(84 109)	233 143	109 381	59 413
USD	(8 702)	(2 803)	591	(2 342)	(8 637)	(21 893)
CHF	(1 174)	438	(3)	(3)	-	(742)
GBP	(638)	533	72	-	-	(33)
Other	3	-	-	-	-	3
Общо	(56 223)	(164 351)	(69 001)	329 661	105 707	145 793

Търговски портфейл (лв.)

Валута	0-3М	3М-1Г	1Г-3Г	3Г-10Г	10Г-	Общо
EUR	17 589	26 907	(1 461)	(692)	(17)	42 326
BGN	(12 653)	(12 613)	-	-	-	(25 266)
USD	(9 677)	(8 577)	-	-	-	(18 254)
CHF	(1 310)	-	-	-	-	(1 310)
GBP	(835)	-	-	-	-	(835)
Other	3	-	-	-	-	3
Общо	(6 883)	5 717	(1 461)	(692)	(17)	(3 336)

По отношение на въздействието лихвените проценти върху отчета за доходите и този за капитала, разпределението на чувствителността на BP01 между позициите на FVTPL и FVTOCI в края на 2024 г. е следното:

BP01 (лв.)	FVOCI	FVPL
BP01, общо валута	(498 055)	(3 352)
BP01 EUR	(259 981)	75 304
BP01 BGN	(226 753)	(58 261)
BP01 USD	(11 321)	(18 254)
Други	-	(2 141)

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

УниКредит Булбанк измерва лихвена чувствителност към предписаните от регулаторните органи шокови сценарии (Насоките на ЕБО относно лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл, оказващи влияние върху Финансовия риск по Стълб 2) измерена чрез промяната в икономическата стойност на собствения капитал (ССК). Стойности с референтна дата 31.12.2024 г.:

Сценарии	Понижение на дългосрочните лихвени проценти	Паралелен шок на понижение	Паралелен шок на повишение	Понижение на краткосрочните проценти	Повишение на краткосрочните проценти	Повишение на дългосрочните лихвени проценти
Икономическа стойност (лв.)	(83 442 014)	(110 828 874)	(12 668 510)	25 970 104	(78 628 545)	45 466 153
Като процент от Tier 1	-2.62%	-3.48%	-0.40%	0.82%	-2.47%	1.43%

По отношение на чувствителността на Нетния лихвен доход към промени в лихвените проценти, резултатите на ниво Банка към 31.12.2024 г. са:

Сценарии	Паралелен шок на понижение	Паралелен шок на повишение
Нетен лихвен доход (лв.)	(6 297 405)	(7 147 615)
Като процент от Tier 1	-0.20%	-0.22%

Изразена като обща стойност на базисна точка (total absolute basis-point), чувствителността спрямо една точка промяна в кредитни спредове за УниКредит Булбанк към 31 декември 2024 г. възлиза на 2 262 615 лв. Инструментите издадени като държавен дълг представляват основен дял в експозицията към кредитни спредове.

Увеличение с една точка на кредитния спред (лв.)

Емитент	0-3М	3М-1Г	1Г-3Г	3Г-10Г	10Г-	Общо
Централно правителство	(1 014)	(57 400)	(243 678)	(1 773 576)	(175 201)	(2 250 869)
Финансови клиенти	-	-	(1 378)	-	-	(1 378)
Корпоративни клиенти	-	(2 173)	-	(8 195)	-	(10 368)
Общо Абсолютна стойност	1 014	59 573	245 056	1 781 771	175 201	2 262 615

През 2024, Банката изготви нови принципи и правила за управление, измерване и контролиране на риска от кредитния спред на банковия портфейл в приложение на насоките на ЕБО относно “управление на лихвения риск и риска от кредитния спред, произтичащи от дейности извън търговския портфейл” - ЕВА/GL/2022/14,

УниКредит Булбанк АД е изложена и на валутен риск чрез операциите си в чуждестранна валута, Нетната валутна позиция в търговски и банков портфейл се наблюдава на дневна база и е ограничена от позиционни овърнайт лимити. Чувствителността на валутните курсове описва отношението на справедливата стойност на инструмента към валутните курсове или променливостта на валутните

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

курсове. Чувствителността към валутния курс се изчислява чрез пропорционално изместване на съответния валутен курс с 1%.

Валутната чувствителност за “УниКредит Булбанк” АД към 31 декември 2024 г. е, както следва:

Валута	FX делта (лв.)
BGN	57 267 276
EUR	(57 915 070)
USD	867 609
RON	(450 836)
GBP	150 722
CHF	140 177
Други	(59 879)

Резултатите от вътрешния модел се допълват от различни стрес-сценарии, с цел идентификация на потенциалния ефект върху доходите на Банката. Допусканията при такива стрес-сценарии включват възможни екстремални движения на цени или лихви, както и значително влошаване на пазарната ликвидност. Резултатите от стрес-тестовите по основни класове активи и портфейли (кредитни, лихвени и валутни продукти), както и очакваният ефект върху ликвидността на Банката, се представят ежемесечно на FCRC-ALCO. Стрес тест сценариите се преразглеждат редовно, с цел отразяване на променящите се икономическа среда и регулаторни изисквания. През 2024 г., в съответствие с насоките на ЕБО, нови стрес сценарии, свързани с климатичния риск, бяха въведени във ВААК рамката за стрес тестове на Банката.

Поведенческото моделиране, в съответствие с указанията на ЕБО, продължи да е неизменна част от управлението на лихвения риск в банковия портфейл (IRRBB) и ликвидния риск. Банката продължи да развива поведенческите модели за депозити на виждане и за оценка на проценти на предоговаряне на срочни депозити в среда на постоянен валидационен преглед. Банката разшири практиките за оценка на лихвения рисков профил на експозициите, базирани на вътрешни кредитни статистически индекси, покривайки целия набор от индекси, използвани в кредитната дейност на Банката и взимайки в предвид индивидуалната чувствителност на компонентите на индекса. Моделирането продължи да играе ключова роля в инструментите за управление на риска с пълна интеграция в стрес тестовите в областта на ликвиден и лихвен риск.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Към 31 декември 2024 г. валутният баланс на УниКредит Булбанк АД е, както следва:

В хиляди лева

	Евро и лева	Други валути	Общо
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	5 738 977	16 527	5 755 504
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	196	-	196
Деривати, държани за търгуване	121 539	5 692	127 231
Деривати, държани за хеджиране	39 332	-	39 332
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	2 286 045	192 497	2 478 542
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа	22 171 158	130 727	22 301 885
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	1 303 586		1 303 586
Инвестиционни ценни книжа	2 054 004	15 457	2 069 461
Заложени инвестиционни ценни книжа	289 474	-	289 474
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	52 479	-	52 479
Имоти, съоръжения, оборудване, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	235 282	-	235 282
Нематериални активи	88 808	-	88 808
Други активи	154 594	480	155 074
ОБЩО АКТИВИ	34 535 474	361 380	34 896 854
ПАСИВИ			
Финансови пасиви, държани за търгуване	81 355	6 294	87 649
Деривати, държани за хеджиране	118 926	-	118 926
Депозити от банки	1 881 810	206 920	2 088 730
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	24 833 217	1 585 707	26 418 924
Издадени облигации	1 743 506	-	1 743 506
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	8 624	-	8 624
Провизии	100 086	1 616	101 702
Текущи данъчни пасиви	47 736	-	47 736
Отсрочени данъчни пасиви	9 396	-	9 396
Други пасиви	115 462	5 518	120 980
ОБЩО ПАСИВИ	28 940 118	1 806 055	30 746 173
КАПИТАЛ	4 150 681	-	4 150 681
Нетен задбалансова спот и форуърд позиция	(1 464 668)	1 452 737	(11 931)
Нетна позиция	(19 993)	8 062	(11 931)

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Към 31 декември 2023 г. валутният баланс на УниКредит Булбанк АД е, както следва:

В хиляди лева

	Евро и лева	Други валути	Общо
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	6 056 607	13 150	6 069 757
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	4 381	-	4 381
Деривати, държани за търгуване	83 903	16 800	100 703
Деривати, държани за хеджиране	77 165	-	77 165
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	2 616 862	170 751	2 787 613
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа	19 240 868	84 003	19 324 871
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	1 073 063	-	1 073 063
Инвестиционни ценни книжа	1 538 724	4 912	1 543 636
Заложени инвестиционни ценни книжа	645 643	-	645 643
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	52 479	-	52 479
Имоти, съоръжения, оборудване, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	234 426	-	234 426
Нематериални активи	94 603	-	94 603
Нетекущи активи държани за продажба	1 130	-	1 130
Други активи	114 495	534	115 029
ОБЩО АКТИВИ	31 834 349	290 150	32 124 499
ПАСИВИ			
Финансови пасиви, държани за търгуване	95 721	15 926	111 647
Деривати, държани за хеджиране	128 856	-	128 856
Депозити от банки	1 408 645	174 667	1 583 312
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	23 087 033	1 776 632	24 863 665
Издадени облигации	1 401 400	-	1 401 400
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	4 203	-	4 203
Провизии	132 857	8 900	141 757
Текущи данъчни пасиви	17 034	-	17 034
Отсрочени данъчни пасиви	8 592	-	8 592
Други пасиви	197 139	4 879	202 018
ОБЩО ПАСИВИ	26 481 480	1 981 004	28 462 484
КАПИТАЛ	3 662 015	-	3 662 015
Нетен задбалансова спот и форуърд позиция	(1 803 155)	1 718 122	(85 033)
Нетна позиция	(112 301)	27 268	(85 033)

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

(с) Ликвиден риск

Съгласно утвърдените Групови стандарти, УниКредит Булбанк АД управлява ликвидния риск, заемащ централно място в банковия бизнес, чрез наблюдаване и контролиране на своите краткосрочни и средносрочни ликвидни нужди. В тази връзка, ликвидната ситуация се анализира спрямо стандартни и стрес сценарии. Методите за анализ на ликвидността, управленските отговорности, както и процедурите по плана за финансиране и плана за действия при извънредни ситуации, са дефинирани в Политиката за управление на ликвидността.

На оперативното ниво, ликвидността се управлява от звеното „Управление на Активите и Пасивите и финансиране“ (в рамките на главна дирекция “Финанси”) и “Трежъри” (в рамките на главна дирекция “Корпоративно банкиране”) докато функциите за контрол на риска са възложени на звено “Финансов риск и моделиране” (в рамките на главна дирекция “Управление на риска”). Банката направлява ликвидния риск чрез набор от показатели и системи за мониторинг (управленски и регулаторни) в рамките на лимити и/или нива на предупреждение.

За целите на управление на краткосрочните лимитни експозиции, дефинирани чрез основния ликвиден кап и резултатите от ликвидните стрес-тестове, краткосрочните показатели за ликвидност се наблюдават съответно ежедневно и месечно. Лимитите за структурна ликвидност определят минималното покритие на дългосрочните активи с кохерентни пасиви и се наблюдават месечно.

Неразделна част от процеса по управление на ликвидността е планирането на извънредни ситуации и стрес тестове. Функцията за контрол на финансовите рискове извършва редовно стрес тестове за ликвидност, използвайки стандартизирани Групови сценарии. Тези сценарии описват ефектите в ситуация на пазарна или репутационна криза, като съдържат и предположения за очакваното поведение на различни клиентски групи/сегменти. Очакваните изходящи парични потоци се сравняват с наличните ликвидни активи (главно ценни книжа приемливи като обезпечения от централната банка) с цел да се оцени способността на Банката за поемане на ликвиден шок в 2-месечен хоризонт. Резултатите от екстремния сценарий, комбиниращ пазарна и репутационна криза, показват добро покритие през 2024 г., което означава, че при заложените екстремни параметри Банката би била в състояние да се справи с ликвиден шок със собствени средства.

Следващите таблици представят анализ на очакваната реализация на финансовите активи както и финансовите пасиви на Банката, разпределени във времеви периоди в зависимост от остатъчния срок до падежа, за пасивите с определен падеж и моделно мапиране за пасивите с неопределен падеж или подлежащи на подновяване. Брутният размер включва също така и очакваните или договорените лихвени плащания. Действителните парични потоци обикновено се различават от представените, тъй като обичайно повечето клиентски депозити имат икономически по-дълъг остатъчен срок поради честото им предоговаряне (подновяване).

В хиляди лева

Падежна таблица към 31.12.2024	До 1 година	Над 1 година	Общо
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната банка	5 755 504	-	5 755 504
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	196	-	196
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	1 867 938	610 604	2 478 542
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа	6 480 334	15 821 551	22 301 885
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	140 777	1 162 809	1 303 586
Инвестиционни ценни книжа	290 012	1 779 449	2 069 461
Заложени инвестиционни ценни книжа	-	289 474	289 474
Други активи	142 772	12 302	155 074
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	14 677 533	19 676 189	34 353 722

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Падевна таблица към 31.12.2023	До 1 година	Над 1 година	Общо
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната банка	6 069 757	-	6 069 757
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	4 381	-	4 381
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	2 177 889	609 724	2 787 613
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа	5 677 439	13 647 432	19 324 871
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	-	1 073 063	1 073 063
Инвестиционни ценни книжа	246 063	1 297 573	1 543 636
Заложени инвестиционни ценни книжа	205 712	439 931	645 643
Други активи	102 229	12 800	115 029
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	14 483 470	17 080 523	31 563 993

В хиляди лева

Падевна таблица към 31.12.2024	Балансова стойност	Брутен номинален входящ (изходящ) паричен поток	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година
Недериватни задължения						
Депозити от банки	2 088 730	(2 089 234)	(2 088 944)	-	-	(290)
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	26 418 924	(26 431 349)	(24 091 284)	(780 331)	(1 429 923)	(129 811)
Издадени облигации	1 743 506	(2 509 639)	(216 987)	(17 447)	(73 595)	(2 201 610)
Неуисвоени кредитни ангажменти и финансови гаранции	-	(10 477 538)	(8 498 388)	(996 875)	(897 208)	(85 067)
Общо недеривативни задължения	30 251 160	(41 507 760)	(34 895 603)	(1 794 653)	(2 400 726)	(2 416 778)
Деривати за търгуване, нетно	39 582					
Изходящ поток		(8 567 024)	(5 003 280)	(1 076 020)	(1 338 671)	(1 149 053)
Входящ поток		8 604 296	5 022 816	1 078 577	1 349 851	1 153 052
Деривати за хеджиране, нетно	(79 594)					
Изходящ поток		(489 449)	(7 518)	(7 166)	(66 336)	(408 429)
Входящ поток		403 169	2 063	15 642	55 410	330 054
Общо деривативни задължения	(40 012)	(49 008)	14 081	11 033	254	(74 376)
Общо задължения	30 211 148	(41 556 768)	(34 881 522)	(1 783 620)	(2 400 472)	(2 491 154)

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Падерна таблица към 31.12.2023	Балансова стойност	Брутен номинален входящ (изходящ) паричен поток	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година
Недериватни задължения						
Депозити от банки	1 583 312	(1 584 015)	(1 583 449)	-	-	(566)
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	24 863 665	(24 867 382)	(22 798 186)	(705 637)	(1 168 856)	(194 703)
Издадени облигации	1 401 400	(1 949 688)	(19 428)	(16 987)	(69 990)	(1 843 283)
Неуисвоени кредитни ангажименти и финансови гаранции	-	(10 102 502)	(8 140 538)	(1 090 447)	(805 738)	(65 779)
Общо недеривативни задължения	27 848 377	(38 503 587)	(32 541 601)	(1 813 071)	(2 044 584)	(2 104 331)
Деривати за търгуване, нетно						
	(10 944)					
Изходящ поток		(8 835 745)	(5 230 476)	(1 591 363)	(1 205 448)	(808 458)
Входящ поток		8 820 427	5 242 078	1 580 453	1 190 189	807 707
Деривати за хеджиране, нетно	(51 691)					
Изходящ поток		(507 996)	(9 819)	(12 397)	(67 441)	(418 339)
Входящ поток		449 385	1 593	26 233	74 077	347 482
Общо деривативни задължения	(62 635)	(73 929)	3 376	2 926	(8 623)	(71 608)
Общо задължения	27 785 742	(38 577 516)	(32 538 225)	(1 810 145)	(2 053 207)	(2 175 939)

(d) Кредитен риск

Кредитният риск се дефинира като потенциални загуби, произтичащи от неизпълнение на договорни задължения, свързани с вземания на Банката по притежавани от нея финансови инструменти.

Банката ефективно управлява кредитния риск, присъщ както за търговския, така и за банковия портфейл.

Банката прилага различни подходи и е структурирала отделни звена във връзка с наблюдение на кредитния риск на корпоративни клиенти, малки и средни предприятия и физически лица и домакинства.

(i) Кредитен риск в търговски портфейл

За целите на управление на портфейлите и ограничаване на риска по сделките с деривати и ценни книжа с банки и клиенти, УниКредит Булбанк АД използва групов модел за оценка на риска от контрагента, базиран на Монте Карло симулации чрез прогнозиране на бъдещата експозиция на ниво портфейл за всеки един контрагент по отделно. Калкулациите се основават на пазарните

волатилности, корелационните зависимости между специфични риск фактори, бъдещи парични потоци и стрес предположения, отчитайки, там където е приложимо, споразумения за нетиране и обезпечения. На симулационен преглед подлежат всички основни видове сделки, като валутни и лихвени деривати, деривати, обвързани с капиталови и дългови инструменти, кредитни и стокови деривати.

Текущото изпълнение на трейдъри деривативните лимити и лимитите за ценни книжа са налични в реално време в централната групова трейдъри система. В допълнение УниКредит Булбанк АД ограничава кредитния риск, произтичащ от сделки с деривати и репо сделки чрез стриктното използване на рамкови договори (master agreements), задължителен преглед на документацията от правни специалисти и прилагането на стоп клаузи и договори за обезпечения.

Анализ на кредитното качество към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. базиран на външни рейтинги (там където такива съществуват), е представен в следващата таблица:

В хиляди лева

	2024	2023
Държавни ценни книжа		
С рейтинг BBB -	196	4 381
Акции		
Без рейтинг	-	-
Деривати (нетно)		
Банки и други финансови институции	(47 995)	(8 117)
Корпоративни клиенти	7 983	(54 518)
Общо финансови активи и пасиви държани за търгуване	(39 816)	(58 254)

Държавните ценни книжа оповестени към 31 декември 2024 г., включват само облигации, издадени от Република България.

(ii) Кредитен риск в банков портфейл

Кредитният риск в банковия портфейл се управлява като кредитоспособността на клиентите на Банката се оценява през целия живот на кредита – от датата на получаване в Банката на искането за кредит до датата на крайното погасяване. Издадените банкови гаранции и акредитиви, както и други неотменяеми ангажименти на Банката, също попадат в обхвата на наблюдение на кредитния риск. Като политика на редуциране на кредитния риск, Банката приема различни видове обезпечения в зависимост от кредитния продукт и клиента. Оценката и класификацията на рискови експозиции, оценката и определянето на размера на загубите от обезценка, и провизиите за кредитен риск, са от изключителната компетенция на Комитета за финансов и кредитен риск – Сесия за кредитен риск (FCRC – CRS), учреден в Банката. Банката прилага принципа на индивидуална и колективна оценка на рисковите кредитни експозиции в зависимост от наличието или отсъствието на обективни индикатори за обезценка и отчитайки приетия праг за индивидуална същественост от 2 млн. лв.

Обективните индикатори за обезценка са тези “събития на загуба”, които са възникнали след първоначалното признаване на експозицията и които оказват влияние върху очакваните бъдещи парични потоци по експозицията. С цел постигането на систематичност и последователност при измерването на риска, Банката приема, че

съществуват обективни индикатори за обезценка в случаите на възникване на неизпълнение съгласно приложимата регулаторна рамка - Дефиниция на неизпълнение според насоките на ЕБО.

Критериите за класифициране взимат предвид праговете на същественост на просрочие и признаците за малко вероятно плащане (особено този, свързан с принудително реструктуриране на експозиции, където е определен максимален праг за намалена нетна настояща стойност от 1 %), включително допълнителни изисквания относно ефектите от разпространение на статус в неизпълнение в случай на свързани клиенти (група от свързани дружества и съвместни кредитни задължения). Освен това, като задължителен е определен минимален изпитателен срок от 3 месеца преди връщане в статут на неизпълнение.

Обективните индикатори за обезценка са тези “събития на загуба”, които са възникнали след първоначалното признаване на експозицията и които оказват влияние върху очакваните бъдещи парични потоци по експозицията. С цел постигането на систематичност и последователност при измерването на риска, Банката приема, че съществуват обективни индикатори за обезценка в случаите на възникване на неизпълнение съгласно приложимата регулаторна рамка.

Експозициите с обективни доказателства за обезценка (експозиции в неизпълнение) обикновено предизвикват специфична обезценка (калкулираната сума въз основа на индивидуална оценка или на портфейлна основа, базирана на модели). Оценката на рисковите кредитни експозиции се извършва минимум един път месечно. Прилаганата от Банката политика за управление на кредитния риск е детайлно описана в „Политиката за оценка на рискови експозиции“. Банката е въвела комплексен подход във връзка с периодично осъществяване на преглед на стойността на жилищните обезпечения. Ефектът от преоценката на жилищните имоти в размер на 12.4 милиона лева, изразен чрез очакваните загуби е реализиран основно във връзка с отпуснати преди 2021 г. заеми, чиито обезпечения не са били обект на преоценка от датата на отпускане.

В съответствие с Груповите стандарти относно МСФО 9 моделирането, Банката следва да отрази включването на просрочените суми в експозицията (EAD) за целите на формиране на очаквани кредитни загуби. В първото полугодие на финансовата година екипът по моделиране

извърши симулация в съответствие с Груповите стандарти и допълнителната обезценка е в размер на 5.3 милиона лева, надлежно отразена счетоводно като корекцията на модела.

В четвъртото тримесечие на 2024 г. Банката е имплементирала управлението на климатичен риск, както и риска от управление на околната среда. Влиянието върху очакваните кредитни загуби е оценено съответно на 13.4 милиона лева за преходен климатичен риск и 6.3 милиона лева за физически такъв. Частта за преходен климатичен риск и напълно внедрена, а частта за физически риск представлява част от корекцията на модела.

Поддръжката на LGD управленски фактор за ипотечни кредити на физически лица предвид предстоящото внедряване на нов LGD модел в 2025 г. е оценена на 26.6 милиона лева в края на 2024 г.

Друга методологична промяна, внедрена през 2024 г. е тази, по отношение на трансферната логика - нов подход при определяне на количествен критерий за трансфер между Фаза 1 и Фаза 2. Моделът за определяне на трансферна логика включва набор от прагове в зависимост от остатъчния падеж на транзакцията и рейтинга при отпускането ѝ. Това означава, че използваният настоящем минимален период на пробация от 3 месеца ще бъде заменен с понятието за минимален период на задържане във Фаза 2. За да се избегне волатилност в преминаването между отделните фази, се въвежда отчитането на минимален период на задържане във фаза 2, преди преминаването към фаза 1. По-специално, позиция може да се върне във фаза 1 само след като е била най-малко 3 месеца във фаза 2, считано от момента, в който тя е била класифицирана във фаза 2 за първи път. Това третиране е валидно както за количествените, така и за качествените индикатори за трансфер между фазите

През годината бе извършен преглед на експозициите във Фаза 2 без очаквано влияние върху качеството на активите, включително преглед на факторите, като в резултат делът на Фаза 2 бе намален с 474 базисни пункта от 22.5% до 17.8%.

Интегриране на прогнозна информация в модела ОКЗ

УниКредит Булбанк използва моделите на стрес тестовите за включване на макроикономическите ефекти в очакваните кредитни загуби. Решението за използване на сателитни модели (разработени от Групата) има за цел да осигури

подходящо привеждане в съответствие между различните процеси, които в рамките на Групата предвиждат използването на макроикономически прогнози (например стратегия за портфейла, бюджетирание, стрес тестове). Освен това сателитните модели се основават на вътрешни оценки на прогнозите за макроикономическите показатели и се разработват в съответствие с добре познати иконометрични модели, като по този начин се гарантира изпълнението на изискванията, посочени в параграф 22 от ЕВА/GL/2017/06: "За да се гарантира своевременното признаване на кредитните загуби, кредитните институции следва да вземат предвид прогнозна информация, включително макроикономически фактори. Когато разглеждат прогнозна информация, кредитните институции следва да прилагат разумна преценка в съответствие с общоприетите методи за икономически анализ и прогнозиране и подкрепена от достатъчен набор от данни." и 39: "Прогнозната информация, включително икономическите прогнози и свързаните с тях фактори на кредитния риск, използвани за оценките на ECL, следва да бъде в съответствие с входящите данни за други съответни приблизителни оценки в рамките на финансовите отчети, бюджетите, стратегическите и капиталовите планове, както и с друга информация, използвана при управлението и отчитането в рамките на кредитната институция."

Стрес тестовите модели (или сателитни модели) са набор от модели, насочени към превръщането на макроикономическите условия в параметри на кредитния риск (PD/LGD). В по-широката рамка на стрес тестовите модели служат като основа за изчисляване на стресираните PD/LGD при неблагоприятните сценарии, приети за целите на стрес теста, и се използват както за регулаторни (ЕБО, БААК), така и за управленски стрес тестове.

По отношение на методологията за моделиране настоящата рамка предвижда два различни подхода за портфейли с високо и ниско ниво на неизпълнение. По-специално за портфейлите с високо ниво на неизпълнение (Банкиране на дребно, Малки и средни предприятия (МСП) и средни корпоративни клиенти) вътрешните исторически данни за загуба при неизпълнение и възстановяване, на ниво група със сходни характеристики (държава/клас активи), са използвани за оценка на пряката връзка между процентите на неизпълнение и възстановяване и макроикономическите фактори. Където е възможно, в структурата на модела са включени и измерения като жизнен цикъл (възраст на кредити/

период на неизпълнение) и качество (време на възникване/неизпълнение на експозицията) с цел по-добро изолиране на въздействието на макроикономическите условия от други ефекти, оказващи влияние върху развитието на процента на неизпълнение/възстановяване в портфейла.

Въпреки това по отношение на портфейлите с ниско ниво на неизпълнение, за които няма налични достатъчно вътрешни данни, избраният подход предвижда моделиране на двигателите за оценка на PD/LGD модела (например финансови показатели) срещу макроикономическите променливи. Получените рейтингове променливи, обусловени от макроикономическите фактори, се използват впоследствие като входящи данни за Рейтинговата система с цел да се преизчисли в детайл прогнозата за PD/LGD за всеки контрагент.

Множество сценарии

Параграф Б5.5.42. от МСФО 9 изисква оценката на очакваните кредитни загуби да отразява безпристрастна и претеглена по вероятност сума, определена чрез оценяване на редица възможни резултати. Настоящият раздел предоставя описание на методологията, приета във връзка с вероятностно претеглените ОКЗ, като се използват няколко макроикономически сценарии.

Избраният подход предвижда използването на три различни макроикономически сценарии и вероятностни тегла за всеки от тях. По-конкретно бяха разгледани базов сценарий, един низходящ и един възходящ сценарии. Департаментът за изследване на УниКредит изготвя шестмесечни макроикономически прогнози въз основа на базови и алтернативни низходящи и възходящи сценарии.

Всеки от сценариите предвижда тригодишни прогнози, които включват всички релевантни макроикономически фактори, разгледани в сателитните модели. Вероятността за възникване, определена от Департамента за изследвания на УниКредит, е определена за всеки от сценариите, като е гарантирано, че вероятността за възходящия и низходящия сценарий не е пристрастна към екстремни сценарии, в противен случай обхватът и тежестта на сценариите не биха били представителни. Настоящите и историческите тегла са представени в следната таблица:

Тегла (вероятности)			
Сценарий	декември 22	декември 23	декември 24
Базов	60%	60%	60%
Позитивен	0%	0%	5%
Негативен	40%	40%	35%

Рамката за кредитни стрес тестове на групата предоставя подходящ набор от модели (сателитни модели) в съответствие с МСФО 9, използвани с цел прогнозиране на условни PD/LGD за всеки сценарий.

Като „среден“ сценарий се определя **средно претеглената стойност на делта ПН (проценти на неизпълнение), предоставена при всеки от гореспоменатите сценарии**. Този „среден“ сценарий следва да се използва при разпределението на експозициите по отделните фази на всеки от сценариите, действително, според разпоредбите на ITG, „един финансов инструмент не може да съществува едновременно във фаза 1 и фаза 2“.

Вероятностно претеглени ECL и наслагващ фактор

Разглеждането на множество сценарии е удачно в случай, че съществува нелинейна връзка между ключовите компоненти на ECL и съответните икономически параметри.

За да бъде изпълнено изискването на параграф Б5.5.42, ECL следва да се калкулират при няколко сценария и да се изведат среднопретеглени ECL, базирани на вероятността всеки сценарий да се случи. Алтернативно, банките имат право да извлекат наслагващ фактор, за да отчетат нелинейността на рисковите компоненти на ECL и съответните макроикономически параметри.

Изпълнението на повече сценарии в рамките на производствения процес по изчисление на ECL не би отговорило на критериите за производствените срокове по изчисление на ECL, следователно се счита за неоправдан разход и усилие за банките. Поради тази причина бе решено да се отчетат множество макроикономически сценарии, като се направи оценка на годишния наслагващ фактор, който следва да се приложи към ECL, изчислен по базовия сценарий.

Интересен е въпросът как следва да се дефинира разпределението на експозициите по отделните фази при подхода на множествения сценарий и дали би имало смисъл да се приеме, че един актив може да бъде едновременно класифициран във фаза 1 и фаза 2. В тази връзка в дискусията на ITG бе отбелязано, че когато обхватът на възможните прогнозни икономически сценарии е взаимно изключващ се, даден сценарий не може да се прилага за част от определен актив, докато други

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

сценарии се прилагат за различни части от същия актив, Съответно един финансов инструмент не може да съществува едновременно във фаза 1 и фаза 2. В съответствие с позицията, защитена от ITG, наслагващия фактор следва да се определи, като се приеме, че фазата няма да се промени при различен сценарий, а ще се запази постоянна, и ще се изчислява по „средния“ сценарий (получен, както е описано по-горе, чрез осредняване на делтите при всеки сценарий), така че във всеки сценарий да се използва безпристрастна оценка.

Постоянен наслагващ фактор

За определяне на съотношението между вероятностно претеглените ECL и ECL при базовия сценарий, се използва един опростен и ясен подход, както е показано по-долу:

$$\text{Наслагващ фактор} = \frac{\sum_k ECL_k^{\text{среднопретеглена}}}{\sum_k ECL_k^{bl|bl}}$$

(1)

Където:

- i/j = i е сценарият, използван за калкулиране на ECL, а j е сценарият, използван за определяне на фазата (например $ECL_k^{bl|avg}$ означава, че базовият сценарий се използва за пресмятане на ECL, а средният е сценарият, използван за определяне на фазата)

$$ECL_k^{Weighted|avg} = p_{cont} \cdot ECL_k^{cont|avg} + p_{bl} \cdot ECL_k^{bl|avg} + p_{pos} \cdot ECL_k^{pos|avg}$$

за трансакция k

(2)

Таблицата по-долу съдържа списък с макроикономически променливи, взети предвид при всеки иконометричен модел за прогнозиране.

	Базов МСФО 24Q4 (60%)						Негативен МСФО 24Q4 (35%)			Позитивен МСФО 24Q4 (5%)		
Макроикономически сценарий	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2025	2026	2027	2025	2026	2027
Реален БВП, промяна на годишна база в %	3.4	1.8	2.5	2.9	2.9	2.8	1.3	0.1	1.9	3.6	4.1	3.4
Инфлация (ИПЦ), промяна на годишна база, края на периода	16.9	4.7	2.3	3.3	2.9	2.8	3.0	2.3	2.7	3.9	2.9	2.9
Инфлация (ИПЦ), промяна на годишна база, средно	15.3	9.6	2.6	2.8	3	3	2.7	2.6	2.7	3.1	3.3	3.1
Месечна заплата, номинална, в евро	900.2	1 028.8	1 176.4	1 278.7	1 374.1	1 473.9	1 189.5	1 233.5	1 303.1	1 283.4	1 406.4	1 513.3
Процент на безработица, %	4.3	4.3	4.4	4	3.6	3.5	4.5	5.0	4.8	3.8	3.2	3.0
Обменен курс/ евро, края на периода	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
Обменен курс/ евро, средно	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
Краткосрочен процент, края на периода	2.1	3.8	3.2	2.2	2.0	2.0	1.4	1.0	1.0	2.2	2.0	2.0
Краткосрочен процент, средно	0.3	3.1	3.7	2.7	2.0	2.0	2.3	1.2	1.0	2.7	2.0	2.0
Дългосрочни лихвени проценти 10 г. (%)	3.4	4	3.7	3.6	3.5	3.5	3.7	3.8	3.7	4.1	4.1	3.9
Индекс на цените на жилища, промяна на годишна база в %	13.8	9.9	14.7	8.1	6.0	5.4	7.1	3.5	5.1	8.3	6.5	5.8

Според анализ, извършен от отделът за ВААК и стрес тестове в холдинга, прогнозата за БВП (над 3 г.) се приема за най-релевантния икономически фактор като показател за тежестта на сценария.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Макроикономическа и ECL чувствителност през 2024

Анализът по-долу показва, че при спад на БВП при негативен сценарий с 1 пункт (натрупан за 3 години), очакваните кредитни загуби се очаква да се увеличат с около +0.42% или 1.25 млн. лева. При позитивен сценарий при ръст от 1 пункт (натрупан за 3 години) на БВП, очакваните кредитни загуби се очаква да намалее с около -0.20% или 579 хил. лева:

В хиляди лева

Сценарий	Тегло	Макро- икономическа променлива	2025	2026	2027	Зг. натруп	Непретеглени ECL	Претеглени ECL
Позитивен	5%	БВП ръст %	3.62	4.1	3.4	11.53	293 055	
Базов	60%	БВП ръст %	2.9	2.9	2.8	8.85	294 610	296 939
Негативен	35%	БВП ръст %	1.25	0.15	1.92	3.35	301 485	
Делта Базов спрямо Негативен сценарий						-5.50	6 875	
Делта Базов спрямо Позитивен сценарий						2.69	-1 155	
Абсолютна ECL чувствителност спрямо Зг. БВП при негативен сценарий							1 250	
Абсолютна ECL чувствителност спрямо Зг. БВП при позитивен сценарий							-579	
% ECL чувствителност спрямо Зг. кумулативен БВП при негативен сценарий							0.42%	
% ECL чувствителност спрямо Зг. кумулативен БВП при позитивен сценарий							-0.20%	

Обобщаваща таблица при всеки сценарий към 31.12.2024г.:

Стойност на провизиите (хил.лв.)

Портфейл	Базов			Негативен			Позитивен			Окончателен ¹		
	Фаза 1	Фаза 2	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Общо
Корп. клиенти	70 800	115 448	186 248	72 361	117 986	190 347	70 342	115 236	185 578	71 715	116 939	188 653
Малък бизнес	17 990	36 722	54 712	18 552	38 100	56 652	17 766	36 466	54 232	18 296	37 345	55 640
Домакинства-ипотеки	6 592	33 015	39 607	6 723	33 516	40 239	6 576	32 711	39 287	6 661	33 364	40 026
Домакинства-други	1 007	6 070	7 077	1 040	6 241	7 281	996	5 996	6 992	1 018	6 134	7 152
Други	6 471	495	6 966	6 471	495	6 966	6 471	495	6 966	6 927	533	7 460

По-долу са описани стъпките, които трябва да се следват при постоянен наслагващ фактор:

1. Като първа стъпка екипът за стрес тестове трябва да предостави прогнозите (DR- коефициенти на неизпълнение, RR- коефициенти на възстановяване, др.) при всеки от трите избрани сценария (I)
2. След това разпределението по фази при „средния“ сценарий трябва да се изчисли еднократно и да се запази постоянна за всеки сценарий (I).

1 Окончателен ECL показва базовият ECL умножен по Наслагващия фактор

3. Като последна стъпка, очакваните кредитни загуби трябва да се изчислят за i сценарий ($i=1,...,3$) и вероятностно претеглените $\overline{ECL}$ трябва да се определят, осреднявайки ECL, получени при всеки сценарий, умножени за вероятността на всеки сценарий (i) да се случи.

По време на месечния процес за изчисляване на ECL, наслагващият фактор трябва да бъде умножен с ECL, изчислен при базовия сценарий за всяка трансакция k , с цел да се коригира ефектът на нелинейност, както е показано:

$$ECL_k^{\text{окончателен}} = ECL_k^{bl} \times \text{Наслагващ фактор}$$

(3) Таблицата по-долу съдържа изчислените стойности на наслагващия фактор към декември 2023 (предоставени на ниво холдинг):

Рейтингова система ²	Фактор на допълнителни корекции към декември 2024
CRP	1.0129
FI	1.0195
IND	1.0106
MNC	1.0777
PFR	1.0129
SME	1.0170
SOV	1.2181

Важно е да се подчертае, че МСФО 9 не изисква консерватизъм, а справедливо да се представя рисковия характер на портфейлите на банката, което означава, че наслагващият фактор може да бъде над или под номиналната стойност.

Наслагващият фактор се калкулира съгласно степента на детайлност на рейтинговата система на групата или агрегирането, използвано за целите на МСФО 9 в случай на споделен кредитен риск.

Наслагващият фактор следва да се калибрира отново на всеки шест месеца при наличие на новите прогнози и тегла при множество сценарии.

Наслагващият фактор на GW портфейлите ще се оценят на централно ниво и ще бъдат споделени на време за местно приложение при изпълнението на месечните процедури по изчисление на ECL.

Накрая се подчертава, че наслагващият фактор не представлява прогнозен параметър, а мултипликативен фактор, който следва да се прилага върху базовите ECL, за да се получат

окончателните ECL, които са вероятностно претеглени суми, определени чрез оценка на редица възможни резултати. Поради невъзможността да се калкулират окончателните месечни ECL като средна стойност на месечните ECL при няколко сценария, наслагващият фактор се използва като алтернативно решение. Следва да се извърши анализ на правдоподобността на резултатите от ECL при позитивния и негативния сценарий, за да се гарантира, че при тези сценарии не се извеждат изключително ниски или високи стойности на ECL. Въпреки това, третирането на отклоняващите се стойности не се счита за нужно, тъй като окончателните стойности на ECL следва да се изчислят, като се вземат предвид всички възможни резултати, като в последствие всеки долен праг/таван или премахване на наблюденията, биха довели до отклонение от изискванията на МСФО.

Геополитически наслагващ фактор в резултат на руско-украинската криза

През 2024 г. Банката продължи да осъществява своята кредитна дейност в съответствие с политиката за управление и вътрешните правила, имайки предвид несигурността на текущата макро-икономическа рамка във връзка с продължаващите конфликти в Украйна и Средния Изток, търговските напрежения и потенциалната инфлация. Тези факти са отразени и в прогнозните сценарии на УниКредит, които предвиждат влошаване на някои индикатори като ръста на БВП в сравнение с прогнозите от второто тримесечие на 2024 г., въз основа, основно на отзвука от изборите в САЩ – глобална търговия и икономически ръст, външна политика относно военна и икономическа подкрепа към Украйна, валутни колебания в зависимост от инфлацията, икономически ръст на страните, изменения на форуърдните курсове след изборите в САЩ, както и цените на стоките и развитието в Средния Изток.

Предвид ситуацията, описана по-горе, позицията на УниКредит е да се запази геополитическият наслагващ фактор, определен през 2022 г., както и CREF (Финансирането на търговски имоти) от 2023 г., по отношение на повечето засегнати сектори от икономиката и също така да я осъразмери в съответствие с ръста на кредитния портфейл през 2024 г. Към края на 2024 г. геополитическият наслагващ фактор възлиза на 138.9 милиона лева, а CREF фактора, съответно на 10.8 милиона лева.

Горните наслагващи фактори от 2022 г. и 2023 г. година бяха създадени чрез количествен подход, базиран на очакванията за увеличение на необслужвани експозиции с използването на перспективите при неблагоприятен сценарий. Съгласно прилаганата рамка от УниКредит,

² CRP – Корпоративни, FI – Финансови институции, IND – Физически лица, MNC – Международни компании, SME – Малки и средни предприятия, PFR – Модел за рейтинг на финансиране на проекти, SOV – Суверени

прогнозата за макро-икономически сценарий (приложен и за моделирането по смисъла на МСФО 9) покрива три годишен период. При тези обстоятелства, първоначалното формиране на кредитни загуби в резултат от осъразмеряването на наслагващи фактори бе предвидено да покрие специфични под-параметри, чувствителни на отрицателно развитие на сценариите в три-годишен хоризонт.

Освен това, обикновената поддръжка на наслагващите фактори предвижда анализ на въздействието, произтичащо от актуализирането на неблагоприятния сценарий от първото приемане на наслагващите фактори за период от три години.

В допълнение, наслагващите фактори са внедрени, отчитайки факта, че текущата рамка на МСФО 9 модела не специфицира проспективната информация по индустриални сектори в контекста на рисковете, появили се през 2022-2023 по отношение на асиметричните ефекти от гео-политическата обстановка и пазара на недвижими имоти.

Към края на 2024 г. все още е запазен три годишния хоризонт на прогнозата, имайки предвид двете години от внедряването на гео-политическия наслагващ фактор една година от CREF наслагващ фактор, като прогнозата за гео-политическия наслагващ фактор завършва през 2025, а за CREF през 2026. В допълнение на това, УниКредит и

във фаза на оценка на допълнително развитие на моделите съгласно МСФО 9 и по-специфична прогнозна информация (FLI или forward looking information) компонента по сектори, базирано на секторни сценарии. Подобна методологична промяна, приложена в края на 2024 г. по отношение само на климатичните рискове, не е възможна преди 2025-2026 г., което допълнително обуславя наличието на наслагващи фактори през 2024 г.

Прилагането на наслагващи фактори е допълнение към моделите по смисъла на МСФО 9, които структурно вече отразяват ефектите от геополитически кризи. В този смисъл, докато моделите на МСФО 9 обхващат макро-икономическите ефекти на портфейлна основа, гео-политическите наслагващи фактори действат на под-портфейлно ниво при непредвидени обстоятелства.

Мониторингът на кредитния риск е фокусиран върху изпълнението на лимитите за кредитиране, установени в Закона за кредитните институции. Експозицията към един клиент или група от свързани клиенти, надвишаваща 10% от капитала от първи ред, се третира като голяма експозиция и подлежи на одобрение от Управителния съвет. Максималният размер на експозиция към един клиент или група от свързани клиенти следва да не превишава 25% от капитала от първи ред на банката.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Таблицата показва съотношението към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. на най-голямата експозиция към група клиенти и петте най-големи групи клиент (без свързани лица).

В хиляди лева

	Кредитна експозиция преди риск трансфер		Кредитна експозиция след риск трансфер		% от капиталовата база	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Най-голяма кредитна експозиция към група клиенти	330 640	329 209	186 054	7 993	5.8%	0.28%
Кредитна експозиция на петте най-големи групи клиенти	1 447 010	1 312 793	969 492	679 795	30.3%	23.72%

Разпределението по различни класове на провизиите за загуба от обезценка към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. е представено в следващата таблица:

В хиляди лева

Кредитни загуби по класове	2024	2023
Салда при Централната Банка	59	60
Кредити и аванси на банки, отчитани по амортизирана стойност	244	134
Дългови ценни книжа от банки, отчитани по амортизирана стойност	230	68
Кредити и аванси на клиенти	702 845	681 415
Дългови ценни книжа от клиенти, отчитани по амортизирана стойност	926	815
Дългови инвестиционни ценни книжа FVTOCI	998	968
Неусвоени кредитни ангажменти, финансови гаранции и други ангажменти	66 995	91 454
Общо кредитни загуби по класове	772 297	774 914

Таблиците по-долу анализират движението на кредитни загуби през годината по класове активи:

В хиляди лева

Кредитни загуби - Салда при Централната Банка	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2022	(30)	-	-	-	(30)
Промени в кредитни загуби					
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(53)	-	-	-	(53)
Финансови активи, изплатени през годината	23	-	-	-	23
Кредитни загуби към 31.12.2023	(60)	-	-	-	(60)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Салда при Централната Банка	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2023	(60)	-	-	-	(60)
Промени в кредитни загуби					
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(5)	-	-	-	(5)
Финансови активи, изплатени през годината	6	-	-	-	6
Кредитни загуби към 31.12.2024	(59)	-	-	-	(59)

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредитни загуби – Кредити и аванси на банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2022	(178)	-	-	-	(178)
Промени в кредитни загуби					
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	14	-	-	-	14
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(128)	-	-	-	(128)
Финансови активи, изплатени през годината	158	-	-	-	158
Кредитни загуби към 31.12.2023	(134)	-	-	-	(134)

В хиляди лева

Кредитни загуби – Кредити и аванси на банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2023	(134)	-	-	-	(134)
Промени в кредитни загуби					
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	13	-	-	-	13
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(230)	-	-	-	(230)
Финансови активи, изплатени през годината	107	-	-	-	107
Кредитни загуби към 31.12.2024	(244)	-	-	-	(244)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Дългови ценни книжа от банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2022	(4)	-	-	-	(4)
Промени в кредитни загуби					
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(68)	-	-	-	(68)
Финансови активи, изплатени през годината	4	-	-	-	4
Кредитни загуби към 31.12.2023	(68)	-	-	-	(68)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Дългови ценни книжа от банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2023	(68)	-	-	-	(68)
Промени в кредитни загуби					
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(162)	-	-	-	(162)
Финансови активи, изплатени през годината	-	-	-	-	-
Кредитни загуби към 31.12.2024	(230)	-	-	-	(230)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Дългови ценни книжа от клиенти, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2022	(294)	-	-	-	(294)
Промени в кредитни загуби					
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(336)	-	-	-	(336)
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(185)	-	-	-	(185)
Кредитни загуби към 31.12.2023	(815)	-	-	-	(815)

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Дългови ценни книжа от клиенти, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2023	(815)	-	-	-	(815)
Промени в кредитни загуби					
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(31)	-	-	-	(31)
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(126)				(126)
Финансови активи, изплатени през годината	46	-	-	-	46
Кредитни загуби към 31.12.2024	(926)	-	-	-	(926)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Дългови инвестиционни ценни книжа FVTOCI	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2022	(1 415)	(5 894)	-	-	(7 309)
Промени в кредитни загуби					
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(294)	-	-	-	(294)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	781	-	-	-	781
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(73)	-	-	-	(73)
Финансови активи, изплатени през годината	33	5 894	-	-	5 927
Кредитни загуби към 31.12.2023	(968)	-	-	-	(968)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Дългови инвестиционни ценни книжа FVTOCI	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2023	(968)	-	-	-	(968)
Промени в кредитни загуби					
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(47)	-			(47)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	185	-	-	-	185
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(492)	-	-	-	(492)
Финансови активи, изплатени през годината	324	-			324
Кредитни загуби към 31.12.2024	(998)	-	-	-	(998)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Кредити и аванси на клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2022	(64 850)	(231 371)	(465 599)	-	(761 820)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(3 454)	3 427	27	-	-
Прехвърляния към фаза 2	71 548	(75 439)	3 891	-	-
Прехвърляния към фаза 3	69 322	42 786	(112 108)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(140 955)	(67 919)	(24 027)	-	(232 901)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	22 983	144 589	76 184	-	243 756
Отписвания	-	-	75 300	-	75 300
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(27 171)	(55 269)	(14 005)	-	(96 445)
Финансови активи, изплатени през годината	8 472	27 412	54 796	-	90 680
Промени в сегментацията	-	-	-	-	-
Валутни разлики и други движения	-	-	15	-	15
Кредитни загуби към 31.12.2023	(64 105)	(211 784)	(405 526)	-	(681 415)

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Кредити и аванси на корпоративни клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2022	(58 439)	(159 180)	(348 779)	-	(566 398)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(2 599)	2 578	21	-	-
Прехвърляния към фаза 2	52 068	(54 108)	2 040	-	-
Прехвърляния към фаза 3	66 882	26 375	(93 257)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(119 623)	(39 825)	(18 625)	-	(178 073)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	20 263	105 846	54 542	-	180 651
Отписвания	-	-	57 599	-	57 599
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(23 727)	(32 330)	(11 704)	-	(67 761)
Финансови активи, изплатени през годината	7 856	19 225	39 764	-	66 845
Промени в сегментацията	(47)	(92)	-	-	(139)
Валутни разлики и други движения	-	-	15	-	15
Кредитни загуби към 31.12.2023	(57 366)	(131 511)	(318 384)	-	(507 261)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Кредити и аванси на клиенти на дребно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2022	(6 411)	(72 191)	(116 820)	-	(195 422)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(855)	849	6	-	-
Прехвърляния към фаза 2	19 480	(21 331)	1 851	-	-
Прехвърляния към фаза 3	2 440	16 411	(18 851)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(21 332)	(28 094)	(5 402)	-	(54 828)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	2 720	38 743	21 642	-	63 105
Отписвания	-	-	17 701	-	17 701
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(3 444)	(22 939)	(2 301)	-	(28 684)
Финансови активи, изплатени през годината	616	8 187	15 032	-	23 835
Промени в сегментацията	47	92	-	-	139
Валутни разлики и други движения	-	-	-	-	-
Кредитни загуби към 31.12.2023	(6 739)	(80 273)	(87 142)	-	(174 154)

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Кредити и аванси на клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2023	(64 105)	(211 784)	(405 526)	-	(681 415)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(6 077)	6 064	13	-	-
Прехвърляния към фаза 2	122 671	(123 547)	876	-	-
Прехвърляния към фаза 3	15 186	61 783	(76 969)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(138 301)	(84 760)	(15 762)	-	(238 823)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	20 916	119 841	72 109	-	212 866
Отписвания	-	-	17 427	-	17 427
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(22 388)	(44 963)	(7 845)	-	(75 196)
Финансови активи, изплатени през годината	5 457	35 110	21 838	-	62 405
Промени в сегментацията	-	-	-	-	-
Валутни разлики и други движения	-	-	(109)	-	(109)
Кредитни загуби към 31.12.2024	(66 641)	(242 256)	(393 948)	-	(702 845)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Кредити и аванси на корпоративни клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2023	(57 366)	(131 511)	(318 384)	-	(507 261)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(4 090)	4 082	8	-	-
Прехвърляния към фаза 2	103 032	(103 148)	116	-	-
Прехвърляния към фаза 3	10 263	43 935	(54 198)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(111 721)	(54 064)	(12 101)	-	(177 886)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	18 105	68 420	52 142	-	138 667
Отписвания	-	-	11 166	-	11 166
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(15 188)	(11 108)	(5 625)	-	(31 921)
Финансови активи, изплатени през годината	4 803	24 855	13 358	-	43 016
Промени в сегментацията	(118)	(1 548)	-	-	(1 666)
Валутни разлики и други движения	-	-	(109)	-	(109)
Кредитни загуби към 31.12.2024	(52 280)	(160 087)	(313 627)	-	(525 994)

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Кредити и аванси на клиенти на дребно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2023	(6 739)	(80 273)	(87 142)	-	(174 154)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(1 987)	1 982	5	-	-
Прехвърляния към фаза 2	19 639	(20 399)	760	-	-
Прехвърляния към фаза 3	4 923	17 848	(22 771)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(26 580)	(30 696)	(3 661)	-	(60 937)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	2 811	51 421	19 967	-	74 199
Отписвания	-	-	6 261	-	6 261
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(7 200)	(33 855)	(2 220)	-	(43 275)
Финансови активи, изплатени през годината	655	10 255	8 479	-	19 389
Промени в сегментацията	118	1 548	-	-	1 666
Валутни разлики и други движения	-	-	-	-	-
Кредитни загуби към 31.12.2024	(14 360)	(82 169)	(80 322)	-	(176 851)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Неусвоени кредитни ангажменти, финансови гаранции и други ангажменти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2022	(22 889)	(23 387)	(36 250)	-	(82 526)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(526)	522	4	-	-
Прехвърляния към фаза 2	12 124	(12 297)	173	-	-
Прехвърляния към фаза 3	17 559	4 424	(21 983)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(31 702)	(8 401)	(3 319)	-	(43 422)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	9 622	8 157	15 215	-	32 994
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(11 177)	(11 723)	(6 188)	-	(29 088)
Финансови активи, изплатени през годината	7 863	12 810	9 915	-	30 588
Кредитни загуби към 31.12.2023	(19 126)	(29 895)	(42 433)	-	(91 454)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Неусвоени кредитни ангажменти, финансови гаранции и други ангажменти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2023	(19 126)	(29 895)	(42 433)	-	(91 454)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(1 860)	1 859	1	-	-
Прехвърляния към фаза 2	11 104	(11 164)	60	-	-
Прехвърляния към фаза 3	978	1 032	(2 010)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(15 438)	(2 968)	(2 164)	-	(20 570)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	7 077	13 414	7 136	-	27 627
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(10 701)	(6 106)	(637)	-	(17 444)
Финансови активи, изплатени през годината	4 617	12 826	17 403	-	34 846
Кредитни загуби към 31.12.2024	(23 349)	(21 002)	(22 644)	-	(66 995)

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Таблиците по-долу анализират движението на клиентския портфейл по амортизирана стойност по отношение на качество и съответните движения в брутната отчетна стойност през 2024 г., съгласно изискванията на МСФО 9:

В хиляди лева

Салда при Централната Банка	31.12.2024					31.12.2023				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	5 273 168				5 273 168	5 606 478				5 606 478
Общо брутна балансова стойност	5 273 168	-	-	-	5 273 168	5 606 478	-	-	-	5 606 478
Кредитни загуби	(59)				(59)	(60)				(60)
Балансова стойност	5 273 109	-	-	-	5 273 109	5 606 418	-	-	-	5 606 418

В хиляди лева

Кредити и аванси на банки, отчитани по амортизирана стойност	31.12.2024					31.12.2023				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	2 064 282				2 064 282	2 373 788				2 373 788
Клас 4-6: Под наблюдение	137				137	194				194
Клас 7-8: Нередовни	12				12	-				-
Общо брутна балансова стойност	2 064 431	-	-	-	2 064 431	2 373 982	-	-	-	2 373 982
Кредитни загуби	(244)				(244)	(134)				(134)
Балансова стойност	2 064 187	-	-	-	2 064 187	2 373 848	-	-	-	2 373 848

В хиляди лева

Дългови ценни книжа от банки, отчитани по амортизирана стойност	31.12.2024					31.12.2023				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	414 585				414 585	413 833				413 833
Общо брутна балансова стойност	414 585	-	-	-	414 585	413 833				413 833
Кредитни загуби	(230)				(230)	(68)				(68)
Балансова стойност	414 355	-	-	-	414 355	413 765	-	-	-	413 765

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Дългови ценни книжа от клиенти, отчитани по амортизирана стойност	31.12.2024					31.12.2023				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	3 085 269	-	-	-	3 085 269	2 862 326				2 862 326
Клас 4-6: Под наблюдение	5 105	-	-	-	5 105	724				724
Общо брутна балансова стойност	3 090 374	-	-	-	3 090 374	2 863 050	-	-	-	2 863 050
Кредитни загуби	(926)	-	-	-	(926)	(815)				(815)
Балансова стойност	3 089 448	-	-	-	3 089 448	2 862 235	-	-	-	2 862 235

В хиляди лева

Дългови инвестиционни ценни книжа FVTOCI	31.12.2024					31.12.2023				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	2 334 828	-	-	-	2 334 828	2 163 626	-	-	-	2 163 626
Общо брутна балансова стойност	2 334 828	-	-	-	2 334 828	2 163 626		-	-	2 163 626
Кредитни загуби	(998)	-	-	-	(998)	(968)				(968)
Балансова стойност	2 333 830	-	-	-	2 333 830	2 162 658	-	-	-	2 162 658

В хиляди лева

Кредити и аванси на клиенти	31.12.2024					31.12.2023				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	7 169 731	77 803	-	-	7 247 534	5 719 010	278 393	-	-	5 997 403
Клас 4-6: Под наблюдение	10 335 747	2 077 391	-	-	12 413 138	8 489 980	2 465 821	-	-	10 955 801
Клас 7-8: Нередовни	193 427	812 900	-	-	1 006 327	187 216	542 164	-	-	729 380
Клас 9: Съмнителни	-	-	444 859	-	444 859	-	-	418 243	-	418 243
Клас 10: Обезценени	-	-	106 915	-	106 915	-	-	116 149	-	116 149
Общо брутна балансова стойност	17 698 905	2 968 094	551 774	-	21 218 773	14 396 206	3 286 378	534 392	-	18 216 976
Кредитни загуби	(66 640)	(242 256)	(393 949)	-	(702 845)	(64 105)	(211 784)	(405 526)	-	(681 415)
Балансова стойност	17 632 265	2 725 838	157 825	-	20 515 928	14 332 101	3 074 594	128 866	-	17 535 561

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредити и аванси на корпоративни клиенти	31.12.2024				31.12.2023		31.12.2023			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	5 660 302	47 621	-	-	5 707 923	4 639 208	31 859	-	-	4 671 067
Клас 4-6: Под наблюдение	6 302 265	1 681 007	-	-	7 983 272	5 865 114	1 580 944	-	-	7 446 058
Клас 7-8: Нередовни	117 809	585 941	-	-	703 750	128 777	355 545	-	-	484 322
Клас 9: Съмнителни	-	-	398 645	-	398 645	-	-	369 530	-	369 530
Клас 10: Обезценени	-	-	44 033	-	44 033	-	-	53 070	-	53 070
Общо брутна балансова стойност	12 080 376	2 314 569	442 678	-	14 837 623	10 633 099	1 968 348	422 600	-	13 024 047
Кредитни загуби	(52 280)	(160 087)	(313 627)	-	(525 994)	(57 366)	(131 511)	(318 384)	-	(507 261)
Балансова стойност	12 028 096	2 154 482	129 051	-	14 311 629	10 575 733	1 836 837	104 216	-	12 516 786

В хиляди лева

Кредити и аванси на клиенти на дребно							31.12.2023			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	1 509 429	30 182	-	-	1 539 611	1 079 802	246 534	-	-	1 326 336
Клас 4-6: Под наблюдение	4 033 482	396 384	-	-	4 429 866	2 624 866	884 877	-	-	3 509 743
Клас 7-8: Нередовни	75 618	226 959	-	-	302 577	58 439	186 619	-	-	245 058
Клас 9: Съмнителни	-	-	46 214	-	46 214	-	-	48 713	-	48 713
Клас 10: Обезценени	-	-	62 882	-	62 882	-	-	63 079	-	63 079
Общо брутна балансова стойност	5 618 529	653 525	109 096	-	6 381 150	3 763 107	1 318 030	111 792	-	5 192 929
Кредитни загуби	(14 360)	(82 169)	(80 322)	-	(176 851)	(6 739)	(80 273)	(87 142)	-	(174 154)
Балансова стойност	5 604 169	571 356	28 774	-	6 204 299	3 756 368	1 237 757	24 650	-	5 018 775

В хиляди лева

Неусвоени кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти	31.12.2024						31.12.2023			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	4 780 197	65 286	-	-	4 845 483	4 120 483	241 310	-	-	4 361 793
Клас 4-6: Под наблюдение	5 007 845	676 939	-	-	5 684 784	4 215 100	1 044 687	-	-	5 259 787
Клас 7-8: Нередовни	74 135	93 497	-	-	167 632	124 046	429 153	-	-	553 199
Клас 9: Съмнителни	-	-	24 396	-	24 396	-	-	47 452	-	47 452
Клас 10: Обезценени	-	-	440	-	440	-	-	2 565	-	2 565
Общо брутна балансова стойност	9 862 177	835 722	24 836	-	10 722 735	8 459 629	1 715 150	50 017	-	10 224 796
Кредитни загуби	(23 349)	(21 002)	(22 644)	-	(66 995)	(19 126)	(29 895)	(42 433)	-	(91 454)
Балансова стойност	9 838 828	814 720	2 192	-	10 655 740	8 440 503	1 685 255	7 584	-	10 133 342

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредити и аванси на банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	1 184 492	-	-	-	1 184 492
Промени в брутната балансова стойност					
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	27 499	-	-	-	27 499
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	2 247 112	-	-	-	2 247 112
Финансови активи, изплатени през годината	(1 085 121)	-	-	-	(1 085 121)
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	2 373 982	-	-	-	2 373 982

В хиляди лева

Кредити и аванси на банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	2 373 982	-	-	-	2 373 982
Промени в брутната балансова стойност					
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	(12 778)	-	-	-	(12 778)
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	1 750 270	-	-	-	1 750 270
Финансови активи, изплатени през годината	(2 047 043)	-	-	-	(2 047 043)
Брутна балансова стойност към 31.12.2024	2 064 431	-	-	-	2 064 431

В хиляди лева

Дългови ценни книжа от банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	97 821	-	-	-	97 821
Промени в брутната балансова стойност					
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	413 833	-	-	-	413 833
Финансови активи, изплатени през годината	(97 821)	-	-	-	(97 821)
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	413 833	-	-	-	413 833

В хиляди лева

Дългови ценни книжа от банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	413 833	-	-	-	413 833
Промени в брутната балансова стойност					
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	752	-	-	-	752
Финансови активи, изплатени през годината	-	-	-	-	-
Брутна балансова стойност към 31.12.2024	414 585	-	-	-	414 585

В хиляди лева

Дългови ценни книжа от клиенти, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	2 142 456	-	-	-	2 142 456
Промени в брутната балансова стойност					
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	721 562	-	-	-	721 562
Финансови активи, изплатени през годината	(968)	-	-	-	(968)
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	2 863 050	-	-	-	2 863 050

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Дългови ценни книжа от клиенти, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	2 863 050	-	-	-	2 863 050
Промени в брутната балансова стойност					
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	415 379	-	-	-	415 379
Финансови активи, изплатени през годината	(188 055)	-	-	-	(188 055)
Брутна балансова стойност към 31.12.2024	3 090 374	-	-	-	3 090 374

В хиляди лева

Дългови инвестиционни ценни книжа FVTOCI	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	2 503 446	9 145	-	-	2 512 591
Промени в брутната балансова стойност					
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	360 896	-	-	-	360 896
Финансови активи, изплатени през годината	(700 716)	(9 145)	-	-	(709 861)
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	2 163 626	-	-	-	2 163 626

В хиляди лева

Дългови инвестиционни ценни книжа FVTOCI	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	2 163 626	-	-	-	2 163 626
Промени в брутната балансова стойност					
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	933 563	-	-	-	933 563
Финансови активи, изплатени през годината	(762 361)	-	-	-	(762 361)
Брутна балансова стойност към 31.12.2024	2 334 828	-	-	-	2 334 828

В хиляди лева

Кредити и аванси на клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	12 840 954	2 478 157	566 628	-	15 885 739
Промени в брутната балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	950 051	(944 357)	(5 694)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(1 561 749)	1 602 190	(40 441)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(104 409)	(83 353)	187 762	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	5 676 554	806 004	26 298	-	6 508 856
Финансови активи, изплатени през годината	(3 405 195)	(572 263)	(124 861)	-	(4 102 319)
Отписвания	-	-	(75 300)	-	(75 300)
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	14 396 206	3 286 378	534 392	-	18 216 976

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредити и аванси на корпоративни клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	10 001 336	1 163 661	418 285	-	11 583 282
Промени в брутна балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	407 505	(405 669)	(1 836)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(1 152 428)	1 177 813	(25 385)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(100 648)	(57 760)	158 408	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	4 428 768	413 996	22 201	-	4 864 965
Финансови активи, изплатени през годината	(2 955 317)	(328 445)	(91 474)	-	(3 375 236)
Отписвания	-	-	(57 599)	-	(57 599)
Други промени	3 883	4 752	-	-	8 635
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	10 633 099	1 968 348	422 600	-	13 024 047

В хиляди лева

Кредити и аванси на клиенти на дребно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	2 839 618	1 314 496	148 343	-	4 302 457
Промени в брутна балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	542 546	(538 688)	(3 858)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(409 321)	424 377	(15 056)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(3 761)	(25 593)	29 354	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	1 247 786	392 008	4 097	-	1 643 891
Финансови активи, изплатени през годината	(449 878)	(243 818)	(33 387)	-	(727 083)
Отписвания	-	-	(17 701)	-	(17 701)
Други промени	(3 883)	(4 752)	-	-	(8 635)
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	3 763 107	1 318 030	111 792	-	5 192 929

В хиляди лева

Кредити и аванси на клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	14 396 206	3 286 378	534 392	-	18 216 976
Промени в брутна балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	1 538 316	(1 533 278)	(5 038)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(1 480 400)	1 521 850	(41 450)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(27 876)	(120 256)	148 132	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	6 448 137	552 676	24 844	-	7 025 657
Финансови активи, изплатени през годината	(3 175 478)	(739 276)	(91 679)	-	(4 006 433)
Отписвания	-	-	(17 427)	-	(17 427)
Брутна балансова стойност към 31.12.2024	17 698 905	2 968 094	551 774	-	21 218 773

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредити и аванси на корпоративни клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	10 633 099	1 968 348	422 600	-	13 024 047
Промени в брутната балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	752 871	(752 011)	(860)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(1 277 275)	1 308 515	(31 240)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(20 055)	(89 775)	109 830	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	4 558 982	363 953	21 309	-	4 944 244
Финансови активи, изплатени през годината	(2 573 420)	(492 674)	(67 795)	-	(3 133 889)
Отписвания	-	-	(11 166)	-	(11 166)
Други промени	6 174	8 213	-	-	14 387
Брутна балансова стойност към 31.12.2024	12 080 376	2 314 569	442 678	-	14 837 623

В хиляди лева

Кредити и аванси на клиенти на дребно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	3 763 107	1 318 030	111 792	-	5 192 929
Промени в брутната балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	785 445	(781 267)	(4 178)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(203 125)	213 335	(10 210)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(7 821)	(30 481)	38 302	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	1 889 155	188 723	3 535	-	2 081 413
Финансови активи, изплатени през годината	(602 058)	(246 602)	(23 884)	-	(872 544)
Отписвания	-	-	(6 261)	-	(6 261)
Други промени	(6 174)	(8 213)	-	-	(14 387)
Брутна балансова стойност към 31.12.2024	5 618 529	653 525	109 096	-	6 381 150

В хиляди лева

Неусвоени кредитни ангажменти, финансови гаранции и други ангажменти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	7 197 879	1 314 330	43 509	-	8 555 718
Промени в брутната балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	331 407	(328 850)	(2 557)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(793 647)	799 088	(5 441)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(22 240)	(4 426)	26 666	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	4 732 680	801 453	11 120	-	5 545 253
Финансови активи, изплатени през годината	(2 986 450)	(866 445)	(23 280)	-	(3 876 175)
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	8 459 629	1 715 150	50 017	-	10 224 796

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Неуשוени кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	8 459 629	1 715 150	50 017	-	10 224 796
Промени в брутната балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	623 460	(623 140)	(320)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(483 874)	487 566	(3 692)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(1 171)	(1 038)	2 209	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	5 076 113	312 864	4 132	-	5 393 109
Финансови активи, изплатени през годината	(3 811 980)	(1 055 680)	(27 509)	-	(4 895 169)
Брутна балансова стойност към 31.12.2024	9 862 177	835 722	24 837	-	10 722 736

Съгласно предписанията, предвидени в принципите на МСФО 9, както и в Насоките на ЕБО относно практиките за управление на кредитния риск и отчитане на очакваните кредитни загуби на кредитните институции (ЕВА/ GL/2017/06), за финансови инструменти (включително кредити), представляващи „ниско ниво на риск“ към отчетна дата, се прилага Изключението за нисък кредитен риск, където „ниският риск“ се определя предимно въз основа на вътрешните мерки за кредитен риск, като се запазва в същото време съответствието с Инвестиционните и Неинвестиционните рейтинг класификации. Следователно, съгласно обосновката, описана в Груповата концепция за МСФО 9 модела, е определен праг от 0.3% за вътрешно оценената вероятност от неизпълнение (PD). Следователно всички финансови инструменти на клиент с 1-годишна вероятност от неизпълнение по МСФО 9 към отчетната дата по-ниска от 0.3%, са предмет на Изключението за нисък кредитен риск и са алокирани във Фаза 1.

В хиляди лева

	2024	2023
Централни банки	5 273 109	5 606 418
Централни правителства	279 470	185 771
Кредитни институции	2 040 464	2 333 258
Други финансови корпорации	3 085 581	39 564
Нефинансови корпорации	1 364 052	260 773
От които: малки и средни предприятия	388 377	119 121
Домакинства	1 694 088	2 271 077
Общо кредити и аванси по амортизирана стойност	13 736 764	10 696 861

Разпределението на справедливите стойности на материалните и паричните обезпечения, заложен в полза на Банката по кредити и аванси на клиенти, е както следва:

В хиляди лева

Кредити и аванси на клиенти		
	2024	2023
Експозиции в неизпълнение		
Парични депозити	1 191	4 081
Ипотеки	633 409	691 689
Дългови ценни книжа	-	-
Други обезпечения	516 266	496 070
Обслужвани експозиции		
Парични депозити	115 529	125 871
Ипотеки	19 565 977	16 780 387
Дългови ценни книжа	5 436	15 160
Други обезпечения	11 725 325	10 700 079
Общо	32 563 133	28 813 337

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Други обезпечения включват най-вече залози върху материални активи, различни от недвижими имоти, цели предприятия и материални запаси.

В хиляди лева

Ипотечно кредитиране – LTV коефициент (кредит към стойност на обезпечение)	2024	2023
По-малко от 50 %	741 722	624 225
51-70%	1 400 915	1 105 947
71-90%	2 651 293	2 080 498
91-100%	300 530	215 269
Повече от 100%	38 814	23 277
Общо кредити и аванси, отчитани по амортизирана стойност	5 133 274	4 049 216

В хиляди лева

Портфейл в неизпълнение - LTV коефициент	31.12.2024	31.12.2023
По-малко от 50 %	11 879	15 647
51-70%	11 234	19 948
Повече от 70%	22 701	18 471
Общо кредити и аванси, отчитани по амортизирана стойност	45 814	54 066

В хиляди лева

Балансова стойност и стойност на обезпечението, държани срещу кредити за корпоративни клиенти, оценявани по амортизирана стойност					2024	2023
	Балансова стойност	Обезпечение	Балансова стойност	Обезпечение		
Финансови залози	234 486	76 512	305 591	94 027		
Получени гаранции	1 681 926	1 303 320	1 914 573	1 462 907		
Недвижими имоти	5 855 813	4 534 658	5 123 083	3 995 472		
Застраховки	73 954	70 269	77 600	73 751		

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Концентрацията на рисковите експозиции в различни сектори на икономиката, както и тяхното географско разпределение към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. е както следва:

В хиляди лева

	Кредити и аванси на клиенти		Кредити и аванси на банки		Инвестиционни ценни книжа	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Концентрация по сектори						
Суверенен дълг	3 365 849	3 145 899	-	-	2 269 794	2 097 679
Производство	3 412 915	2 960 485	-	-	44 559	43 427
Търговия	3 014 179	2 802 024	-	-	-	-
Строителство и операции с недвижими имоти	2 064 474	1 788 294	-	-	-	-
Земеделие и горско стопанство	534 667	503 543	-	-	-	-
Транспорт и комуникации	724 515	681 615	-	-	346	334
Туризм	339 858	372 058	-	-	-	-
Услуги	582 259	481 540	-	-	655	655
Финансови услуги	4 947 947	4 105 762	2 479 016	2 787 815	96 060	99 663
Банкиране на дребно						
Жилищни кредити	5 105 552	4 032 518	-	-	-	-
Потребителски кредити	129 771	136 378	-	-	-	-
Други кредити	88 988	71 736	-	-	-	-
	24 310 974	21 081 852	2 479 016	2 787 815	2 411 414	2 241 758
Загуби от обезценка	(705 503)	(683 918)	(474)	(202)	-	-
Общо	23 605 471	20 397 934	2 478 542	2 787 613	2 411 414	2 241 758
Концентрация по географско разположение						
Европа	24 245 524	21 013 508	2 387 245	2 709 281	2 408 503	2 236 846
Северна Америка	28 189	26 093	9 819	40 956	2 911	4 912
Азия	25 325	42 206	81 917	37 522	-	-
Африка	-	10	-	-	-	-
Южна Америка	7	7	-	-	-	-
Австралия	11 929	28	35	56	-	-
	24 310 974	21 081 852	2 479 016	2 787 815	2 411 414	2 241 758
Загуби от обезценка и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции	(705 503)	(683 918)	(474)	(202)	-	-
Общо	23 605 471	20 397 934	2 478 542	2 787 613	2 411 414	2 241 758

(iii) Значително увеличение на кредитния риск

- Груповата функция за управление на кредитен риск в УниКредит Спа организира внедряването на нов подход относно прилагането на количествени критерии за трансфер между Фаза 1 и Фаза 2. Новият модел за трансферна логика съдържа прагове за AFR (Allocation reference value) в зависимост от остатъчния падеж на транзакцията и рейтинга при отпускане по сегменти. Праговете са приложими към AFR, което представлява влошаването, наблюдавано в контекста на лайфтайм вероятността от загуби. Новата трансферна логика променя PD20 тригера, което определя транзакцията към Фаза 2, ако лайфтайм вероятността от загуби е по висока от 20% през първата година. Новата трансферна логика променя и ZXPD тригера, което определя транзакцията към Фаза 2, ако ARF е по-висок от 300%. В допълнение, за целите на определянето на фази, бе внедрена нова методология за плащане на падеж (Bullet / Balloon payment). Не на последно място по отношение на трансферната логика стои подмяната на тримесечния период на пробация с минимален период на постоянност във Фаза 2;
- Всички други качествени фактори за определяне на фазите (списък под наблюдение, реструктуриране 30 дни просрочие) остават без промяна.

(е) Базел III оповестявания

През 2014 г. Базел III (CRD IV) регулаторната рамка беше официално утвърдена в България и нейното приложение стана задължително за всички кредитни институции в страната. Съгласно новите изисквания Банката продължава да заделя капитал за покриване на трите основни риска – кредитен, пазарен и операционен.

Считано от юли 2016 г. Банката отчита капиталови изисквания за кредитен риск по Усъвършенстван Вътрешно-рейтингов подход (A-IRB) за корпоративни клиенти и клиенти на дребно. За кредитните институции остава приложим Базисния Вътрешно-рейтингов подход (F-IRB), а за дружества от публичния сектор, международни банки за развитие и общини – Стандартизиран подход (STA). Регулативният капитал за операционен риск се определя съгласно AMA (Усъвършенстван подход за измерване).

Регулаторната рамка изисква минимални съотношения на Базов Собствен Капитал от Първи ред (CET 1), Капитал от Първи ред и обща капиталова адекватност от съответно 4.5%, 6% и 8%. В допълнение, изцяло в компетенциите на местния регулатор е определянето и налагането на допълнителни капиталови буфери с цел допълнително заздравяване на капиталовите позиции

на банките. В тази връзка БНБ е въвела допълнителни буфери, а именно, предпазен капиталов буфер от 2.5%, буфер за системен риск от 3%, а от 2018 г. – и капиталов буфер за други системно значими институции с нива за 2024 г. и 2023 г. от 1%. В допълнение, от началото на 2019 г. е въведен и контрацикличен капиталов буфер с нива за 2024 г. от 2%. Наложените допълнителни буфери акумулират комбинирано изискване от 8.5% за 2024 г. Всички буфери трябва да бъдат покрити с най- висококачествени капиталови позиции като Базов Собствен Капитал от Първи ред. Отчитайки комбинираните допълнителни капиталови изисквания за буфери, посочени по-горе, минималните капиталови съотношения за Базов Собствен Капитал от Първи ред, Капитал от Първи ред и обща капиталова адекватност валидни за УниКредит Булбанк към 31 декември, 2024 са 13%, 14.5%, 16.5%.

УниКредит Булбанк АД изпълнява минималните капиталови изисквания със значително превишение още при въвеждането на новата регулаторна рамка (повече информация е представена в следващите параграфи).

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Собственият капитал и капиталовите изисквания на Банката към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. са както следва:

В хиляди лева

	31.12.24	31.12.23
Капиталова база		
Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ 1)	3 199 271	2 865 674
Капитал от първи ред	3 199 271	2 865 674
Капитал от втори ред	359 254	54 460
Общо капиталова база	3 558 525	2 920 134
Рисково-претеглени активи		
Рисково-претеглени активи за кредитен риск	15 272 176	13 424 314
Рисково-претеглени активи за пазарен риск	169 626	5 913
Рисково-претеглени активи за операционен риск	873 838	871 063
Рисково-претеглени активи за корекция на кредитната оценка	7 188	9 300
Общо Рисково-претеглени активи	16 322 828	14 310 590
Съотношение на базов собствен капитал от първи ред	19.60%	20.02%
Съотношение на капитал от първи ред	19.60%	20.02%
Съотношение на обща капиталова адекватност	21.80%	20.41%
Минимални изисквания за базисен капитал от първи ред (4.5%)	734 527	643 977
Минимални изисквания за капитал от първи ред (6%)	979 370	858 635
Минимални общи капиталови изисквания (8%)	1 305 826	1 144 847
Допълнителни капиталови изисквания за предпазен капиталов буфер (2.5%)	408 071	357 765
Допълнителни капиталови изисквания за буфер за системен риск (3%)	468 431	397 588
Допълнителни капиталови изисквания за ДСЗИ (1%)	163 228	143 106
Допълнителни капиталови изисквания за антицикличен буфер (2%)	324 824	281 919
Комбинирано допълнително капиталово изискване за буфери (8.5%)	1 364 554	1 180 378
Коригирани минимални изисквания за базисен капитал от първи ред след капиталови буфери (13%)	2 099 081	1 824 354
Коригирани минимални изисквания за капитал от първи ред след капиталови буфери (14.5%)	2 343 924	2 039 013
Коригирани минимални общи капиталови изисквания след капиталови буфери (16.5%)	2 670 380	2 325 225
Свободен капитал след буфери	888 145	594 909

През Април 2024 г. бе входирана официална апликация за прилагане на стандартизиран подход (STD) в ЕЦБ и към момента на изготвяне на този отчет е в процес на финализация при разглеждане. Предвижда се за клиенти, за които се прилагат локални модели на оценка да бъде приложен стандартизиран подход, а за клиенти с Групов модел на оценка (банки и мултинационални компании) да се прилага F-IRB (Основен Вътрешно рейтингов подход). Официално одобрение се очаква през първото тримесечие на 2025 г.

Банката ще продължи прилагането на усъвършенстван вътрешно-рейтингов подход за целите на капиталови изисквания по стълб II и МСФО 9, както и за целите на взимане на решения при кредитни апликации и мониториране, които ще бъдат адаптирани към осъвременените бизнес нужди.

Очакваният ефект от прилагането на стандартизиран подход, както и от внедряването на Базел IV от Януари 2025 г., приложим към данните от 31.12.2024 г., представлява увеличение от 1 285.55 милиона лева.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Разбивка по бизнес сегменти, с изключение на суверенни експозиции, други активи, дъщерни предприятия и капиталови участия

Милиони лева

Сегмент	Експозиция	EAD IRB	EAD Нов подход*	RWA IRB	RWA Нов подход*	DELTA RWA
Банки	2 376	1 121	1 086	304	263	(41)
Големи клиенти	3 158	2 151	2 135	1 083	1 514	431
Средни клиенти	6 251	4 322	3 941	3 204	3 179	(25)
Малки клиенти	8 101	6 506	5 807	4 165	4 035	(130)
МСП	1 491	1 307	1 172	563	605	42
Ритейл	5 638	5 414	5 268	747	1 756	1 009
Общо	27 015	20 821	19 409	10 066	11 352	1 286

*Нов подход – банки и мултинационални компании се предвижда да останат на (F-IRB), за всички останали експозиции ще се приложи STD подход

Разбивка по класове активи (агрегирана), с изключение на дъщерни предприятия

Милиони лева

	КЛАС АКТИВ	ЕКСПОЗИЦИЯ	EAD	RWA
F-IRB	Банки и мултинационални компании	1 014	468	227
	Финансови институции	2 202	1 079	260
	Общо F-IRB	3 216	1 547	487
	Суверени	10 832	10 815	6
	Местно правителство	152	107	22
	Финансови институции	10	1	-
	Корпоративни клиенти	7 251	4 301	3 498
	Специализирано кредитиране	1 026	828	674
	Ритейл	2 024	1 437	802
STD	Обезпечени с жилищен имот	5 551	5 309	1 684
	Обезпечени с търговски имот	5 161	4 091	2 600
	IPRE	1 470	1 178	871
	ADC	581	452	575
	Експозиции в неизпълнение	574	159	139
	Капиталови инструменти	78	78	116
	Други активи	906	906	425
	Общо STD	35 616	29 662	11 412
	Общо	38 832	31 209	11 899

(f) Секюритизации

i. Сделка по синтетична секюритизация - Сребро

УниКредит Булбанк АД реализира програма за синтетична секюритизация, за да подобри стратегията си за оптимизация на капитала и да се възползва от нови възможности за кредитиране чрез структуриране на синтетична секюритизация ("Проект Сребро" или "сделката") за постигане на прехвърляне на значителен риск по отношение на портфейл от МСП и корпоративни експозиции, създаден от Банката при осъществяване на обичайната ѝ дейност. Прехвърлянето на риска по синтетичната секюритизация беше постигнато с помощта на инструмент за редуциране на кредитния риск, секюритизирани експозиции останаха експозиции на Инициатора.

На 29 юни 2022 г. беше подписана "Финансова гаранция" между Банката и Европейския инвестиционен фонд („ЕИФ“), а датата на влизане в сила беше 30 ноември 2022 г. Финансовата гаранция беше изпълнена по схемата на Паневропейския гаранционен фонд („ЕГФ“). В рамките на тази програма ЕГФ предоставя гаранции с цел освобождаване на капитал за националните насърчителни банки, местните банки и други финансови посредници, за да се осигури по-голямо финансиране за малки и средни предприятия, дружества със средна пазарна капитализация и корпоративни клиенти в участващите държави в рамките на Европейския съюз.

Структурата на сделката обхваща първостепенен и подчинен транш, като последният е изцяло покрит от финансова гаранция без обезпечения, предоставена от ЕИФ (за който, в качеството му на 0% рисково-претеглено юридическо лице, не се изискват парични средства или обезпечения по финансовата гаранция).

Основните характеристики на актуализирания референтен портфейл от задължения към 31 декември 2024 г. са следните:

- Непогасена секюритизирана сума (номинална стойност на Референтния портфейл) 284 366 036 лева;
- Рисково-претеглени активи без секюритизация: 221 049 614 лева (77.73% от секюритизирания портфейл);
- Очаквана загуба без секюритизация: 3 815 253 лева (1.34% от секюритизирания портфейл);
- Рисково-претеглени активи след прилагане на секюритизационната рамка: 18 359 844 лева (6.46% от секюритизирания портфейл);
- Очаквана загуба след прилагане на секюритизационната рамка: 0 лева;
- Среднопретеглена вероятност за неизпълнение от 2.64%;
- Среднопретеглена загуба при неизпълнение от 44.40%.

Към 31.12.2024							
Транш	Номинална сума в лева	Дял	Начало	Край	Гаранция	Запазен %	Тип амортизация
Първостепенен	183 598 443	64.56%	35.44%	100%	0%	100%	Пропорционална
Подчинен (Ангажимент)	100 767 593	35.44%	0%	35.44%	100%	0%	Пропорционална

ii. Други секюритизационни сделки

През 2011 г. Банката подписа споразумение за покриване на първа загуба (First Loss Portfolio Guarantee – FLPG) с Европейския Инвестиционен Фонд, което засяга новоотпуснати кредити за МСП. През 2012 г. след съгласуване с БНБ, гореспоменатото споразумение се третира регулаторно като синтетична секюритизация по стандартизиран подход за нуждите на изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск по Базел III. Считано от октомври 2016 г. Банката прилага Надзорна формула

за калкулация на капиталовите изисквания. От септември 2023 г. структурата на остатъчния капитал на синтетичната секюритизация се състои само от подчинен транш, изцяло покрит от необезпечена гаранция, която не отговаря на един от критериите за дефиниция на секюритизация (т.е. траншоване на риска). За регулаторни цели сделката вече не е включена в рамката за секюритизация. Обобщени данни за споразумението към 31 декември 2024 г. са представени в следващата таблица:

Наименование	EIF JEREMIE
Тип:	Гаранция за покриване на първа загуба
Инициатор/Издател:	УниКредит Булбанк АД / ЕИФ
Цел на транзакцията:	Капиталови облекчения и риск трансфер
Видове активи:	Силно диверсифициран и гранулиран фонд на новоотпуснати кредити на МСП
Макс. размер на договорения портфейл:	85,000 хиляди ЕВРО
Номинална стойност на портфейла:	132 107 лева
Издадени гаранции от трети страни:	Парично покритие на първа загуба от ЕИФ
Референтна позиция подчинения транш към 31.12.2024	132 107 лева

(г) Рискове, свързани с климата и околната среда (ESG)

Свързаните с изменението на климата рискове и преминаването към „устойчиво“ финансиране са нарастващи предизвикателства пред финансовия сектор. За да бъде в съответствие с приетото от ЕЦБ „Ръководство относно рисковете, свързани с климата и околната среда“, както и изискванията, заложи в „Насоки за отпускане на кредити и мониторинг на кредитните портфейли“ на ЕБО, Банката, в съответствие с Груповата стратегия, продължи да адресира проактивно тези предизвикателства чрез засилен ангажимент към устойчивост и конкретни инициативи, насочени към подобряване управлението на рисковете, за да се предвидят възможните увеличения в риска на определени сектори и да се анализира въздействието върху цялостната дейност на Банката и рисковия ѝ профил. УниКредит дефинира климатичните и екологичните рискове като източници на структурни промени, които могат да повлияят на икономическите дейности, водени от следните рискови фактори:

- Риск от преход – финансовата загуба, която може да възникне пряко или косвено в резултат на процеса на адаптиране към нисковъглеродна и по-екологично устойчива икономика;
- Физически риск – финансовото въздействие на променящия се климат, включително по-чести екстремни метеорологични явления и постепенни промени в климата, както и екологичното влошаване, като замърсяване на въздуха, водата и земята, воден стрес, загуба на биоразнообразие и обезлесяване. Физическият риск се класифицира като „остър“, когато възниква от екстремни явления, като суши, наводнения и бури, и „хроничен“, когато възниква от постепенни промени, като повишаване на температурите, покачване на морското равнище,

воден стрес, загуба на биоразнообразие и недостиг на ресурси.

Продължаваме с интегрирането на климатичните и екологичните рискове в рамката за управление на рисковете чрез няколко конкретни действия и в съответствие с определената ESG стратегия на УниКредит Булбанк. През 2024 г. продължихме работата по постигане на трите основни цели:

- Спазване на регулаторните очаквания относно бизнес стратегията и процесите за управление на риска на банките;
- Смячане на климатичните и екологичните рискове;
- Идентифициране на потенциални възможности за финансиране на климатичния и екологичния преход.

Ние старателно управляваме риска от преход, като се гарантира правилно предоставянето, мониторинга и управление на портфейлите, следвайки холистичен подход, включващ:

- Управление на портфейла чрез рамката за риск апетит (Risk Appetite Framework), кредитни стратегии и издаване на секторни политики;
- Анализ и мониторинг на портфейла;
- Оценка на риска на единични контрагенти (за големи корпоративни клиенти);
- Внедряване на оценка на климатичния риск в кредитния процес за съществуващи корпоративни клиенти.

Методологията за оценка на климатичните и екологичните рискове е базирана на три ключови измерения:

- Излагане на климатични и екологични фактори – отчита нивото на емисиите на парникови газове (GHG) от корпоративните клиенти, както и други екологични показатели като потребление на вода и енергия, производство на отпадъци и рециклиране;
- Уязвимост към климатични и екологични промени – оценява зрелостта на управлението на климатичните промени от корпоративните клиенти, включително плановете им за преминаване към бизнес модел с по-ниски емисии, инвестиционния план за преход, целите за намаляване на емисиите на парникови газове, както и продуктите и услугите с положително въздействие върху климата. Това измерение отчита междуиндустриалните цели за емисии, ESG рейтингите и специфичните за индустрията екологични стратегии;
- Икономическо въздействие върху финансовите и индустриалните резултати на корпоративните клиенти – взема предвид ефектите върху активи с намалена стойност, намаляването на пазарния дял или приходите поради промени в пазара, увеличаването на инвестиционните разходи, ограниченията за

достъп до финансиране и косвените ефекти, свързани с веригата на доставки или партньорските индустрии. През 2024 г. Банката започна прилагането на оценката на климатичните и екологични (C&E) фактори в два основни кредитни процеса:

- Процес на кредитиране/годишен преглед за корпоративни клиенти

УКБ стартира прилагането на C&E фактори в процеса на отпускане и годишен преглед на кредити за всички корпоративни клиенти чрез актуализация на вътрешните правила за кредитиране на корпоративни клиенти и други релевантни бизнес/рискови процедури, одобрени от съответните одобрителни органи.

Новите стъпки в процеса допълват оценката на кредитоспособността с климатични аспекти, а цялостната оценка на C&E факторите се базира основно на изчислен резултат от оценката за риск от прехода (Transition Risk Score). Други разглеждани елементи включват оценка на репутационния риск (Rep Risk), принадлежност към Net Zero секторите и физически риск на ниво контрагент (ако са налични данни). Този показател се определя или чрез изготвяне на вътрешен въпросник за оценка на C&E риска, или чрез използване на налични бази данни, предоставени от външни доставчици.

Въпросникът за оценка на климатичния и екологичния риск (C&E Risk Assessment Questionnaire) има за цел да определи позицията на клиентите по време на прехода, оценявайки експозицията на кредитополучателя по отношение на риск от прехода и екологични фактори. Подходът включва:

- Попълване на въпросника, предназначен за мултинационални и корпоративни клиенти с големи експозиции;
- Генериране на C&E оценъчна карта (C&E Risk Scorecard), обобщаваща основните показатели и идентифицираща позиционирането на контрагента в една от рисковите зони (зелена-ниска, средна, висока, много висока) на матрицата за оценка на прехода;
- Включване на резултата от екологичната оценка в процеса по анализ на кредитите и вземане на решение.
- Оценка на обезпеченията

УКБ фокусира усилията си върху усъвършенстване на методологията за оценка на уязвимите портфейли и смекчаване на свързаните физически рискове, по-специално портфейла от недвижими имоти.

Оценката на обезпеченията недвижими имоти, прилагана както за корпоративни, така и за ритейл клиенти, вече включва съответните компоненти за оценка на риска от прехода и физически риск:

- Оценка на риск от прехода на обезпеченията в контекста на енергийната ефективност на

недвижимите имоти.

Банката изпълнява регулаторните изисквания чрез текущия процес на събиране на издадени енергийни сертификати за сградите, като съхранява основни данни като енергиен клас, първично енергийно потребление и интензитет на емисиите на CO₂. Липсващите параметри се допълват с прокси данни от външни доставчици.

- Оценка на физическия риск.

Разработен е нов процес за оценка на физическия риск чрез събиране на данни, свързани с оценка на сериозността на определени опасности за новия поток от портфейли на недвижими имоти. Опасностите включват: речни наводнения, внезапни наводнения, бури, покачване на морското равнище и горски пожари.

УниКредит Булбанк е одобрила, внедрила и спазва няколко политики на Групата относно чувствителни сектори, които могат да имат значително въздействие върху околната среда и обществото. Стриктен мониторинг и оценка се извършват за контрагенти и сделки в следните сектори: въгледобив, оръжейна индустрия, мин-на индустрия, водна инфраструктура/язовири, гражданска ядрена енергетика, петрол и газ, тропически гори, тютюнева индустрия. Анализите се извършват в съответствие с всички ESG критерии, изисквания, стандарти и най-добри практики, за да се гарантира спазването на местни и международни регулации.

През 2021 г. УниКредит се присъедини към Net-Zero Banking Alliance (NZBA). В съответствие със стремежа на Групата към климатично позитивно бъдеще, УниКредит Булбанк положи основите на Програмата за намаляване на въглеродния отпечатък, включително през 2024 г. Групата е поставила цели за трите най-интензивно въглеродни сектора в портфейла си: петрол и газ, енергопроизводство, стомана и автомобилна индустрия. Постигнато досега: (i) Изготвяне на списък с клиенти в обхвата на целите за Net Zero, базирани на NACE кодове; (ii) Прогноза за целевите експозиции за 2025 г., 2027 г. и 2030 г.

През 2025 г. Банката ще продължи да развива дейностите в тези области в съответствие с подхода на Групата и приложимите регулации, стандарти и най-добри практики. Съществуващите модели за кредитен риск се модифицират, за да отговарят на актуализираните насоки на Европейския банков орган и предстоящите промени в Дефиницията за неизпълнение. Междувременно те подлежат на текущо ежегодно валидиране, като критериите за оценка са определени от вътрешната рамка на UniCredit Group и инструкциите на ЕЦБ.

5. Оповестяване на политиките по управление на нефинансовия риск

Операционният риск е риск от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития. Примери за събития с оперативен риск включват вътрешни или външни измами, трудови практики и проблеми/инциденти на работното място, искове на клиенти, разпространение на продукти, глоби и наказания поради нарушения на регулациите, щети на физическите активи на компанията, смущения в бизнеса и срывове в ИТ системите, кибератаки, изпълнение, доставка и управление на процесите. Те са предмет на консолидирано измерване и управление (събиране на база данни, външни данни, сценарии, индикатори), въз основа на които се изчислява капиталът за операционен риск.

Рамката за управление на операционния риск в УниКредит Булбанк представлява набор от политики и процедури, сред които Групови правила и местни документи за контрол, измерване и минимизиране на експозицията към операционен риск. Банката разполага със специална функция за управление на операционния риск, която е независима от бизнес и оперативните звена. Отговорностите на функцията Нефинансов риск се състоят в осигуряване на адекватно управление на операционния риск в съответствие с установеното и прилагано от УниКредит Груп и в съответствие с външната регулация и международните практики.

Номинирани Мениджъри операционен риск в централите и клоновата мрежа, работещи на децентрализиран принцип, отговарят за докладването на операционни събития и предприемането на мерки за минимизиране и предотвратяване на рисковете в техните сфери на дейност.

Репутационният риск се дефинира като текущ или перспективен риск, отразяващ се неблагоприятно върху доходността и капитала на Банката в резултат на негативно възприемане на имиджа на Банката от нейните клиенти, контрагенти, акционери, инвеститори, регулаторни органи или персонал. Основните правила и политики по наблюдение и управление на излагането на Банката на Репутационен риск са одобрени и са в пълно съответствие с Груповите изисквания. В рамките на процеса по управление на Репутационния риск се отделя специално внимание на наблюдението и управлението на експозициите на Банката към специфични икономически сектори и операции, като въгледобив, търговия с оръжие и боеприпаси, ядрена енергетика, водна инфраструктура, нефт и газ и др.

Основната дейност на функцията Нефинансов риск през 2024 г. беше фокусирана върху поддържането на високо ниво в управлението на операционните и репутационните рискове, както и върху оценката и смекчаването на рисковете, чрез участие в различни проекти и инициативи. Регулярните дейности в сферата на операционния риск

се състоят в: Регистриране и докладване на загубите от операционни събития, Анализ на счетоводните сметки от главна книга, Анализ на техническите и разчетни сметки, Равнение на счетоводните сметки с данните за регистрираните операционни събития, Наблюдение на ключовите рискови индикатори, Сценариен анализ, Оценка на риска на ИКТ проекти, Надзор на операционния риск и второ ниво на контрол на управлението на риска на трети страни, Самооценка на рисковете и контролите (Risks and Controls Self-Assessment – RCSA), Дефиниране и наблюдение на Стратегиите за операционен и репутационен риск, Операционен риск надзор над дъщерните дружества, Застраховане – анализ на застрахователни обезщетения и годишна оценка на полици за подновяване; Редовен мониторинг на второ ниво на контрол по отношение процесите на ИКТ и Информационна сигурност (ИС).

ИКТ рискът се дефинира като риск от финансови загуби/ загуби на пазарен дял и репутационни щети в резултат на злоупотреба с информационни и комуникационни технологии, докато киберрискът/рискът за сигурността на ИКТ - като риск от загуба поради нарушаване на поверителността, нарушаване на целостта на системите и данните, несъответствие или недостъпност на системите и данните. Това включва рискове за сигурността, произтичащи от неадекватни или неуспешни вътрешни процеси или външни събития, включително кибератаки.

Второ ниво контрол върху процесите на ИКТ и ИС беше въведено и редовно извършвано през 2024 г. Това е специален набор от второ ниво контроли по искане от Груповия Нефинансов риск, за да се засили управлението на ИКТ и Кибер рисковете. Тези контроли покриват някои процеси в областите на ИКТ и сигурността, като управление на промените и управление на инциденти в ИКТ.

Следните нови процеси и инициативи бяха въведени през 2024, както и някои вече съществуващи бяха подобрени:

- Цикълът от активности по Самооценка на риска и контролите (RCSA) беше доразвит и обхватът на оценяваните процеси беше разширен към темите за плащания и дигитални рискове; броят на проверките за валидиране, извършвани от НФР, също беше увеличен. По време на първата фаза на дейността 49 процеса бяха обект на оценката чрез кратък въпросник, с цел да се определи кои процеси следва да бъдат непосредствено оценени през детайлната оценка на RCSA. В рамките на втората фаза на дейността са избрани и детайлно оценени 18 end-to-end (E2E) задължителни ключови процеса;
- Участие на НФР в годишната дейност по отношение на RCSA в Операции на Групово ниво за 2024 г. Въз основа на риск базиран подход, беше направена от Холдинга извадка от 4 процеса, свързани с плащания за оценка на RCSA, попълнена от Операции и валидирана от НФР;

- Бяха създадени нови рискови индикатори в следните няколко области:
 - 2 рискови индикатора, свързани с управлението на вътрешния одит с: 1) с цел да се проследяват “high” и “medium-high” одитни констатации (брой “high” и “medium-high” одитни констатации) и 2) с цел да се наблюдава броят на просрочените и отложени важни констатации (брой забавени “medium-low” констатации);
 - 1 рисков индикатор (Брой клиенти, изпратени до филиал след неуспешен дигитален онбординг) е създаден, за да се наблюдава броят на клиентите, опитващи се да се завършат процеса по дигитален онбординг без успех и с последващо пренасочване за завършване на процеса във филиал на Банката. Рисковият индикатор е свързан с процеса на Онбординг и развитие на клиента – Управление на клиенти;
 - 1 рисков индикатор (Коефициент на компилация на KYC (Know Your Client)), свързан с регулативен контрол, е създаден, за да замени подобен индикатор, който се наблюдава ежемесечно. Новият ще бъде наблюдаван на тримесечна база.
- Второто ниво на контрол върху дигиталните рискове беше разширено. Бяха въведени три нови контроли върху процесите на киберсигурност: 1) Значими инциденти свързани със сигурността; 2) Планове за смекчаване на риска по просрочени уязвимости, класифицирани в Червена вълна и 3) Уязвимости, класифицирани в Червена вълна, по които рискът е бил приет;
- Дейностите на НФР по отношение на дигиталните рискове се увеличиха с нов значим процес по отношение на мониторинга на оценката на риска за киберсигурността (Cyber SRA). Резултатите, свързани с цялостното портфолио от ИКТ активи на банката, се анализират, проверяват и оспорват от НФР и резултатите се обсъждат с дигиталните функции. НФР предоставя съответното отчитане на местния комитет за всички приложения, изложени на риск (над нивото на толерантност);
- Процесът на оценка на риска на ИКТ проектите е значително разработен по отношение на стъпката на валидиране, изпълнявана от НФР. Целта е да се подобри проследимостта на рисковете по проекта и мерките за смекчаване, които ги намаляват, да се проследи напредъкът на прилагането на мерките и да се наблюдават допълнителни доказателства и документи за проекта. Нова последна стъпка от процеса на валидиране е стъпката на формализиране;
- Нов процес E2E за управление на трети страни беше пуснат до края на годината, за да бъде в съответствие с изискванията на Закона за дигиталната оперативна устойчивост (DORA).

Местната структура на НФР заедно с Груповия Нефинансов риск извършват тестови дейности, свързани с нови изчисления на RWA за операционен риск съгласно изискванията на Базел 4 и ЕБО RTS.

Всички дейности по управлението на операционен и репутационен риск от годишния „План на структурата“, дефиниран от Групата бяха извършени в срок и без закъснения, следвайки Груповата методология. Всички ключови дейности и резултати от идентифицирането на операционния риск (напр. вътрешни загуби, външни данни, сценарен анализ), оценяването на мерките (напр. KRI, RCSA) и дейностите по адресиране – митигиращи действия (напр. Операционен риск приоритети и стратегии) са редовно докладвани за одобрение от Комитета за нефинансов риск – Обща сесия (NFRG-GS), или за информация с цел предоставяне на адекватна осведоменост на висшия мениджмънт относно експозицията на Банката към операционен риск. Заседанията на Комитета се провеждат на всяко тримесечие и на тях присъства висшият мениджмънт на Банката.

Заседанията на Постоянната работна група се провеждат поне веднъж на тримесечие, с предложения за подобрение и митигиращи действия, обсъждани и следени своевременно. Всички теми и резултати от срещите на Постоянната работна група се докладват на местния Комитет за нефинансов риск – Обща сесия.

Управлението на репутационния риск в УниКредит Булбанк се осъществява чрез специален набор от политики, чиято цел е да:

- Определи източниците на репутационен риск (например, навлизане на нови пазари, продукти или направления от дейности);
- Даде насоки за оценка и измерване на репутационния риск, мониторинг и докладване на компетентните корпоративни органи (напр. Местен и Групов NFRG);
- Управлява необходимите процеси за ескалация / вземане на решения.

Цялостната рамка за управление на репутационния риск се основава на следните стълбове:

- Участието на корпоративните управителни органи във всички съответни решения относно управлението на репутационния риск (т.е. механизмите за ескалация и високо рискови случаи);
- Независимостта на функцията, отговорна за управлението и контрола на репутационния риск, в сравнение с функциите отговорни за поемане на риска;
- Система от контроли по отношение на ролите и отговорностите за различните нива на контрол (първо, второ и трето ниво).

През 2024 основни промени по политиките по репутационен риск в чувствителните сектори бяха въведени в следните направления:

- По отношение на клиентите в сектор нефт и газ - разпоредбите за NetZero бяха включени в политиката, вместо РАСА за класификацията на клиентите в клас А-В;
- Бяха въведени нови политики в областта на Водите/язовирите и Ядрената енергетика (Гражданската ядрена енергетика). Тези две политики предлагат критерии за класифициране на клиентите в обхват.

6. Допускания и преценки

За целите на изготвяне на настоящия индивидуален финансов отчет Ръководството е направило някои допускания и преценки с цел вярно и честно представяне на финансовата позиция на Банката. Тези преценки и допускания предполагат Ръководството да използва цялата налична информация, за да оцени и, където е възможно, да остойности ефектите върху финансовата позиция на Банката според изхода на определени несигурни събития. Най-общо преценките и допусканията са широко застъпени при оценката на:

- Справедливата стойност на финансови инструменти;
- Справедливата стойност на нефинансови активи;
- Обезценка на финансови активи (особено кредити);
- Оценка на провизиите за конструктивни и/или съдебни задължения.

а) Определяне на справедливата стойност на финансовите инструменти

Както е описано в Приложение 3 (h) (v) при определяне на справедливата стойност на финансовите инструменти Банката прилага следната йерархия в зависимост от използваните изходни данни:

- **Първо ниво:** Котировки (некоригирани), налични на активен пазар за идентични инструменти.
- **Второ ниво:** Оценъчни техники, базирани на наблюдаема информация - директно (цени и котировки) или индиректно (производни от цени и котировки). Тази категория включва инструменти, оценявани по котировки на активен пазар за сходни инструменти, котировки на идентични или сходни инструменти, търгуеми на неактивен пазар, или други оценъчни техники, при които изходните данни се основават на общодостъпна наблюдаема пазарна информация.
- **Трето ниво:** Оценъчни техники, базирани на значителна ненаблюдаема информация. Тази категория включва всички инструменти, чиято оценка не е базирана на налична, регулярно достъпна и наблюдаема информация, като параметрите основаващи се на ненаблюдаема информация имат превес. В този контекст ненаблюдаеми данни означава, че има несъществена или никаква пазарна информация, която да бъде използвана при определяне на цената, по която

сделка при пазарни условия би се сключила.

Справедливата стойност на финансовите активи и пасиви търгуеми на активен пазар се основава на пазарни или дилърски котировки. За всички останали финансови инструменти Банката определя справедливата стойност чрез оценъчни техники. Оценъчните техники включват използването на моделите на нетна настояща стойност и дисконтирани парични потоци, сравнение със сходни инструменти, за които са налични пазарни котировки, модели за оценка на опции и др.

Предположенията и базовата информация, използвана при оценъчните техники, включва безрискови или референтни лихвени нива, кредитни спредове и други параметри, необходими за определяне на дисконтовите проценти, цени на облигации и капиталови инструменти, валутни курсове, капиталови индекси, както и очакваната ценова волатилност и корелация. Основната цел на оценъчните техники е да се достигне до цената, която пазарни участници биха получили, за да продадат един актив или биха платили, за да прехвърлят пасив при обичайна сделка между тях към съответната отчетна дата. Също така Банката използва широко застъпени оценъчни модели при определянето на справедливата стойност на често срещани финансови инструменти като лихвени и валутни суапи, при които се използва основно наблюдаема пазарна информация и не се изискват по-специални преценки и допускания. Актуална (наблюдаема) пазарна информация е обикновено налична за листвани капиталови и дългови книжа, борсови деривати и стандартни неборсови такива като лихвени суапи. Този факт допълнително редуцира необходимостта от специфични допускания и преценки от страна на Ръководството и намалява несигурността при определяне на справедливите стойности на финансовите инструменти. Наличието на пазарна информация и цени зависи от вида на продуктите и пазарите и може да се променя според ликвидността, някои специфични събития или общата конюнктура на финансовите пазари.

Оценъчни модели, които се уповават на значителна ненаблюдаема пазарна информация, предполагат включването на повече предположения и преценки от страна на Ръководството при определянето на справедливата им стойност. Тези предположения и преценки са насочени главно към определяне на подходящия оценъчен модел, оценка на бъдещите парични потоци от инструмента и вероятността от влошаване на финансовото състояние на емитента, възможните предплащания и не на последно място подходящите дисконтови проценти.

Във връзка с изискванията на МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“, Банката обърна специално внимание на преразглеждането на използваните оценъчни техники, особено тези, касаещи оценките на извънборсови деривати и финансови инструменти Второ и Трето ниво, които се представят в отчетите по амортизирана стойност (предоставени кредити и аванси на клиенти и банки и

получени депозити от клиенти и банки). В хода на това преразглеждане Банката ефективно приложи одобрените от Групата УниКредит оценъчни техники и методологии.

Извънборсови деривати

CVA (Credit Value Adjustment) представлява корекция върху стойността на извънборсов дериват, отразяваща кредитния риск от контрагента по сделката. Тя може да се разглежда и като остойностяване на пазарната цена на кредитния риск на клиентите. Съгласно утвърдената методология на Групата УниКредит, CVA се изчислява на двустранна база, използвайки пазарно базирани стойности на PD и LGD. При изчисленията на двустранна база, DVA корекция (Debit Value Adjustment), представляваща пазарна оценка на собствения кредитен риск на Банката, също се взема предвид (за повече информация относно признатите CVA/DVA корекции през 2024 и 2023 виж Приложение 11).

Кредити и аванси на клиенти и банки

Използваната от Банката техника за оценка на справедливата стойност е базирана на техниката на дисконтиране на парични потоци (DCF) и прилагането на рисково неутрални вероятности за изпадане в неизпълнение.

Тъй като предоставените кредити не се търгуват на активен пазар, специално внимание трябва да се отдели на правилното отнасяне по йерархията за определяне на справедливи стойности съгласно МСФО 7. В тази връзка съгласно методологията на Групата УниКредит, приложена и от Банката през 2024 г., всички случаи при които справедливата стойност на инструмента, изчислена на база безрискова премия, се отличава с повече от 2% от пълната справедлива стойност (т.е. тази коригирана за кредитен риск), тогава Банката приема, че ненаблюдаемата входяща информация има съществено значение за определянето на справедливата стойност, поради което инструментът се отнася към Трето ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности. В случаите, когато това изменение е по-малко от посочения по-горе лимит, тогава инструментът се отнася към Второ ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности. Както към 31 декември 2024 г., така и към 31 декември 2023 г. всички заеми и аванси на клиенти по амортизирана стойност са отнесени към ниво 3 в йерархията на справедливата стойност.

Депозити от банки и клиенти

Използваната от Банката техника за оценка на справедливата стойност, представлява дисконтиране на парични потоци (DCF), като приложимият дисконтов фактор е сумата от безрисковата премия и собствен кредитен риск (ликвиден спред). Аналогично, както при кредитите и авансите към банки и клиенти, и при депозитите са приложими същите лимити за безрискова и рисково-коригирана справедлива стойност за целите на определяне на йерархичното ниво на справедливата стойност. Съгласно актуализираната методология на Групата УниКредит, към 31 декември 2024 г. и към 31 декември 2023 г. всички депозити на виждане са отнесени към Трето ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Следващата таблица дава информация за нивата на йерархичност при определяне на справедливите стойности на финансовите инструменти към 31 декември 2024 и 31 декември 2023.

В хиляди лева

Инструмент	Ниво 1		Ниво 2		Ниво 3		Общо	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Парични средства и парични салда при Централната Банка	-	-	-	-	5 755 504	6 069 757	5 755 504	6 069 757
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	196	4 381	-	-	-	-	196	4 381
Деривати, държани за търгуване	-	-	127 231	98 016	-	2 687	127 231	100 703
Деривати, държани за хеджиране	-	-	39 332	77 165	-	-	39 332	77 165
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	25 451	25 364	499 047	2 738 334	1 956 010	2 446	2 480 508	2 766 144
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа	625 632	950 902	1,127,391	805 844	18 814 808	16 229 924	20,567,831	17 986 670
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	618 130	325 500	646,938	617 192	-	-	1,265,068	942 692
Инвестиционни ценни книжа	1 120 951	759 498	905 809	737 373	42 701	46 765	2 069 461	1 543 636
Заложени инвестиционни ценни книжа	289 474	577 860	-	67 783	-	-	289 474	645 643
Общо	2 679 834	2 643 505	3 345 748	5 141 707	26 569 023	22 351 579	32 594 605	30 136 791
Финансови пасиви, държани за търгуване	-	-	82 710	101 997	4 939	9 650	87 649	111 647
Деривати, държани за хеджиране	-	-	118 926	128 856	-	-	118 926	128 856
Депозити от банки	-	-	-	-	2 098 341	1 589 047	2 098 341	1 589 047
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	-	-	-	-	26 418 435	24 858 506	26 418 435	24 858 506
Издадени облигации	-	-	-	-	1 786 004	1 392 666	1 786 004	1 392 666
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	-	-	-	-	8 624	4 203	8 624	4 203
Общо	-	-	201 636	230 853	30 316 343	27 854 072	30 517 979	28 084 925

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Движението на финансовите инструменти, отчитани по справедлива стойност и отнесени към Трето Ниво по йерархията за определяне на справедлива стойност за 2024 година е както следва:

В хиляди лева

	Деривати държани за търгуване	Кредити задължително по справедлива стойност	Капиталови инвестиции	Дългови ценни книжа	Имоти по справедлива стойност
Начално салдо (01.01.2024)	2 687	138	25 213	21 552	139 433
Увеличения	-	-	3 348	19 476	15 088
Покупки	-	-	-	19 557	-
Приходи признати в отчета за доходите	-	-	2 936	-	-
Приходи признати в капитала	-	-	12	(135)	12 279
Прекласифициране от други нива	-	-	-	-	-
Други увеличения	-	-	400	54	2 809
Намаления	(2 687)	(43)	(5 337)	(21 551)	(6 666)
Продажби	-	-	(2 877)	-	-
Падеж	-	-	-	(21 551)	-
Загуби признати в отчета за доходите	-	(43)	(2 460)	-	(3 390)
Загуби признати в капитала	-	-	-	-	(1 794)
Прекласифициране в други нива	(2 687)	-	-	-	-
Други намаления	-	-	-	-	(1 482)
Крайно салдо (31.12.2024)	-	95	23 224	19 477	147 855

В таблицата по-долу е анализирана информация за значимите ненаблюдаеми входящи данни, използвани към 31 декември 2024 г. при оценяването на финансови инструменти, категоризирани като трето ниво.

Вид инструмент	Справедлива стойност към 31.12.2024	Метод на оценяване	Значителни ненаблюдаеми входящи данни	Диапазон на оценките (претеглена оценка) за ненаблюдаеми входящи данни	Справедлива стойност като чувствителност на измерването към ненаблюдаеми входящи данни
Деривати, държани за търгуване	-	Дисконтирани парични потоци	Крива за лихвен риск на съответната валута използвана при дисконтиране	2.4% to 4.8% (средно 3.7%) (2023 - 0% to 5.4 % (средно 3.7%))	Значително увеличение на съответната лихвена крива, би довело до по-ниска справедлива стойност
Дългови ценни книжа	19 477	Дисконтирани парични потоци	Крива за лихвен риск и кредитен спред на сравними инструменти в съответната валута	2.4% to 4.8 % (средно 3.7%) (2023 - 0% to 5.4 % (средно 3.7%)) Кредитен спред 0.4% to 1.8% (средно 1.3%) (2023 - 0.5% to 2% (средно 1.3%))	Значително увеличение на съответни криви на лихвения риск и кредитния спред, би довело до по-ниска справедлива стойност

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Информация за справедливите стойности на финансовите инструменти по видове към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. е както следва:

В хиляди лева

Декември 2024	Справедлива стойност в отчета за доходите	Кредити и вземания	Инвестиционни ценни книжа	Хеджиращи паричен поток деривати	Други по амортизирана стойност	Общо балансова стойност	Справедлива стойност
АКТИВИ							
Парични средства и парични салда при Централната Банка	-	-	-	-	5 755 504	5 755 504	5 755 504
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	196	-	-	-	-	196	196
Деривати, държани за търгуване	127 231	-	-	-	-	127 231	127 231
Деривати, държани за хеджиране	-	-	-	39 332	-	39 332	39 332
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	-	2 478 542	-	-	-	2 478 542	2 480 508
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа	-	22 301 885	-	-	-	22 301 885	20 567 831
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	-	1 303 586	-	-	-	1 303 586	1 265 068
Инвестиционни ценни книжа	-	-	2 069 461	-	-	2 069 461	2 069 461
Заложени инвестиционни ценни книжа	-	-	289 474	-	-	289 474	289 474
ОБЩО АКТИВИ	127 427	26 084 013	2 358 935	39 332	5 755 504	34 365 211	32 594 605
ПАСИВИ							
Финансови пасиви, държани за търгуване	87 649	-	-	-	-	87 649	87 649
Деривати, държани за хеджиране	-	-	-	118 926	-	118 926	118 926
Депозити от банки	-	-	-	-	2 088 730	2 088 730	2 098 341
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	-	-	-	-	26 418 924	26 418 924	26 418 435
Издадени облигации	-	-	-	-	1 743 506	1 743 506	1 786 004
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	-	-	-	-	8 624	8 624	8 624
ОБЩО ПАСИВИ	87 649	-	-	118 926	30 259 784	30 466 359	30 517 979

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Декември 2023	Справедлива стойност в отчета за доходите	Кредити и вземания	Инвестиционни ценни книжа	Хеджиращи паричен поток деривати	Други по амортизирана стойност	Общо балансова стойност	Справедлива стойност
АКТИВИ							
Парични средства и парични салда при Централната Банка	-	-	-	-	6 069 757	6 069 757	6 069 757
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	4 381	-	-	-	-	4 381	4 381
Деривати, държани за търгуване	100 703	-	-	-	-	100 703	100 703
Деривати, държани за хеджиране	-	-	-	77 165	-	77 165	77 165
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	-	2 787 613	-	-	-	2 787 613	2 766 144
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа	-	19 324 871	-	-	-	19 324 871	17 986 670
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	-	1 073 063	-	-	-	1 073 063	942 692
Инвестиционни ценни книжа	-	-	1 543 636	-	-	1 543 636	1 543 636
Заложени инвестиционни ценни книжа	-	-	645 643	-	-	645 643	645 643
ОБЩО АКТИВИ	105 084	23 185 547	2 189 279	77 165	6 069 757	31 626 832	30 136 791
ПАСИВИ							
Финансови пасиви, държани за търгуване	111 647	-	-	-	-	111 647	111 647
Деривати, държани за хеджиране	-	-	-	128 856	-	128 856	128 856
Депозити от банки	-	-	-	-	1 583 312	1 583 312	1 589 047
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	-	-	-	-	24 863 665	24 863 665	24 858 506
Издадени облигации	-	-	-	-	1 401 400	1 401 400	1 392 666
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	-	-	-	-	4 203	4 203	4 203
ОБЩО ПАСИВИ	111 647	-	-	128 856	27 852 580	28 093 083	28 084 925

(б) Определяне на справедливата стойност на нефинансови активи

Определянето на справедливата стойност на нефинансови активи се прилага за целите на изчисляване на справедливата стойност на инвестиционните имоти. Справедливите стойности се определят от външен оценител, отчитайки най-доброто използване на актива. Към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. за всички инвестиционни имоти е извършена външна оценка (виж още Приложение 30).

(с) Обезценка на финансови инструменти

При определяне на обезценката на финансови инструменти, отчитани по амортизирана стойност и FVTOCI, и с цел спазване на изискванията на МСФО 9, Банката разработи специални модели за изчисляване на очаквани загуби на база PD, LGD и EAD параметри, използвани за регулаторни цели и в същото време адаптирани, за да отговорят на новите счетоводни изисквания, следвайки и “Насоки относно практиките за управление на кредитния риск и отчитането на очакваните кредитни загуби на кредитните институции”, издадени от ЕБО.

По отношение PD, LGD и EAD се направиха специални корекции във вече изчислените за “регулаторни” цели параметри, с цел да се осигури пълно съответствие между третирането за регулаторни и счетоводни цели. Основните корекции се изразяват в:

- Премахване на консерватизма, изискван само за регулаторни цели;
- Въвеждане на подхода “point in time” (отделна точка във времето), вместо подхода “through the cycle” (пълнен цикъл), използван при регулаторните параметри;
- Включване на прогнозна информация;
- Разширяване на параметрите за кредитен риск в многогодишна перспектива;
- Приблизителна настояща стойност на очакваните кредитни загуби;
- Въвеждане на наслагващ фактор, който интегрира комбинирания ефект от различни макроикономически сценарии към ECL резултата.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Банката валидира непрекъснато моделите прилагани за изчисляване на обезценката (поне веднъж годишно) и извършва калибриране при необходимост.

(d) Провизии

При остойностяване на провизиите Ръководството ползва експертни оценки на специалисти в съответните области, като правни и регулаторни консултанти, и се приема обикновено по-консервативната оценка с цел защита на Банката от неблагоприятно развитие на едно или няколко несигурни събития.

7. Отчитане по сегменти

Бизнес сегментите плащат и получават лихва от Управление на Активите и Пасивите и Финансиране (ALM) при пазарни условия, чрез вътрешни трансферни цени (FTP), които отразяват разходите за финансиране по валути и матуритети. В допълнение се извършва и разпределение на разходите за капитал съразмерно със съответните рисково претеглени активи на бизнес сегменти

Основните бизнес сегменти в Банката са:

- Частно и ритейл банкиране;
- Корпоративно банкиране;
- ALM и други.

В хиляди лева

Декември 2024	Частно и ритейл банкиране	Корпоративно банкиране	ALM и други	Общо
Нетен лихвен доход	332 751	395 438	47 702	775 891
Приходи от дивиденди	-	-	211 049	211 049
Нетен доход от такси и комисиони	211 698	104 431	(724)	315 405
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка	31 881	64 190	55 774	151 845
Нетни печалби от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност	-	-	1 232	1 232
Нетни загуби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	-	(24 983)	(24 983)
Други оперативни приходи	29 145	(126)	10 167	39 186
Други оперативни разходи	(38 871)	(3 505)	4 612	(37 764)
ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	566 604	560 428	304 829	1 431 861
Разходи за персонал	(80 238)	(28 798)	(77 888)	(186 924)
Общи административни разходи	(13 310)	(4 368)	(103 409)	(121 087)
Амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	-	-	(56 663)	(56 663)
Общо преки разходи	(93 548)	(33 166)	(237 960)	(364 674)
Разпределение на непреки разходи	(130 679)	(60 859)	191 538	-
ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	(224 227)	(94 025)	(46 422)	(364 674)
Реинтегриране на/(разходи за) провизии	-	-	16 797	16 797
Реинтегриране на/(разходи за) обезценка на финансови активи	(9 855)	(1 573)	2 175	(9 253)
Нетни печалби/(загуби) от продажбата на имоти, машини и съоръжения	-	-	179	179
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	332 522	464 830	277 558	1 074 910
Разходи за данъци	(39 493)	(55 208)	(32 965)	(127 666)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	293 029	409 622	244 593	947 244
АКТИВИ	6 560 937	10 155 992	18 179 925	34 896 854
ПАСИВИ	17 295 301	9 162 286	4 288 586	30 746 173

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Декември 2023	Частно и ритейл банкиране	Корпоративно банкиране	ALM и други	Общо
Нетен лихвен доход	318 961	362 676	26 420	708 057
Приходи от дивиденди	-	-	110 161	110 161
Нетен доход от такси и комисиони	195 244	86 097	(409)	280 932
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка	29 654	60 673	46 784	137 111
Нетни печалби от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност	-	-	3 223	3 223
Нетни загуби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	-	(4 621)	(4 621)
Други оперативни приходи	452	143	10 158	10 753
Други оперативни разходи	(26 404)	(2 586)	(676)	(29 666)
ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	517 907	507 003	191 040	1 215 950
Разходи за персонал	(75 797)	(26 884)	(75 322)	(178 003)
Общи административни разходи	(22 691)	(5 453)	(84 285)	(112 429)
Амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	-	-	(59 500)	(59 500)
Общо преки разходи	(98 488)	(32 337)	(219 107)	(349 932)
Разпределяне на непреки разходи	(146 847)	(58 816)	205 663	-
ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	(245 335)	(91 153)	(13 444)	(349 932)
Реинтегриране на/(разходи за) провизии	(4 834)	(2 161)	4 335	(2 660)
Реинтегриране на/(разходи за) обезценка на финансови активи	13 424	6 442	571	20 437
Нетни печалби/(загуби) от продажбата на имоти, машини и съоръжения	-	-	(1)	(1)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	281 162	420 131	182 501	883 794
Разходи за данъци	(24 527)	(36 651)	(15 921)	(77 099)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	256 635	383 480	166 580	806 695
АКТИВИ	5 351 135	9 111 643	17 661 721	32 124 499
ПАСИВИ	15 715 344	9 167 258	3 579 882	28 462 484

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В следващите таблици приходите от такси и комисиони по договори с клиенти, попадащи в обхвата на МСФО 15, са разделени по бизнес направления:

В хиляди лева

Декември 2024	Частно и ритейл банкиране	Корпоративно банкиране	ALM и други	Общо
Приходи от такси и комисиони				
Преводи	111 701	93 217	(121)	204 797
Кредитен бизнес	11 926	16 645	42	28 613
Откриване и поддържане на сметки	28 357	6 651	-	35 008
Ценни книжа, брокерски и попечителски услуги	15 875	6 647	131	22 653
Документарен бизнес	691	22 951	11	23 653
Пакетни сметки	39 261	2 163	-	41 424
Други	57 832	4 714	(72)	62 474
	265 643	152 988	(9)	418 622
Разходи за такси и комисиони				
Преводи	(47 266)	(39 808)	149	(86 925)
Ценни книжа, брокерски и попечителски услуги	(1 173)	(927)	(738)	(2 838)
Кредитен бизнес	(33)	(73)	(8)	(114)
Други	(5 475)	(7 748)	(117)	(13 340)
	(53 947)	(48 556)	(714)	(103 217)
Нетен доход от такси и комисиони	211 696	104 432	(723)	315 405

В хиляди лева

Декември 2023	Частно и ритейл банкиране	Корпоративно банкиране	ALM и други	Общо
Приходи от такси и комисиони				
Преводи	106 303	77 652	(135)	183 820
Кредитен бизнес	10 639	14 466	-	25 105
Откриване и поддържане на сметки	25 906	5 499	20	31 425
Ценни книжа, брокерски и попечителски услуги	11 678	5 508	154	17 340
Документарен бизнес	657	22 484	15	23 156
Пакетни сметки	33 996	1 934	-	35 930
Други	47 830	3 611	(75)	51 366
	237 009	131 154	(21)	368 142
Разходи за такси и комисиони				
Преводи	(37 384)	(33 248)	118	(70 514)
Ценни книжа, брокерски и попечителски услуги	(133)	(1 455)	(486)	(2 074)
Кредитен бизнес	(4)	(27)	-	(31)
Други	(4 243)	(10 329)	(19)	(14 591)
	(41 764)	(45 059)	(387)	(87 210)
Нетен доход от такси и комисиони	195 245	86 095	(408)	280 932

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

8. Нетен лихвен доход

В хиляди лева

	2024	2023
Приходи от лихви, изчислени по метода на ефективния лихвен процент		
Кредити и аванси на банки и ценни книжа по амортизирана стойност	146 385	159 538
Кредити и аванси на клиенти и ценни книжа	747 205	602 707
Инвестиционни ценни книжа	40 528	40 513
Приходи от лихви по пасивите	12	4
	934 130	802 762
Други приходи от лихви		
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	26	46
	26	46
Разходи за лихви		
Деривати за хеджиране	(4 665)	(1 352)
Депозити от банки	(40 777)	(31 728)
Депозити от клиенти	(17 688)	(8 180)
Емитирани дългови книжа	(95 121)	(53 207)
Лихвени разходи по активите	(14)	(284)
	(158 265)	(94 751)
Нетен лихвен доход	775 891	708 057

За 2024 г. и 2023 г. признатият лихвен приход от обезценени финансови инструменти (кредити и аванси на клиенти) възлиза съответно на 23 643 хил. лева и на 20 841 хил. лева.

9. Нетен доход от такси и комисиони

В хиляди лева

	2024	2023
Приходи от такси и комисиони		
Преводи	204 797	183 820
Кредитен бизнес	28 613	25 105
Откриване и поддържане на сметки	35 008	31 425
Ценни книжа, брокерски и попечителски услуги	22 653	17 340
Документарен бизнес	23 653	23 156
Пакетни сметки	41 424	35 930
Други	62 474	51 366
	418 622	368 142
Разходи за такси и комисиони		
Преводи	(86 925)	(70 514)
Ценни книжа, брокерски и попечителски услуги	(2 838)	(2 074)
Кредитен бизнес	(114)	(31)
Други	(13 340)	(14 591)
	(103 217)	(87 210)
Нетен доход от такси и комисиони	315 405	280 932

Основна част от позицията други приходи от такси и комисиони представляват получени агентски комисиони и приходи от застрахователи. Други разходи за такси и комисиони съставляват основно такси, платени за секюритизация.

10. Приходи от дивиденди

В хиляди лева

	2024	2023
Приходи от дивиденди от дъщерни дружества	210 150	109 323
Приходи от дивиденди от други дружества	899	838
Приходи от дивиденди	211 049	110 161

11. Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка

В хиляди лева

	2024	2023
Нетен реализиран и нерелизиран доход от валутни операции в чуждестранна валута	116 615	121 917
Нетни печалби от дългови ценни книжа	1 074	1 359
Нетни загуби от капиталови ценни книжа	(171)	-
Нетни печалби от деривати, държани за търгуване	33 002	15 329
Нетни печалби/(загуби) от деривати за хеджиране	1 325	(1 494)
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка	151 845	137 111

Признатият разход от корекции за кредитен риск по деривати (CVA, нетно от DVA) за 2024 г. и 2023 г., включен в позицията Нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване и деривати за хеджиране, възлиза съответно на (893) хил. лева и 1 749 хил. лева.

12. Нетни печалби от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност

В хиляди лева

	2024	2023
Съучастия	1 349	3 328
Кредити и аванси	(117)	(105)
Нетни печалби от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност	1 232	3 223

13. Нетни загуби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

Нетните загуби от финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход съгласно МСФО 9 представляват нетният резултат, реализиран от Банката от продажбата на дългови ценни книжа. За 2024 г. Банката е реализирала нетна загуба в размер на 24 983 хил. лева. За 2023 г. Банката е реализирала нетна загуба в размер на 4 621 хил. лева.

14. Други оперативни приходи и разходи

14.a Други оперативни приходи

В хиляди лева

	2024	2023
Приходи от нефинансови услуги	1 112	1 300
Приходи от наеми	346	210
Други приходи	37 728	9 243
Други оперативни приходи	39 186	10 753

Увеличението на други приходи се дължи основно на осъществената през 2024 г. ускорена миграция към Мастъркард по отношение на всички издадени от Банката карти, възлизащи на 28 милиона лева предоставена миграционна подкрепа.

14.b Други оперативни разходи

В хиляди лева

	2024	2023
Вноски за Фонда за гарантиране на влоговете в банките и за Фонда за реструктуриране на банките	(32 652)	(28 992)
Обезценка на придобити от обезпечения активи	-	(21)
Разходи от преоценка на дълготрайни активи, отчитани по справедлива стойност	-	(205)
Други оперативни разходи	(5 112)	(448)
Други оперативни разходи	(37 764)	(29 666)

Увеличението на позицията други оперативни разходи се дължи на осъществената през 2024 ускорена миграция към Мастъркард по отношение на всички издадени от Банката карти и е във връзка прекратяването на издаване на Виза карти (4.4 милиона лева).

15. Нетни печалби/загуби от продажбата на имоти, машини и съоръжения

В хиляди лева

	2024	2023
Нетни печалби/(загуби) от продажба на имоти, машини и съоръжения	179	(1)
Нетни печалби/(загуби) от продажба на имоти, машини и съоръжения	179	(1)

16. Разходи за персонал

В хиляди лева

	2024	2023
Възнаграждения и работна заплата	(149 603)	(145 595)
Социални осигуровки	(21 211)	(20 233)
Пенсионни и подобни разходи	(1 425)	(1 111)
Разходи за временно назначен персонал	(2 929)	(1 904)
Плащания, базирани на акции	(1 303)	(1 501)
Други	(10 453)	(7 659)
Разходи за персонала	(186 924)	(178 003)

Към края на 2024 г. общият брой на персонала на пълно работно време възлиза на 3 134 (към 31.12. 2023 - 3 234).

Както е описано в Приложение 3 (р) с., крайната компания майка УниКредит СпА е предоставила на определена група мениджъри капиталови опции и акции, свързани с представяне.

Увеличението на позицията други разходи за персонал представлява основно увеличение през 2024 по отношение на ваучери за храна и здравни осигуровки.

Описание на споразумения за плащания на базата на собствени акции

Неуредени инструменти

Средносрочните и дългосрочни планове за възнаграждения на Групата, насочени към определени служители от дружествата в Групата, включват категорията Плащания на базата на акции, уреждани чрез капиталови инструменти.

Категорията Плащания на базата на акции уреждани чрез капиталови инструменти включва:

- Групова система за възнаграждение на ръководния персонал (Бонус пул) – предлага на определена група от мениджърския персонал в Групата и на други служители, идентифицирани съгласно регулаторни правила, бонусна система, състояща се от първоначално плащане (следващо оценката на представянето) и отложени плащания в пари и в обикновени акции на УниКредит, които се изплащат в рамките на период от 1 до 7 години. Тази структура на плащане гарантира съответствие с интереса на акционерите и подлежи на определени „малус“ условия (наказания) (които се прилагат в случай че определени прагове за печалба, капитал и ликвидност не са покрити както на Групово, така и на ниво банка/дивизия); и на условия за индивидуални наказания и връщане на получени възнаграждения (когато са законово приложими), в съответствие с правилата на плана, (като и двете представляват

непазарни условия за придобиване);

- План за Дългосрочни възнаграждения 2017-2019 г. – предлага на определена група от мениджърския персонал и на ключови кадри в Групата възнаграждение, 100% базирано на обикновени акции на УниКредит, подлежащо на 3-годишно отлагане и на условия за наказания (малус) и връщане на получени възнаграждения (когато са законово приложими), в съответствие с правилата на плана. Планът е базиран на 3-годишен период на представяне, съответстващ на стратегическия план на УниКредит, и предвижда предоставяне на възнаграждение при изпълнение на условия свързани с печалба, ликвидност, капитал и риск, както и въз основа изпълнението на Групови цели, заложи в „Transform 2019“;
- План за Дългосрочни възнаграждения 2020-2023 г. – предвижда предоставянето на възнаграждение под формата на безплатни обикновени акции. Възнаграждението зависи от постигането на определени условия, заложи в „Strategic Plan Team 23“. Планът е базиран на 4-годишен период на представяне, съответстващ на стратегическия план на УниКредит, и предвижда евентуално предоставяне на възнаграждение през 2024г. Възнаграждението подлежи на 4-годишно отлагане, след периода на представянето. Възнаграждението зависи от постигането, по време на периода на представяне, на минимални условия за печалба, капитал и ликвидност, както и на положителна оценка на Рамката за риск апетит. В съответствие с изискванията на Централната банка на Италия и на ЕБО, планът включва и вземане предвид на случаите на неизпълнение и тяхното влияние върху компонентите на възнаграждението, чрез прилагане на клаузи за наказания (малус) и връщане на получени възнаграждения;
- Трябва също да се отбележи, че Плащанията на базата на акции, уреждани чрез капиталови инструменти, състоящи се в отложени плащания в обикновени акции на УниКредит, неподлежащи на условия за придобиване, се използват във връзка с т.нар. „златен парашут“ (възнаграждение при напускане) за съответни служители.

Модел за оценка

Групова система за възнаграждение на ръководния персонал (Бонус пул)

Икономическата стойност на акциите, за категорията „Плащания на базата на акции, уреждани чрез капиталови инструменти“, се определя като се отчита пазарната цена на акцията към датата на предоставяне минус настоящата стойност на бъдещите дивиденди през периода на придобиване. Икономическите ефекти и ефектите върху нетния собствен капитал ще бъдат начислени на база

периода на придобиване на инструментите.

Групова система за възнаграждение на ръководния персонал "Бонус пул 2024"

Новата Групова система за възнаграждение на ръководния персонал 2024 г. е съобразена с регулаторните изисквания и пазарни практики, и се основава на:

- Устойчивост, чрез директна връзка с резултатите на дружеството и съобразяване със специфични индикатори от Рамката за риск апетит;
- Определяне на бонус пул на Групово ниво, който се каскадира между отделните дивизии в съответствие с рипортинга по сегменти, на база реалното представяне на дивизиите, коригирано с отчитането на определени качествени и риск индикатори, както и на цената на капитала;
- Бонуси предоставени на ръководни и други релевантни кадри, идентифицирани на база регулаторни изисквания, внедрени чрез CRD V и Делегирания регламент (ЕС) на Комисията 923/2021, както и на други служители, идентифицирани в съответствие с местни регулации;
- Структура на плащане, определена в съответствие с разпоредбите на Директива 2013/36/ЕС (CRD IV), с разпределяне в рамките на период от максимум 7 години, при използване на микс от акции и парични плащания.

Всички ефекти върху печалбата/загубата и нетния собствен капитал, свързани с плана се осчетоводяват през периода на придобиване.

Планът е разделен на клъстери, като при всеки може да има от 3 до 6 базирани на акции плащания, разпределени в рамките на период, определен съобразно правилата на плана.

План за Дългосрочни възнаграждения 2017-2019 г.

Икономическата стойност на акциите се определя като се отчита пазарната цена на акцията към датата на предоставяне минус настоящата стойност на бъдещите дивиденди през периода на придобиване.

Планът е разделен на клъстери, на база позицията на бенефициента, като при всеки може да има от 1 до 4 базирани на акции плащания, разпределени в рамките на период, определен съобразно правилата на плана.

План за Дългосрочни възнаграждения 2020-2023 г.

Икономическата стойност на акциите се определя като се отчита пазарната цена на акцията към датата на предоставяне минус настоящата стойност на бъдещите дивиденди през периода на придобиване.

Планът е разделен на клъстери, на база позицията на бенефициента, като при всеки може да има от 1 до 5 базирани на акции плащания, разпределени в рамките на период, определен съобразно правилата на плана.

След изтичане на периода, за който се отнасят, УниКредит

Булбанк АД има задължението да плати на компанията майка сумите, съответстващи на икономическата стойност на предоставените инструменти. В допълнение служителите на Банката могат да участват в План за Акционерна Собственост (ESOP), където предимството е, че при закупуване на обикновени акции на УниКредит СпА могат да получат безплатни такива, като броят на безплатните акции зависи от обема (броя) закупени акции от всеки служител в периода на записване. Получаването на безплатни акции е подчинено на определени условия, описани в плана.

Позицията „Пенсионни и подобни разходи“ включва текущия разход за прослужване, разходите за лихви по планове с дефинирани доходи във връзка със задълженията на Банката при пенсиониране на служители. Повече информация за плановете е представена в Приложение 40.

17. Общи административни разходи

В хиляди лева

	2024	2023
Реклама, маркетинг и комуникации	(5 120)	(7 064)
Кредитни проучвания и информация	(436)	(533)
Информационни, комуникационни и технологични разходи	(61 540)	(53 700)
Консултантски, одиторски и други професионални услуги	(2 059)	(2 027)
Поддръжка на сгради	(13 230)	(14 247)
Наеми	(3 817)	(3 959)
Разходи за командировки и наеми на автомобили	(2 869)	(3 241)
Застраховки	(1 434)	(1 468)
Доставки и други външни услуги	(15 419)	(17 068)
Други разходи	(15 163)	(9 122)
Общи административни разходи	(121 087)	(112 429)

Сумите, начислени през 2024 г. за услугите, предоставени от регистрираните одитори за задължителен съвместен независим финансов одит, са както следва: за КПМГ Одит ООД 303 хил. лева с ДДС, за Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД: 242 хил. лева с ДДС. През 2024 г. на Банката са начислени суми за други услуги по незадължителен одит, предоставени от КПМГ Одит ООД на обща стойност 501 хил. лева с ДДС и от Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД: 66 хил. лева с ДДС.

За 2023 г. разходите за одит услуги предоставени от одиторски компании са в размер на 926 хил. лева с ДДС.

Увеличението на другите административни разходи в сравнение с 2023 г. е в резултат на ускорената миграция на издадени карти към Мастъркард бранда.

18. Амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, инвестиционни имоти и активи за продажба

В хиляди лева

	2024	2023
Разходи за амортизация за периода	(56 663)	(53 411)
Брак и обезценка	-	(6 089)
Амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(56 663)	(59 500)

Като част от обичайните процедури по приключване на финансовата година, Банката извърши преглед за обезценка на дълготрайните си активи. Обезценка е призната тогава, когато възстановимата стойност на активите е по-ниска от тяхната балансова стойност.

19. Реинтегриране на/(разходи за) провизии

Провизии се заделят, когато е налице надеждна оценка на Ръководството на Банката за наличие на текущо задължение (съдебно или конструктивно), произтичащо от минали събития, чието уреждане в бъдеще ще изисква плащане от страна на Банката. При наличието на нови обстоятелства, при които отпада необходимостта от бъдещо плащане от страна на Банката за уреждане на задължението, заделените провизии се освобождават (виж също Приложение 40).

В хиляди лева

	2024	2023
Начислени разходи за провизии		
Провизии за реструктуриране	-	(1 923)
Съдебни дела	(1 338)	(1 567)
Други провизии	-	(200)
	(1 338)	(3 690)
Възстановени разходи за провизии		
Провизии за реструктуриране	1 943	
Съдебни дела	16 192	1 030
	18 135	1 030
Реинтегриране на/(разходи за) провизии	16 797	(2 660)

20. Реинтегриране на/(разходи за) обезценка на финансови активи

В хиляди лева

	2024	2023
Реинтегриране на/(разходи за) обезценка на кредити и аванси на клиенти	(33 410)	23 744
Разходи за обезценка на дългови ценни книжа от клиенти по амортизирана стойност	(111)	(521)
Реинтегриране на/(разходи за) обезценка на кредити и аванси на банки	(107)	33
Разходи за обезценка на дългови ценни книжа от банки по амортизирана стойност	(162)	(64)
Реинтегриране на/(разходи за) обезценка на салда в Централната банка	1	(30)
Реинтегриране на/(разходи за) обезценка на финансови активи по справедлива стойност, отчитани в друг всеобхватен доход	(29)	6 341
Обезценка за загуби от договори за финансови гаранции и други ангажименти	24 565	(9 066)
Реинтегриране на/(разходи за) обезценка на финансови активи	(9 253)	20 437

За подробно движение на обезценките, свързани с финансови инструменти, моля, вижте 4(d) Кредитен риск.

21. Разходи за данъци

Дължимият данък печалба е законово установен в размер на 10% от годишната облагаема печалба, формирана по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане. Отсрочените данъци се калкулират при използването на 10% данъчна ставка, приложима за 2024 година.

От 2024 данъчна година, Групата Уникредит попада в обхвата на новите мерки на BEPS, Pillar 2 (Изкуствено Намаляване на Данъчната Основа и Прехвърляне на Печалба, Втори стълб). Мерките на Втори стълб осигуряват международна рамка от правила, целящи да гарантират, че печалбите на мултинационални групи по целия свят се облагат с данък при не по-ниска ставка от 15% за всяка една юрисдикция, в която оперират.

Първоначално, тези правила са създадени от Приобщаващата рамка на ОИСР за въвеждане мерките по проекта BEPS и впоследствие са имплементирани в Европейския съюз чрез Директива на ЕС 2022/2523 от 14 декември 2022 г.

За страните членки на ЕС, тази Директива влезе в сила от 2024 година (в България, разпоредбите на Директивата

са транспонирани в Част 5а от Закона за корпоративното подоходно облагане, ДВ, бр. 106 от 2023 г., в сила от 1.01.2024 г.), с изключение на Испания, Полша (разпоредбите на Втори стълб ще влязат в сила през 2025 година) и Латвия (транспониране в местното законодателство отложено до 2030 година съгласно изключенията предоставени в Директивата за определени страни членки).

Определени юрисдикции извън ЕС, в които Групата Уникредит оперира, са декларирали, че ще въведат мерките на Втори стълб от 2024 година (напр. Великобритания), или че се ангажират с въвеждането им от началото на 2025 година, докато други юрисдикции все още не са обявили дали и кога ще приложат тези правила във вътрешното си законодателство.

Накратко, правилата на Втори стълб предвиждат, ако в определени юрисдикции, където оперира Групата Уникредит, ефективната данъчна ставка (определена като съотношение между коригираните корпоративни данъци върху печалбите, платени в съответната юрисдикция и коригираните счетоводни печалби) е по-ниска от 15%, Групата Уникредит ще бъде задължена да плати допълнителен данък (т.нар. top-up tax) за да достигне прага на данъчна ставка от 15%.

Новите правила включват облекчен режим, прилаган през преходния период ("TSH" – Transitional Safe Harbor), когато мултинационални групи в обхвата на новите правила, могат да избегнат прилагането на комплексната калкулация на ефективна данъчна ставка, изисквана от новото законодателство. По-конкретно, законодателството за Втори стълб урежда TSH режим, който се прилага през първите три данъчни години след влизане в сила на новите правила. TSH-режимът предвижда опростени калкулации (основно базирани на данни от Отчета по държави / Country by Country Report/, изготвян по силата на Мярка 13 на BEPS, имплементирана в Италия по силата на Law n. 208/2015) и три алтернативни теста. Ако поне един от тестовете е изпълнен за определена юрисдикция, в която Групата Уникредит оперира, допълнителният данък за такава юрисдикция ще се приеме, че е равен на нула.

Тестът се счита за изпълнен за дадена юрисдикция, когато:

- Общите приходи и печалбата преди данъци на групата в тази юрисдикция са съответно под 10 милиона евро и под 1 милион евро (de minimis тест); или
- Опростената Ефективна Данъчна Ставка (ЕДС) на Групата за тази юрисдикция е равна на или по-висока от определен процент (ЕДС тест), който е 15% за данъчни години започващи през 2024); или
- Печалбата преди данъци на Групата в тази юрисдикция, е равна на или по-ниска от размера на изключението за съществена стопанска дейност на Групата в тази юрисдикция (тест, свързан с изключението за съществена стопанска дейност).

Групата Уникредит е направила оценка на потенциалното си задължение за допълнителен данък съгласно Втори стълб, на базата на последни актуални данни за финансовото състояние на съставните дружества в Групата Уникредит (2023 Отчет по държави и Финансови отчети за 2024).

На базата на тази оценка, България не може да се възползва от облекчения TSH режим.

По тази причина, потенциалното задължение за допълнителен данък (top-up tax) е изчислено чрез прилагане на пълните разпоредби на Втори стълб. В резултат на тези калкулации, ЕДС за България е по-ниска от 15%, като размерът на потенциалното задължение за допълнителен данък (top-up tax) е 48 милиона лева. (41.8 милиона лева за Уникредит Булбанк АД).

Този анализ следва да се разглежда като предварителна оценка, базирана на сложни правила, които станаха част от законодателствата съвсем скоро, с минимални насоки за прилагането им и без наличието на всичките необходими данни за извършване на калкулация по детайлните правила на Втори стълб.

От 2024 година всяко дружество от Групата Уникредит прилага освобождаването от признаване и оповестяване на отсрочени данъчни активи и пасиви, свързани с данъците върху доходите по правилата на Втори стълб съгласно параграф 4А от МСС 12.

Разходите за данъци в Отчета за доходите на Уникредит Булбанк АД са както следва:

В хиляди лева

	2024	2023
Текущ данък	(85 480)	(77 242)
Национален допълнителен данък (Pillar II QDMTT)	(41 798)	-
Приходи/(разходи) от отсрочени данъци, свързани с възникването или промяната на отсрочени данъчни активи и пасиви	(51)	403
Доначислен разход за текущ данък за предходни години	(337)	(260)
Разходи за данъци	(127 666)	(77 099)

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Действителните разходи за данъци на Банката се различават от теоретичния си размер, изчислен на базата на печалбата преди данъци и номиналния размер на данъчната ставка, както следва:

В хиляди лева

	2024	2023
Счетоводна печалба преди данъчно облагане	1 074 910	883 794
Данък печалба при приложимата данъчна ставка (10% за 2024 и 2023)	(107 491)	(88 379)
Национален допълнителен данък (Pillar II QDMTT)	(41 798)	-
Данъчен ефект от необлагаеми приходи	21 098	10 992
Данъчен ефект от данъчно непризнати разходи	(516)	(518)
Доначислен разход за данък за предходни години	1 041	806
Разходи за данъци	(127 666)	(77 099)
Ефективна данъчна ставка	11.88%	8.72%

22. Парични средства и парични салда при Централната Банка

В хиляди лева

	2024	2023
Пари в каса и в банкомати	270 831	285 554
Пари на път	211 564	177 785
Салда по сметки при Централната Банка	5 273 109	5 606 418
Парични средства и парични салда при Централната Банка	5 755 504	6 069 757

23. Недеривативни финансови активи, държани за търгуване

В хиляди лева

	2024	2023
Правителствени облигации	196	4 381
Недериватни финансови активи, държани за търгуване	196	4 381

Финансовите активи, държани за търгуване, включват дългови ценни книжа, които Банката държи с цел реализиране на краткосрочна печалба от покупко-продажбата им в рамките на кратък период от време.

24. Деривати, държани за търгуване

В хиляди лева

	2024	2023
Лихвени суапове	39 806	44 632
Срочни валутни сделки	27 738	2 524
Валутни опции	-	60
Други опции	623	503
Валутни суапове	53 342	37 182
Стокови суапове	5 722	15 802
Деривати, държани за търгуване	127 231	100 703

Деривативните финансови инструменти представляват търгуеми инструменти с положителна пазарна стойност към 31 декември 2024 и към 31 декември 2023. Тези инструменти се търгуват за собствена сметка, включително за покриване на сделки с чуждестранна валута, лихвен или кредитен риск в банков и търговски портфейл, както и на сделки с клиенти на Банката.

25. Деривати, държани за хеджиране

Както е оповестено в Приложение 3 (j) през 2009 година Банката прие политика за хеджиране, насочена към управление на лихвения риск на банков портфейл. До 2014 г. Банката прилага само хеджиране на паричен поток, като хеджиращите инструменти са лихвени суапове, а хеджираната позиция са много вероятни прогнозни лихвени плащания по привлечени депозити и кредити на клиенти на банката. Считано от 2015 г. Банката прилага хеджиране на справедлива стойност. Хеджиращите инструменти са лихвени суапове, а хеджираната позиция представляват ценни книжа класифицирани като финансови активи класифицирани като FVTOCI или по амортизирана стойност и депозити от клиенти.

В хиляди лева

	2024		2023	
Експозиция за риск	Активи	Пасиви	Активи	Пасиви
Лихвен риск				
Определени за хеджиране на справедлива стойност	37 221	49 562	73 561	41 689
Определени за хеджиране на парични потоци	2 111	69 364	3 604	87 167
Деривати държани за хеджиране	39 332	118 926	77 165	128 856

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Хеджиране на справедлива стойност

В хиляди лева

	Матуритет 2024			Матуритет 2023		
	Под 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	Под 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години
Експозиция за риск						
Лихвен риск						
Микро FV хеджиране на FVOCI						
Номинална стойност	44 104	352 296	564 257	95 875	350 242	608 273
Среден фиксиран лихвен процент	0.46%	1.05%	2.27%	0.89%	0.71%	1.74%
Микро FV хеджиране на ценни книжа по амортизирана стойност						
Номинална стойност	-	63 564	402 803	-	5 867	460 500
Среден фиксиран лихвен процент	-	3.08%	3.07%	-	3.02%	3.07%
Макро FV хеджиране на депозити						
Номинална стойност	-	281 151	501 155	-	381 387	364 643
Среден фиксиран лихвен процент	-	3.12%	2.45%	-	3.33%	2.46%

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Сумите, свързани с позиции, определени като хеджиращи инструменти, и неефективността на хеджирането са, както следва:

В хиляди лева

	Балансова стойност		Ред в отчета за финансовото състояние, в който е включен хеджиращият инструмент	Промяна в FV на хеджиращия инструмент, използвана за изчисляване на неефективността на хеджирането	Неефективност, призната в отчета за доходите	Позиция в отчета за доходите, която включва неефективност на хеджирането
	Условна стойност	Активи	Пасиви			
Микро FV хеджиране на FVOCI към 31.12.2024	960 657	18 735	12 101	Деривати, държани за хеджиране 8 932	1 021	Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка
Микро FV хеджиране на FVOCI към 31.12.2023	1 054 390	60 157	13 680	Деривати, държани за хеджиране 45 812	(1 115)	Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка
Микро FV хеджиране на ценни книжа по АС към 31.12.2024	466 367	-	32 700	Деривати, държани за хеджиране (25 044)	147	Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка
Микро FV хеджиране на ценни книжа по АС към 31.12.2023	466 367	-	22 584	Деривати, държани за хеджиране (22 299)	(617)	Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка
Макро FV хеджиране на депозити към 31.12.2024	782 306	18 486	4 761	Деривати, държани за хеджиране 9 329	157	Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка
Макро FV хеджиране на депозити към 31.12.2023	746 030	13 404	5 425	Деривати, държани за хеджиране 4 752	238	Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Сумите, свързани с позиции, определени като хеджирани позиции, са както следва:

В хиляди лева

	Балансова стойност		Натрупана сума на корекциите за хеджиране на справедлива стойност на хеджираните позиции, включени в балансовата стойност на хеджираната позиция		Ред в отчета за финансовото състояние, в който е включена хеджираната позиция	Промяна в справедливата стойност на хеджиращия инструмент, използвана за изчисляване на неефективността на хеджирането	Натрупана сума на корекциите за хеджиране на справедлива стойност, които остават в отчета за финансовото състояние за всички хеджирани позиции, които са престанали да бъдат коригирани за печалби и загуби от хеджиране
	Активи	Пасиви	Активи	Пасиви			
Дългови ценни книжа FVOCI към 31.12.2024	1 063 473	-	(3 080)	-	Инвестиционни ценни книжа	(9 406)	-
Дългови ценни книжа FVOCI към 31.12.2023	1 040 750	-	(685)	-	Инвестиционни ценни книжа	(46 951)	-
Дългови ценни книжа по АС към 31.12.2024	501 164	-	25 019	-	Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа	25 019	-
Дългови ценни книжа по АС към 31.12.2023	493 844	-	22 126	-	Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа	22 126	-
Депозити към 31.12.2024	-	782 306	-	8 624	Депозити от клиенти и други финансови пасиви по АС	(8 624)	-
Депозити към 31.12.2023	-	746 030	-	4 203	Депозити от клиенти и други финансови пасиви по АС	(4 203)	-

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Хеджиране на паричните потоци

В хиляди лева

	Матуритет 2024			Матуритет 2023		
	Под 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	Под 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години
Лихвени суапове						
Номинална стойност на макро CFH хеджиране на депозити	-	589 683	165 268	20 536	180 914	574 036
Среден фиксиран лихвен процент на макро CFH хеджиране на депозити	-	2.23%	2.66%	3.15%	1.97%	2.53%
Номинална стойност на макро CFH хеджиране на кредити	97 141	388 563	194 281	97 141	388 563	291 422
Среден фиксиран лихвен процент на макро CFH хеджиране на кредити	-0.25%	0.16%	0.03%	-0.27%	0.34%	-0.02%

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Сумите, свързани с позиции, определени като хеджиращи инструменти, и неефективността на хеджирането са, както следва:

В хиляди лева

Макро CFH	Балансова стойност			Ред в отчета за финансовото състояние, в който е включен хеджиращият инструмент	Промяна в справедливата стойност, използвана за изчисляване на неефективността на хеджирането	Промяна в стойността на хеджиращия инструмент, призната в друг всеобхв. доход	Неефективност на хеджирането, призната в отчета за доходите	Позиция в отчета за доходите, която включва неефективност на хеджирането	Сума, рекласифицирана от резерва за хеджиране в отчета за доходите	Позиция от отчета за доходите, засегната от рекласификацията
	Номинал	Актив	Пасив							
Депозити-31.12.2024	754 950	2 111	15 707	Деривати, държани за хеджиране	-	(6 964)	-	Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка	-	Други приходи/разходи от лихви
Депозити-31.12.2023	775 487	3 604	10 023	Деривати, държани за хеджиране	-	(36 165)	-	Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка	-	Други приходи/разходи от лихви
Кредити-31.12.2024	679 985	-	53 657	Деривати, държани за хеджиране	-	22 089	-	Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка	-	Други приходи/разходи от лихви
Кредити-31.12.2023	777 126	-	77 143	Деривати, държани за хеджиране	-	41 044	-	Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка	-	Други приходи/разходи от лихви

Сумите, свързани с позиции, определени като хеджирани позиции, са както следва:

В хиляди лева

	Промяна в стойността, използвана за изчисляване на неефективността на хеджирането	Резерв за хеджиране на парични потоци	Салда, оставащи в резерва за хеджиране на парични потоци от хеджинговото взаимоотношения, за които вече не се прилага отчитане на хеджирането	Ред в отчета за финансовото състояние, в който е включен хеджиращият инструмент
Евро депозити от клиенти				
Към 31.12.2024	-	(8 329)	-	Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по АС
Към 31.12.2023	-	(2 062)	-	Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по АС
Евро кредити на клиенти				
Към 31.12.2024	-	(45 356)	-	Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа
Към 31.12.2023	-	(65 236)	-	Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа

26. Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност

В хиляди лева

	2024	2023
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност		
Кредити и аванси на банки	1 956 010	2 247 564
Разплащателни сметки в банки	108 421	126 418
Дългови книжа	414 585	413 833
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	2 479 016	2 787 815
Минус загуби от обезценка на кредити и аванси на банки	(244)	(134)
Минус загуби от обезценка на дългови книжа	(230)	(68)
Минус загуби от обезценка на кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	(474)	(202)
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	2 478 542	2 787 613

27. Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа

В хиляди лева

	2024	2023
Кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност		
Предприятия	15 613 882	13 693 495
Физически лица		
Жилищни кредити	5 105 552	4 032 518
Потребителски кредити	129 771	136 378
Други кредити	88 988	71 736
Централни и местни правителства	280 580	282 849
Дългови книжа по амортизирана стойност		
Незаложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	1 781 306	1 789 676
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	1 303 963	1 073 374
Незаложени други дългови ценни книжа по АС	5 105	-
	24 309 147	21 080 026
Минус загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти	(702 845)	(681 415)
Минус загуби от обезценка на дългови книжа	(926)	(815)
Минус загуби от обезценка	(703 771)	(682 230)
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	23 605 376	20 397 796
Кредити и аванси на клиенти отчитани задължително по справедлива стойност	95	138
в т.ч. Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции	(1 732)	(1 688)
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа	23 605 471	20 397 934

28. Инвестиционни ценни книжа

В хиляди лева

	2024		2023	
	Незаложени инвестиционни ценни книжа	Заложени инвестиционни ценни книжа	Незаложени инвестиционни ценни книжа	Заложени инвестиционни ценни книжа
Ценни книжа по FVTOCI				
Правителствени облигации	1 980 320	289 474	1 452 036	645 643
Облигации на банки и други финансови институции	-	-	21 552	-
Корпоративни облигации	64 036	-	43 427	-
Акции	20 313	-	20 301	-
Ценни книжа задължително оценявани по справедлива стойност				
Акции	4 792	-	6 320	-
Инвестиционни ценни книжа	2 069 461	289 474	1 543 636	645 643

Държавните и корпоративните дългови ценни книжа, класифицирани като FVTOCI към 31 декември 2024 г., се използват от Банката за поддържане на средносрочна и дългосрочна ликвидност и за покриване на лихвен риск. Тези ценни книжа имат определяема справедлива стойност.

Капиталовите инструменти представляват малцинствено участие на Банката в дружества, в които тя не упражнява контрол или значително влияние. Тези инвестиции се отчитат по справедлива стойност, когато такава може надлежно да бъде оценена, или по цена на придобиване в

случаите, когато справедливата стойност не може да бъде определена.

Част от ценните книжа подлежат на хеджиране на справедливата стойност. Номиналната стойност на хеджираните ценни книжа към 31 декември 2024 г. е в размер на 1 016 783 хил. лева, а към

31 декември 2023 г. е в размер на 1 056 346 хил. лева.

Към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. заложените инвестиции са в размер съответно на 289 474 хил. лева и 645 643 хил. лева (виж още Приложение 44).

29. Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия

Дружество	Основна дейност	Участие в капитала Декември 2024	Участие в капитала Декември 2023	Салдо в хиляди лева 2024	Салдо в хиляди лева 2023
Уникредит Флийт Мениджмънт ЕООД	Транспортни услуги	100%	100%	655	655
Уникредит Кънсюмър Файненсинг АД	Потребителско кредитиране	100%	100%	39 238	39 238
Уникредит Лизинг АД	Лизингова дейност	100%	100%	9 611	9 611
Дружество за касови услуги АД	Касови услуги на търговски банки и клиенти	25%	25%	2 975	2 975
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия				52 479	52 479

Както е посочено в Приложение 3 (к), инвестициите в дъщерни и асоциирани предприятия представляват капиталови участия в дружества, в които Банката упражнява контрол или значително влияние.

Всички инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия се отчитат в индивидуалния финансов отчет на УниКредит Булбанк АД по цена на придобиване. В допълнение, Банката изготвя и консолидиран финансов отчет, в които всички предприятия, върху които Банката упражнява контрол, се консолидират напълно, а тези, върху които упражнява значително влияние, се консолидират по метода на собствения капитал.

Към 31 декември 2024 г. всички дъщерни дружества на Банката извършват дейността си на територията на България без клонове извън страната и дейностите им са обобщени по-долу:

- УниКредит Флийт Мениджмънт ЕООД – покупко-продажба на МПС, предоставяне на транспортни услуги и управление на автопарк, оперативен лизинг, както и всички допълнителни и обслужващи дейности по лизинга;
- УниКредит Кънсюмър Файненсинг ЕАД – извършва дейност по потребителско кредитиране в съответствие с действащото законодателство;
- УниКредит Лизинг ЕАД – придобиване на машини, оборудване, превозни средства и недвижими имоти чрез закупуване или лизингови споразумения, с цел предоставяне на активи на финансов или оперативен лизинг, сключване на лизингови споразумения, както и други трансакции съпътстващи гореспоменатите дейности.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

30. Имоти, съоръжения, оборудване, активи с право на ползване и инвестиционни имоти

В хиляди лева

	Земя	Сгради	Сгради - Активисправо на ползване	Обза- веждане	Електронно оборудване	Други	Общо
Цена на придобиване или преоценена стойност							
Към 31 декември, 2023	11 784	237 408	78 621	11 171	85 994	55 788	480 766
Постъпили		3 660	3 253	366	9 781	6 452	23 512
Прехвърлени	(464)	(1 017)	-	14	-	(14)	(1 481)
Изписани		(962)	(3 547)	(231)	(1 204)	(4 301)	(10 245)
Продадени	-	-	-	-	(2 663)	(1 940)	(4 603)
Към 31 декември, 2024 преди преоценка	11 320	239 089	78 327	11 320	91 908	55 985	487 949
Увеличение на преоценъчния резерв след новата преоценка	677	11 603	-	-	-	-	12 280
Намаление на преоценъчния резерв след новата преоценка	(125)	(1 670)	-	-	-	-	(1 795)
Обезценка призната в отчета за доходите след новата преоценка	-	-	-	-	-	-	-
Общо корекции от преоценка	552	9 933	-	-	-	-	10 485
Към 31 декември, 2024 след преоценка	11 872	249 022	78 327	11 320	91 908	55 985	498 434
Амортизация							
Към 31 декември, 2023	-	104 206	35 395	8 947	61 250	36 542	246 340
Разход за амортизация	-	5 711	10 404	645	8 881	5 375	31 016
Изписани	-	(962)	(3 547)	(231)	(1 204)	(4 301)	(10 245)
Продадени	-	-	-	-	(2 662)	(1 880)	(4 542)
Прехвърлени	-	-	583	-	-	-	583
Към 31 декември, 2024	-	108 955	42 835	9 361	66 265	35 736	263 152
Балансова стойност към 31 декември, 2024	11 872	140 067	35 492	1 959	25 643	20 249	235 282
Балансова стойност към 31 декември, 2023	11 784	133 202	43 226	2 224	24 744	19 246	234 426

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

	Земя	Сгради	Сгради - Активистрано на ползване	Обза- веждане	Електронно оборудване	Други	Общо
Цена на придобиване или преоценена стойност							
Към 31 декември, 2022	11 180	227 747	73 237	11 145	94 359	56 012	473 680
Постъпили	-	3 955	5 564	439	5 230	3 671	18 859
Прехвърлени	-	(1 130)	-	-	-	-	(1 130)
Изписани	-	(1 275)	(180)	(413)	(13 506)	(3 685)	(19 059)
Продадени	-	-	-	-	(89)	(210)	(299)
Към 31 декември, 2023 преди преоценка	11 180	229 297	78 621	11 171	85 994	55 788	472 051
Увеличение на преоценъчния резерв след новата преоценка	703	9 509	-	-	-	-	10 212
Намаление на преоценъчния резерв след новата преоценка	(99)	(1 193)	-	-	-	-	(1 292)
Обезценка призната в отчета за доходите след новата преоценка	-	(205)	-	-	-	-	(205)
Общо корекции от преоценка	604	8 111	-	-	-	-	8 715
Към 31 декември, 2023 след преоценка	11 784	237 408	78 621	11 171	85 994	55 788	480 766
Амортизация							
Към 31 декември, 2022	-	99 751	25 507	8 724	65 102	35 815	234 899
Разход за амортизация	-	5 730	9 931	636	9 660	4 814	30 771
Изписани	-	(1 275)	(180)	(413)	(13 506)	(3 685)	(19 059)
Продадени	-	-	-	-	-	(209)	(209)
Прехвърлени	-	-	137	-	(6)	(193)	(62)
Към 31 декември, 2023	-	104 206	35 395	8 947	61 250	36 542	246 340
Балансова стойност към 31 декември, 2023	11 784	133 202	43 226	2 224	24 744	19 246	234 426
Балансова стойност към 31 декември, 2022	11 180	127 996	47 730	2 421	29 257	20 197	238 781

В хиляди лева

	Инвестиционни имоти
Балансова стойност към 31 декември, 2023	-
Постъпили	-
Прехвърлени	-
Изписани	-
Продадени	-
Увеличение на справедлива стойност	-
Балансова стойност към 31 декември, 2024	-

Машини, съоръжения, активи представляващи право на ползване и други се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и обезценка, ако има такава, докато земята и сградите, използвани в дейността, както и инвестиционните имоти се преоценяват по справедлива стойност.

Като част от процедурите по годишно приключване, всички машини и съоръжения преминават през преглед за наличие на индикатори за обезценка. За активите различни от недвижими имоти, обезценка обичайно се признава, когато за тези активи се установи, че са технически негодни или тяхното бъдещо използване се планира да бъде преустановено. В тези случаи възстановимата стойност обективно се определя, че е несъществена (близка до нула), поради което активите се обезценяват напълно.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Вид	Справедлива стойност 31.12.2024	Входящи данни	Средно претеглена цена в лева за 2024	Средно претеглена цена в лева за 2023
Земя	11 872	Цена на m ²	399.29-875.09 (548.80)	176.25-461.55 (282.32)
Сгради	135 219	Наем на m ²	4.87 - 15.53 (12.36)	9.45 - 14.35 (11.49)
Сгради	764	Цена на m ²	11486-25572.90 (17531.57)	792 - 1161 (964.94)
Общо земи и сгради, оценени по справедлива стойност		147 855		

Считано от 01 януари 2019 г., в съответствие с МСФО 16, когато Банката е лизингополучател по договори, отговарящи на определението на стандарта, има признаване на актив, представляващ „право на ползване“ на базовия/основния актив по договора и в същото време - на задължение за бъдещите плащания по лизинговия договор.

31. Нематериални активи

В хиляди лева

Цена на придобиване	
Към 31.12.2023	216 729
Постъпили	19 852
Изписани	(3 039)
Към 31.12. 2024	233 542
Амортизация	
Към 31.12.2023	122 126
Разход за амортизация	25 647
Изписани	(3 039)
Към 31.12.2024	144 734
Балансова стойност към 31 декември, 2024	88 808
Балансова стойност към 31 декември, 2023	94 603

В хиляди лева

Цена на придобиване	
Към 31 декември, 2022	195 478
Постъпили	29 582
Изписани	(8 331)
Към 31 декември, 2023	216 729
Амортизация	
Към 31 декември, 2022	100 348
Разход за амортизация	22 640
Обезценка	6 089
Изписани	(8 331)
Прехвърлени	1 380
Към 31 декември, 2023	122 126
Балансова стойност към 31 декември, 2023	94 603
Балансова стойност към 31 декември, 2022	95 130

32. Текущи данъчни пасиви

Текущите данъчни активи представляват нетната данъчна позиция във връзка с данък печалба (корпоративен данък) за съответната година, увеличена с надвнесения и все още невъзстановен от данъчната администрация корпоративен данък за предходна година. Съгласно законовите изисквания, Банката прави авансови вноски за данък печалба, изчислени на базата на прогнозираната данъчната печалба за текущата година. В случай, че направените авансови вноски към края на годината, превишават окончателно дължимия данък за годината, това превишение не може автоматично да се приспадне от задълженията за корпоративен данък през следващата година, а трябва да бъде изрично възстановено от данъчната администрация.

В резултат на това към 31 декември 2024 г. текущите данъчни пасиви са в размер на 47 736 хил. лв. Към 31 декември 2023 г. текущите данъчни пасиви са в размер на 17 034 хил. лв.

33. Отсрочени данъчни пасиви

Информация за видовете отсрочени данъчни активи и пасиви към 31 декември 2024 година и към 31 декември 2023 година е посочена в следващата таблица:

В хиляди лева		
	2024	2023
Дълготрайни материални активи, инвестиционни имоти и нематериални активи	15 170	15 718
Провизии	(2 181)	(4 037)
Актюерски загуби	(878)	(581)
Други пасиви/ Други активи	(2 715)	(2 508)
Отсрочени данъчни (активи)/ пасиви	9 396	8 592

Промените в размера на отсрочените данъчни активи и пасиви през 2024 година са, както следва:

	Салдо 31.12.2023	Признати в отчета за доходите	Признати в капитала	Салдо 31.12.2024
Дълготрайни материални активи, инвестиционни имоти и нематериални активи	15 718	(1 598)	1 050	15 170
Провизии	(4 037)	1 856	-	(2 181)
Актюерски загуби	(581)	-	(297)	(878)
Други пасиви	(2 508)	(207)	-	(2 715)
Отсрочени данъчни пасиви	8 592	51	753	9 396

34. Нетекущи активи и групи, класифицирани като държани за продажба

В настоящите индивидуални финансови отчети Банката представя като нетекущи активи и групи, класифицирани като държани за продажба, имоти, които вече няма да бъдат използвани в обичайната дейност на Банката, нито ще бъдат използвани като инвестиционни имоти. За всички такива активи Ръководството започна интензивно да търси купувач и преговорите за продажба са в напреднал стадий към края на годината.

В хиляди лева		
	2024	2023
Земи	-	-
Сгради	-	1 130
Нетекущи активи и групи, класифицирани като държани за продажба	-	1 130

35. Други активи

В хиляди лева		
	2024	2023
Вземания и предоставени аванси	133 750	92 026
Вземания от държавния бюджет	-	76
Материали, резервни части и консумативи	1 647	1 528
Други активи	7 375	8 599
Активи, придобити от обезпечение	12 302	12 800
Други активи	155 074	115 029

36. Финансови пасиви, държани за търгуване

В хиляди лева		
	2024	2023
Лихвени суапове	34 902	46 514
Срочни валутни сделки	5 717	13 663
Други опции	553	541
Валутни опции	0	58
Валутни суапове	40 772	35 241
Стокови суапове	5 705	15 630
Финансови пасиви, държани за търгуване	87 649	111 647

37. Депозити от банки

В хиляди лева

	2024	2023
Разплащателни сметки и овърнайт депозити		
Местни банки	589 811	381 120
Чуждестранни банки	970 472	1 013 920
	1 560 283	1 395 040
Депозити		
Местни банки	439 063	153 727
Чуждестранни банки	29 416	12 310
	468 479	166 037
Други	59 968	22 235
Депозити от банки	2 088 730	1 583 312

38. Депозити от клиенти и други финансови пасиви по амортизирана стойност

Депозитите от клиенти включват остатъчни баланси по разплащателни сметки, срочни депозити и спестовни сметки, както и задълженията по начислени лихви по тях.

Към 31 декември 2024 година и към 31 декември 2023 година има временни салда по наредени преводи към други банки, които все още не са напуснали патримониума на Банката, както и по входящи преводи, по които все още не са заверени клиентските сметки в Банката. Тези временни салда са представени като преводи в процес на изпълнение и са включени към депозитите от клиенти.

В хиляди лева

	2024	2023
Разплащателни сметки		
Физически лица	9 268 482	8 062 937
Частни предприятия	10 189 977	10 399 524
Държавен бюджет и държавни предприятия	397 172	617 875
	19 855 631	19 080 336
Депозити		
Физически лица	3 462 842	3 350 319
Частни предприятия	1 237 248	387 849
Държавен бюджет и държавни предприятия	28 210	19 474
	4 728 300	3 757 642
Спестовни сметки	1 709 539	1 712 388
Задължения по лизингови договори	37 875	45 735
Задължения по договори за факторинг	32 220	45 995
Преводи в процес на изпълнение	55 359	221 569
Общо депозити от клиенти и други финансови пасиви по амортизирана стойност	26 418 924	24 863 665

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

По-долната таблица представлява задължения по лизингови договори към 31 декември 2024, докато активите представляващи право на ползване са представени в Приложение 30:

В хиляди лева

Задължения по лизингови договори	
Към 1 януари 2024	45 735
Постъпили	3 253
Плащания	(11 113)
Начислени лихви	575
Платени лихви	(575)
Към 31 декември 2024	37 875
До една година	10 062
От 1 до 2 години	7 453
От 2 до 3 години	6 725
От 3 до 4 години	5 564
От 4 до 5 години	4 344
Над пет години	5 170
Общо задължения по договори за лизинг	39 318
Нереализирани финансови разходи (дисконтиращ ефект)	(1 443)
Балансова стойност към 31 декември 2024	37 875
Балансова стойност към 31 декември 2023	45 735

В хиляди лева

Задължения по лизингови договори	
Към 1 януари 2023	49 893
Постъпили	5 579
Плащания	(9 737)
Начислени лихви	598
Платени лихви	(598)
Към 31 декември 2023	45 735
До една година	10 728
От 1 до 2 години	9 513
От 2 до 3 години	6 943
От 3 до 4 години	6 194
От 4 до 5 години	5 012
Над пет години	9 165
Общо задължения по договори за лизинг	47 555
Нереализирани финансови разходи (дисконтиращ ефект)	(1 820)
Балансова стойност към 31 декември 2023	45 735
Балансова стойност към 31 декември 2022	49 893

39. Издадени облигации

Като част от УниКредит Груп, чиято стратегия за реструктуриране е базирана на консолидирана основа (Single Point of Entry), УниКредит Булбанк подлежи на вътрешни минимални изисквания за собствен капитал и приемливи задължения (iMREL) и съответно издава такива инструменти само в рамките на Групата, с единствен купувач - УниКредит СпА.

На 07.07.2024 г. УниКредит Булбанк получи решение на Единния съвет за реструктуриране (SRB) относно минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения. То определя, достигане на пълно изискване от 18.62% (предходно 18.79%) от общата рискова експозиция (iMREL RWAs), включително комбинираното изискване за буфер (CBR) и 5.90% от мярката за обща експозиция (LRE).

В резултат от силния растеж на бизнеса, съответното увеличение на рисково претеглените активи и рисковото тегло на деноминирани в Евро правителствени експозиции (25% от Януари до Юни 2024, в сравнение с 10% за 2023), през Април 2024 УниКредит Булбанк издаде за втори път собствена iMREL облигация, с цел допълнително квалифициране като Капитал от втори ред (Tier 2). Параметрите на облигацията са: номинал от 50 милиона Евро, плаващ лихвен процент, базиран на 3 месечен Euribor и надбавка от 2.28%, 10 годишен матуритет и опция за обратно изкупуване, която може да бъде упражнена на петата година. Кол опцията е за емитента, който може да изкупи облигациите изцяло. Изкупуването може да се извърши и по данъчни или други регулаторни причини.

Съгласно разпоредбите на чл.33 д, параграф 1 от Наредба №2 на БНБ и Закона за кредитните институции, включването на инструменти в капитала от втори ред е обект на регулаторно разрешение от БНБ. Към края на 2024г. емитираната облигация е призната в капитала от втори ред след получено разрешение от 30.08.2024г.

В началото на декември 2024, Банката издаде iMREL облигация отново с цел квалифициране в капитала от втори ред. Нейните параметри са: номинална стойност 125 милиона Евро, плаващ лихвен процент базиран на три месечен Euribor и надбавка от 2.14%, десет годишен матуритет и опция за обратно изкупуване, която може да бъде упражнена на петата година. Кол опцията е за емитента, който може да изкупи облигациите изцяло. Изкупуването може да се извърши и по данъчни или други регулаторни причини. Документи за получаване на разрешение за включване в капитала от втори ред са изпратени от Банката през месец декември 2024. Към края на 2024 година процедурата все още не е финализирана и облигацията не е регулаторна призната като капитал от втори ред.

Общата номинална стойност на облигациите съгласно изискванията на iMREL достигна към края на годината

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

885 милиона Евро, от които 610 милиона Евро непривилегирован първостепенен дълг, 275 милиона Евро, включени в капитал от втори ред и 125 милиона Евро в очакване на разрешение за включване в капитала.

40. Провизии

Движението на провизиите за 2024 г. и 2023 г. е както следва:

В хиляди лева

	Задбалансови ангажименти и финансови гаранции	Съдебни дела	Провизии за пенсиониране	Конструктивни задължения	Други	Провизии за реструктуриране	Общо
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	
Салдо към 31.12.2022	82 526	33 579	9 180	302	157	3 939	129 683
Новозаделени	74 244	1 567	1 111	-	200	1 923	79 045
Възстановени	(65 178)	(1 030)	-	-	-	-	(66 208)
Увеличение от валутни разлики	2 017	2 545	-	-	-	-	4 562
Намаление от валутни разлики	(2 155)	(2 751)	-	-	-	-	(4 906)
Актюерски загуби признати в ДВД	-	-	4 028	-	-	-	4 028
Използвани	-	(818)	(1 362)	-	(159)	(2 108)	(4 447)
Салдо към 31.12.2023	91 454	33 092	12 957	302	198	3 754	141 757
Новозаделени	41 156	1 338	1 425	-	-	-	43 919
Възстановени	(65 721)	(16 192)	-	-	-	(1 943)	(83 856)
Увеличение от валутни разлики	926	2 157	-	-	-	-	3 083
Намаление от валутни разлики	(820)	(1 797)	-	-	-	-	(2 617)
Актюерски загуби признати в ДВД	-	-	2 966	-	-	-	2 966
Използвани	-	(831)	(646)	(118)	(144)	(1 811)	(3 550)
Салдо към 31.12.2024	66 995	17 767	16 702	184	54	-	101 702

(а) Провизии по издадени банкови гаранции и кредитни ангажименти

Съгласно МСФО 9, кредитните ангажименти и финансовите гаранции, които са неотменими, са в обхвата на стандарта и съответно подлежат на изчисляване на очаквани загуби и на обезценка. В резултат от оценката, към 31 декември 2024 провизиите са в размер на 66 995 хил. лева (към 31 декември 2023 г. – 91 454 хил. лева). Възстановяването на провизии се дължи основно на подобреното кредитно качество на портфейла и нарасналите обеми на експозиции във Фаза 1.

(б) Провизии по съдебни дела

Провизии по съдебни дела се признават, когато на база експертна правна оценка се установи, че е по-вероятно Банката да трябва да посрещне тези задължения в близко бъдеще. Към 31 декември 2024 Банката извърши оценка на заведените срещу нея съдебни дела и оцени необходимите провизии по тях в размер на 17 767

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

хил. лева (към 31 декември 2023 - 33 092 хил. лева). След направена оценка на вероятността от посрещане на задължения през 2024, Банката е предприела освобождаване на провизии по два стари случая на обща стойност от 15 969 хил. лева.

(с) Провизии за пенсиониране

Провизиите за пенсиониране представляват настоящата стойност на задълженията на Банката по планове с дефинирани доходи, изрично определени в Колективния трудов договор. Актюерските печалби/загуби коригират сумата на признатото задължение и се признават в Отчета за всеобхватния доход. Основните параметри при определяне на задълженията по планове с дефинирани доходи за 2024 година са:

- Дисконтов процент – 3.60%;
- Увеличение на възнагражденията – 6.00%.

Пенсионният план, уточнен и изискван съгласно Кодекса на труда в България, не се е променил от 2021 г. Банката одобри допълнителен план към този, съгласно Кодекса на труда, определящ допълнителни плащания (2 или 4 месечни заплати) към задължителните по закон, в зависимост от прослуженото време в дружеството.

- Шест брутни месечни възнаграждения, когато служителът е работил в УниКредит Булбанк АД или нейните дъщерни дружества в България за последните 10 години - 19 години и 11 месеца;
- Осем брутни месечни възнаграждения, когато служителът е работил в УниКредит Булбанк АД или нейните дъщерни дружества в България за последните 20 години - 29 години и 11 месеца;
- Десет брутни месечни възнаграждения, когато служителът е работил в УниКредит Булбанк АД или нейните дъщерни дружества в България за последните 30 или повече години;
- $2 + (0.4 \times N)$, където N е броят на пълните години, но не по-малко от брутното трудово възнаграждение за период от два месеца, в случаите когато служителът няма прослужени 10 години в УниКредит Булбанк АД или нейните дъщерни дружества в България – без промяна, т.е. по-малко от 6;
- За прекратяване на трудово правоотношение при инвалидност: 2.4 месечни заплати, без значение от прослуженото време;
- За прекратяване на трудово правоотношение при смърт: 4 месечни заплати, без значение от прослуженото време.

Изменението на задълженията по планове с дефинирани доходи за 2024 година и очакваните разходи за прослужване, за лихви и за амортизация на актюерски загуби за следващата година са представени

в следващата таблица:

В хиляди лева

Общо	
Задължения по планове с дефинирани доходи към 31 декември, 2023	12 957
Текущ разход за прослужване за 2024 г.	828
Разходи за лихви за 2024 г.	597
Разходи за трудов стаж	-
Актюерски загуби, признати в ДВД през 2024	2 966
Изплатени доходи	(646)
Задължения по планове с дефинирани доходи към 31 декември, 2024	16 702
Лихвен процент в началото на годината	4.90%
Лихвен процент в края на годината	3.60%
Бъдещо увеличение на възнагражденията	6.00%
Очакван разход за прослужване за 2025 г.	1 108
Очакван разход за лихви за 2025 г.	563
Очаквани плащания за 2025 г.	(2 130)

Текущият разход за прослужено време и разходите за лихви са представени в Приложение „Разходи за персонала” (виж Приложение 16).

Основните параметри, които влияят върху настоящата стойност на провизиите за пенсиониране с дефинирани доходи са промените в дисконтовия процент и бъдещото нарастване на възнагражденията. Анализ на чувствителността към тези два фактора е показан в следващата таблица:

В хиляди лева

	2024	2023
Чувствителност - Дисконтов процент +/- %	0.25%	0.25%
Задължение - Дисконтов процент -	17 028	13 186
Задължение - Дисконтов процент +	16 388	12 736
Чувствителност - промяна в нарастването на възнаграждението +/- %	0.25%	0.25%
Задължение - нарастване на възнаграждението -	16 394	12 735
Задължение - нарастване на възнаграждението +	17 020	13 185

В процеса на обичайната си дейност Банката съблюдава всички изисквания, определени от специфични банкови нормативни актове.

(д) Провизии за конструктивни задължения

Във връзка с изискванията на Закона за устройство на територията, Закона за енергийната ефективност, както и други съпътстващи нормативни актове, Банката следваше да извърши до края на 2015 г. обследване за енергийна ефективност и техническа паспортизация на всички собствени сгради с РЗП над 500 кв.м. През 2015 г. с промени в закона, срокът се удължава до края на 2016 г. В съответствие с екологичните изисквания, сумата на заделените провизии към края на 2024 г. е оценена на 184 хиляди лева и е във връзка с изисквания конкретно за енергийна ефективност.

(е) Други провизии

Други провизии в размер на 54 хил. лева към 31 декември 2024 (198 хил. лева към 31 декември 2023 г.) се отнасят за покриване на искове по издадени от Банката кредитни карти, както и за покриване на други искове.

(ф) Провизии за реструктуриране

Към 31 декември 2020 Банката е заделила провизии за реструктуриране в размер на 6 023 хил. лв., в съответствие с изискванията на МСС 37 „Провизии, условни пасиви и условни активи“. През декември 2020 г. Управителният съвет одобри план за реструктуриране, чиято основна цел е осигуряване на ефективни операции, даващи конкурентност на УниКредит Булбанк на пазар, отличаващ се с акцент върху дигитализацията и променящи се предпочитания на клиентите.

Планът предполага преглед и подобряване на начина на работа и ще повлияе бизнес модела на Банката по отношение на клиентско преживяване, удовлетвореност на служителите, дигитализация и етичен и устойчив бизнес. Той включва оптимизация на клоновата мрежа чрез централизация, автоматизация и опростяване на процесите в клоновете, както и касае служителите, които на доброволни начала и в съответствие с бизнес приоритетите, ще имат възможност за достъп до ранно пенсиониране, като получават и допълнителен пакет при пенсионирането. През 2021 от провизиите за реструктуриране, 470 хил. лева са използвани за оптимизация на мрежата, управление на бранда, дейности в областта на човешките ресурси.

Планът за реструктуриране бе актуализиран през 2021, в съответствие със стратегическия план на УниКредит Групата. Основните елементи в стратегическия план, целящи отключване на потенциала на Групата, са:

- Унифицирани клиентски сегменти
- Хармонизиран модел на обслужване
- Опростени процеси
- Обща организационна структура
- Най-добри в класа си продуктови фабрики за клиентите.

Допълнителни 1 971 хил. лева бяха заделени във връзка с новия организационен модел и действията по управление

на промяната.

На база одобрения план за реструктуриране, на годишна база се следи изпълнението на всичките му компоненти.

През 2023 г. Управителният съвет на Банката одобри начислението на допълнителни провизии за преструктуриране, както следва:

- 1 423 хил. лева за целите на актуализираната програма за ранно пенсиониране;
- 500 хил. лева за целите на актуализираните инициативи за осигуряване на нови умения и укрепване на управленските кадри и кариерно развитие

В съответствие с изискванията на МСС 37, с цел постигане на прозрачност, Банката комуникира одобрения план за преструктуриране с всички служители.

През 2024 одобреният план за реструктуриране изтече и към 31.12.2024 г. няма заделени провизии за реструктуриране.

41. Други пасиви

В хиляди лева

	2024	2023
Задължения към държавния бюджет	3 030	2 503
Задължения към персонала	21 717	20 728
Задължения за неизползван платен отпуск	8 068	7 802
Дивиденди	1 713	1 436
Задължения по специфични договори на мениджмънта	3 546	3 188
Други пасиви	82 906	166 361
Други пасиви	120 980	202 018

Задълженията към държавния бюджет представляват текущи задължения на Банката по различни видове данъци. Задълженията към персонала включват начислени, но неплатени на служителите суми, отнасящи се до постигнатите от тях резултати. Тези суми представляват оценката на Ръководството на Банката за изпълнението на планираните задачи през 2024 и 2023 година в съответствие с дефинираните цели и възприетите стимулационни програми. Задълженията по неизползван платен годишен отпуск представляват текущо задължение на Банката към служителите по неизползван платен годишен отпуск за текущата и предходните години.

Както е посочено в Приложение 3 (p) (c) на определена група мениджъри в Банката са предоставени от УниКредит СпА капиталови опции и акции, свързани с представяне, като част от тяхното възнаграждение. Икономическата стойност на опциите и акциите е

представена като други пасиви, като при изтичане на периода на придобиване съответните суми следва да бъдат изплатени. Детайлна информация за видовете инструменти е посочена в Приложение 16 по-горе.

Позицията други задължения се състои основно на средства на „нежелани клиенти“ (клиенти с които Банката е прекратила взаимоотношения, на база регулативни изисквания), отсрочени приходи и начисления за предстоящи плащания.

42. Капитал

а) Акционерен капитал

Към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. акционерният капитал се състои от 285 776 674 обикновени акции с номинална стойност от 1 лев всяка. Всички акции дават еднакви права за гласуване на своите притежатели.

б) Законови резерви

Законовите резерви се формират от заделена печалба след данъци в съответствие с изискванията на Търговския закон. Съгласно Устава на Банката, тя следва да заделя поне 10% от печалбата си за текущата година след данъци и преди плащане на дивиденди като законови резерви, до натрупването на сума равна на или по-голяма от 10% от капитала. Тези резерви не подлежат на разпределяне сред акционерите. Те могат да бъдат използвани единствено за покриване на загуби от текущата или предишни финансови години. Премията по новоемитираните акции също е отнесена в тази позиция.

с) Неразпределени печалби

В неразпределени печалби Банката представя превишението на всички резерви, формирани от печалбата след данъци от предходни години над сумите заделени във Фонд „Резервен“. В тази позиция Банката включва още и разликата между платената цена по новопридобити инвестиции в дъщерни предприятия при бизнес комбинации под общ контрол и стойността, по която те са се отчитали в индивидуалните отчети на прехвърлителите към датата на прехвърляне.

д) Преоценъчни и други резерви

Преоценъчните и други подобни резерви са тези, отнасящи се до промените в справедливата стойност на финансовите активи FVTOCI и дериватите, определени като ефективни хеджиращи инструменти при хеджиране на парични потоци, актюерските печалби/загуби, свързани със задълженията на Банката по планове с дефинирани доходи съгласно МСС 19 „Доходи на наети лица“, както и преоценъчни резерви на собствените на Банката сгради.

Преоценъчните резерви по финансови активи FVTOCI и дериватите за хеджиране на парични потоци подлежат на рекласифициране в отчета за доходите при определени условия (отписване, преустановяване на хеджинговото взаимоотношение и др. През 2024 г. и 2023 г. са рекласифицирани поради отписване през отчета за доходите единствено резерви, свързани с FVTOCI инвестиции. За 2024 г. е отчетена загуба в размер на 24 983 хил. лева, а за 2023 г. – загуба в размер на 4 621 хил. лева.

43. Условни задължения

В хиляди лева

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
	Фаза 1		Фаза 2		Фаза 3		Общо	
Акредитиви и гаранции	2 348 966	1 920 228	153 383	346 987	9 922	16 302	2 512 271	2 283 517
Кредитни ангажименти	7 444 974	6 471 048	682 339	1 368 163	14 914	33 715	8 142 227	7 872 926
Други ангажименти	68 237	68 353	-	-	-	-	68 237	68 353
Условни задължения	9 862 177	8 459 629	835 722	1 715 150	24 836	50 017	10 722 735	10 224 796

а) Акредитиви и гаранции

Банката предоставя банкови гаранции и акредитиви с цел гарантиране изпълнението на ангажименти на клиенти към трети лица.

В горната таблица са посочени договорните стойности на акредитивите и банковите гаранции. Сумите, посочени като кредитни ангажименти, илюстрират случаите на пълно усвояване от страна на клиентите. Представените ангажименти по банкови гаранции и акредитиви дават информация за максималната счетоводна загуба, която би била призната в случай, че наредителите не изпълнят поетите от тях ангажименти. Тези ангажименти и потенциални задължения носят задбалансов кредитен риск, като само таксите за ангажимент и отчисленията за евентуални загуби се отразяват в Отчета за финансовото състояние до момента на изтичане на срока на поетия ангажимент или неговото изпълнение. Повечето от поетите условни задължения приключват без да се наложат частични или пълни плащания по тях.

Съгласно МСФО 9, кредитните ангажименти и финансовите гаранции, които са неотменими, са в обхвата на стандарта и съответно подлежат на изчисляване на очаквани кредитни загуби.

б) Съдебни дела

Към 31 декември 2024 година и към 31 декември 2023 година има неприключени съдебни дела срещу Банката. Всички те се характеризират със значителна степен на несигурност относно потенциалния изход по тях и неговото материализиране във времето. Тъй като крайният изход на съдебните дела срещу Банката не може надеждно да бъде определен, провизии са заделени само по тези дела, за които съществува достатъчна степен на сигурност, че Банката трябва да уреди задълженията. Провизиите за съдебни дела в този индивидуален финансов отчет към 31 декември 2024 са посочени в Приложение 40.

с) Кредитни ангажименти

В процеса на осъществявания кредитен бизнес Банката сключва със своите клиенти различни видове кредитни договори, включително кредитни линии, овърдрафт и револвиращи кредити. По тези договори Банката поема

задължението да предостави договорените суми на разположение на клиентите.

Към 31 декември 2024 година и към 31 декември 2023 година Банката представя неусвоените суми по кредитните ангажименти като част от задбалансовите си позиции.

44. Заложени активи

В хиляди лева

	2024	2023
Заложени ценни книжа във връзка с привлечени средства на държавния бюджет	430 645	723 841
Заложени ценни книжа по договори за обратно изкупуване на ценни книжа	1 142 809	975 188
Заложени ценни книжа по други договори	19 606	19 677
Блокирани кредити във връзка с привлечени средства на държавния бюджет	98 041	98 041
Блокирани кредити по други договори	1 978	10 369
Общо активи и получени обезпечения обременени с тежести	1 693 079	1 827 116
Заложенияте активи включват:		
Ценни книжа по амортизирана стойност	1 303 586	1 073 063
Инвестиционни ценни книжа	289 474	645 643
Кредити и аванси	100 019	108 410
	1 693 079	1 827 116

Ценните книжа, заложени по други договори, включват тези, които обезпечават договори за дългосрочно финансиране на Банката от страна на местни и чужди институции.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

45. Свързани лица

УниКредит Булбанк АД е свързано лице с директната си компания майка до октомври 2016 г. - УниКредит Банк Австрия АГ и с крайната компания майка УниКредит СпА (общо наричани предприятия майка). През 2016 г., вследствие на решение за реорганизация на дейността на банковата група, бизнесът на УниКредит Груп в Централна и Източна Европа (ЦИЕ) бе прехвърлен под директен контрол на УниКредит СпА, като това доведе и до съответното прехвърляне на акционерен контрол от УниКредит Банк Австрия АГ към УниКредит СпА. В резултат, основният акционер на УниКредит Булбанк АД стана

УниКредит СпА.

В допълнение Банката е в отношение на свързаност със своите дъщерни и асоциирани дружества (виж още Приложение 29), всички останали дружества от УниКредит Груп, както и с ключовия си ръководен персонал (общо наричани други свързани лица).

Сделките със свързани лица по отделни позиции на Отчета за финансовото състояние към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г., както и в Отчета за доходите за годините, приключващи на тези дати са както следва:

В хиляди лева

Към 31 декември, 2024	Предприятие майка	Дъщерни предприятия	Други свързани лица	Общо
АКТИВИ				
Деривати, държани за търгуване	21 256	-	40 795	62 051
Деривати, държани за хеджиране	39 332	-	-	39 332
Разплащателни сметки и предоставени депозити	1 281 602	-	12 144	1 293 746
Дългови книжа	-	-	414 355	414 355
Кредити	-	4 526 794	1 467	4 528 261
Други активи	972	30 139	1 723	32 834
ПАСИВИ				
Финансови пасиви, държани за търгуване	13 889	-	34 376	48 265
Деривати, държани за хеджиране	118 926	-	-	118 926
Разплащателни сметки и получени депозити	892 257	62 384	14 599	969 240
Издадени облигации	1 743 506	-	-	1 743 506
Други пасиви	5 501	17	1 366	6 884
Получени гаранции от Групата	61 752	-	165 852	227 604

В хиляди лева

Към 31 декември, 2023	Предприятие майка	Дъщерни предприятия	Други свързани лица	Общо
АКТИВИ				
Деривати, държани за търгуване	12 852	-	65 101	77 953
Деривати, държани за хеджиране	16 348	-	60 817	77 165
Разплащателни сметки и предоставени депозити	1 703 220	-	28 340	1 731 560
Дългови книжа	-	-	413 765	413 765
Кредити	-	3 717 982	1 612	3 719 594
Други активи	1 408	26 240	1 777	29 425
ПАСИВИ				
Финансови пасиви, държани за търгуване	1 055	-	23 339	24 394
Деривати, държани за хеджиране	786	-	128 070	128 856
Разплащателни сметки и получени депозити	898 864	73 681	18 815	991 360
Издадени облигации	1 401 400	-	-	1 401 400
Други пасиви	5 351	12	6 001	11 364
Получени гаранции от Групата	53 293	-	122 967	176 260

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Към 31 декември, 2024	Предприятие майка	Дъщерни предприятия	Асоциирани предприятия	Други свързани лица	Приходи (Разходи)
Приходи от лихви	88 023	48 202	-	19 095	155 320
Разходи за лихви	(95 757)	-	-	(7 112)	(102 869)
Дивиденди		210 150	-	-	210 150
Приходи от такси и комисиони	1 306	30 474	-	2 178	33 958
Разходи за такси и комисиони	(4)	-	-	(336)	(340)
Нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване	15 542	-	-	34 418	49 960
Други оперативни приходи	110	752	-	28	890
Административни разходи и разходи за персонала	(6 545)	(1 852)	(1 218)	(21 570)	(31 185)
Общо	2 675	287 726	(1 218)	26 701	315 884

В хиляди лева

Към 31 декември, 2023	Предприятие майка	Дъщерни предприятия	Асоциирани предприятия	Други свързани лица	Приходи (Разходи)
Приходи от лихви	120 400	32 572	-	5 764	158 736
Разходи за лихви	(46 681)	(64)	-	(11 043)	(57 788)
Дивиденди	-	109 323	-	-	109 323
Приходи от такси и комисиони	1 284	26 580	-	921	28 785
Разходи за такси и комисиони	(4)	-	-	(186)	(190)
Нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване	370	-	-	4 683	5 053
Други оперативни приходи	423	514	-	-	937
Административни разходи и разходи за персонала	(3 758)	(1 903)	(1 279)	(22 676)	(29 616)
Общо	72 034	167 022	(1 279)	(22 537)	215 240

Възнагражденията, изплатени на ключовия управленски персонал, са както следва:

В хиляди лева

Платени обезщетения	2024	2023
Краткосрочни доходи на служителите	3 186	2 969
Други дългосрочни доходи	81	48
Плащания на базата на акции	349	421
Други	1 073	254
Общо изплатени обезщетения	4 689	3 692

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

46. Парични средства и парични еквиваленти

В хиляди лева

	2024	2023
Пари в каса и в банкомати	270 831	285 554
Пари на път	211 564	177 785
Разплащателна сметка при Централната Банка	5 273 109	5 606 418
Разплащателни сметки при банки	108 421	126 418
Депозити при банки с оригинален срок до 3 месеца	1 270 388	695 304
Парични средства и парични еквиваленти	7 134 313	6 891 479

47. Лизинг

В своята обичайна дейност Банката е страна по множество договори за оперативен лизинг. При оперативния лизинг Банката е лизингодател и лизингополучател по договори за отдаване под наем на сгради и автомобили.

(а) Договори за оперативен лизинг, по които Банката е лизингополучател

МСФО 16, в сила от 01 януари 2019 г., въвежда ново определение за лизингови договори. За всички типове лизинг се признава актив, представляващ правото на ползване на основния актив по договора и задължение - за бъдещите плащания по лизинговия договор. Активите представляващи право на ползване и задълженията за бъдещи плащания по лизингови договори са представени съответно в **Приложения 30 и 38**.

(б) Договори за оперативен лизинг, при които Банката е лизингодател

Обобщение на неотменяеми минимални лизингови плащания към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. е дадено в таблиците по-долу:

В хиляди лева

Остатъчен матуритет	Обща сума на бъдещите минимални лизингови плащания	
	2024	2023
До 1 година	10	14
Общо	10	14

48. Други законови оповестявания

Съгласно изискванията на чл. 70 ал. 6 от Закона за Кредитните Институции, банките следва да направят определени количествени и качествени оповестявания, свързани с основните финансови и други показатели, поотделно за бизнеса си в Република България и в други страни, където Банката има дъщерни компании и/или клонове.

УниКредит Булбанк АД притежава пълен банков лиценз за извършване на банкова дейност. През 2024 г. и 2023 г. Банката няма дъщерни компании или клонове, регистрирани извън територията на Република България. Обобщена информация за задължителните оповестявания съгласно Закона за Кредитните институции и препратка към съответните приложения в настоящите индивидуални финансови отчети или други задължителни доклади е както следва:

В хиляди лева

	2024	2023	Препратки към други Приложения и доклади
Брутен оперативен доход (оборот)	1 431 861	1 215 950	Индивидуален отчет за доходите и детайлна информация в приложения 8,9,10,11,12,13 и 14
Печалба преди данъци	1 074 910	883 794	Индивидуален отчет за доходите
Разходи за данъци	(127 666)	(77 099)	Индивидуален отчет за доходите и детайлна информация в приложение 21
Доходност на активите (%)	2.8%	2.6%	2024 Годишен доклад за дейността
Годишен размер на оборота	1 469 625	1 245 616	Индивидуален отчет за доходите
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	3 134	3 234	Приложение 16

УниКредит Булбанк АД никога не е искала или получавала държавно подпомагане или субсидии.

49. Събития след датата на отчетния период

Няма значителни събития след отчетния период с влияние върху финансовите отчети към 31 декември 2024.



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

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До акционерите на
„УниКредит Булбанк“ АД

Доклад относно одита на консолидирания финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на приложения от стр. 2 до стр. 110 консолидиран финансов отчет на „УниКредит Булбанк“ АД („Банката“) и нейните дъщерни дружества (заедно „Групата“), съдържащ консолидиран отчет за финансовото състояние към 31 декември 2024 г. и консолидиран отчет за доходите, консолидиран отчет за всеобхватния доход, консолидиран отчет за промените в собствения капитал и консолидиран отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към консолидирания финансов отчет, съдържащи и съществена информация за счетоводните политики.

По наше мнение, приложеният консолидиран финансов отчет дава вярна и честна представа за консолидираното финансово състояние на Групата към 31 декември 2024 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), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта (ЗНФОИСУ), приложими по отношение на нашия одит на консолидирания финансов отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФОИСУ и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ



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 разглеждани 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:

Очаквани кредитни загуби („ОКЗ“) по отношение на кредити и аванси от клиенти, отчитани по амортизирана стойност и финансов лизинг.

Към 31 декември 2024 г. консолидираният финансов отчет включва:

- Брутна стойност на кредити и аванси от клиенти, отчитани по амортизирана стойност и финансов лизинг в размер на 21,540,608 хил. лева (31 декември 2023 г.: 18,609,302 хил. лева) и свързаната загуба от обезценка за ОКЗ в размер на 874,211 хил. лева (31 декември 2023 г.: 818,456 хил. лева), както е оповестено в приложение 26 и 26а към консолидирания финансов отчет;
- Разходи за обезценка на кредити и аванси от клиенти, отчитани по амортизирана стойност и финансов лизинг, признати в консолидирания отчет за доходите, в размер на 107,838 хил. лева (2023 г.: 18,882 хил. лева), както е оповестено в приложение 19 към консолидирания финансов отчет.

Виж също следните приложения в консолидирания финансов отчет:

- 3 (j) Обезценка
- 4 (d) Кредитен риск

Ключов одиторски въпрос

Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит

Загуба от обезценка по отношение на кредити и аванси от клиенти и финансов лизинг (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.

Както е описано в приложение 3 (j), очакваните кредитни загуби са били определени в съответствие със счетоводните политики на Групата съгласно 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.

За редовни експозиции (Фаза 1 и Фаза 2 кредити в йерархията на МСФО 9), както и за индивидуално незначими експозиции във Фаза 3 (в неизпълнение), очакваните

Нашите 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:

— 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 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;

— Отправихме съответните запитвания към служители на Групата в отделите за управление на риска, вътрешен одит и информационни технологии с цел да придобием разбиране за процеса на



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ



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 прогнозни макроикономически фактори и макроикономически сценарии. Основните допускания в тази област, наред с останалото, са свързани с вероятността дължникът да не изпълни задължението си („вероятност от неизпълнение“), оценката на задължението, което няма да бъде възстановено от дължника в случай на неизпълнение („загуба при неизпълнение“) и размерът на експозицията при неизпълнение („експозиция при неизпълнение“). В резултат на икономическата нестабилност, причинена от геополитическа несигурност и слаб икономически ръст, оценката на ОКЗ на колективна база беше свързана с допълнителна сложност и повишена несигурност при приблизителното оценяване. Наред с останалото, се изискваше прилагането на корекции в и извън модела от страна на ръководството при достигане на оценката на колективните загуби от обезценка в края на годината.

За индивидуално значими експозиции във Фаза 3, 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.

Вследствие на горепосочените фактори и сложности, ние счетохме, че очакваните кредитни загуби на кредити и аванси и финансов лизинг са свързани със значителен риск от съществени неправилни отчитания в консолидирания финансов отчет, което изискваше нашето повишено внимание при изпълнение на одита и в резултат беше определено като ключов одиторски въпрос.

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 достъп до данните и промени в програмите;

— 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;

— 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 2024 г.

За ОКЗ, оценени на колективна база:

— 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, чрез потвърждаващи запитвания към Управителния съвет и проверка на публично достъпна информация;

— Преизчисляване на вероятност от неизпълнение, загуба при неизпълнение и експозиция при неизпълнение на колективна база 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;

— Тестване на съществени корекции в модела и извън модела, за да се отрази текущата пазарна волатилност, която не е



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ



	отразена в оригиналните модели за ОКЗ. Като част от процедурата, ние оценихме данните, допусканията и методите, използвани при изчисляването на корекциите чрез сравнение с публични данни и анализ на чувствителността; — Преизчисляване на очакваните кредитни загуби към 31 декември 2024 г. за избрани портфейли на Групата на база на модела за ОКЗ на Групата. За ОКЗ, оценени на индивидуална база: — За кредити, които са класифицирани във Фаза 3, извършихме критичен анализ на основните допускания, използвани от Управителния съвет при изготвяне на приблизителната оценка на бъдещите парични потоци, използвани при изчисление на обезценките. Анализът включва оценка на времето за продажба и реализируемата стойност на обезпечението, чрез позоваване на основните споразумения за обезпечение и оценки. Независимото потвърдихме уместността и надеждността на тези допускания, като сравнихме стойността на обезпеченията с пазарни данни за избрана извадка. Общо за кредитни експозиции: — Проверка дали оповестяванията по отношение на ОКЗ в консолидирания финансов отчет на Групата отразяват по подходящ начин съответната количествена и качествена информация, изисквана от приложимата рамка за финансово отчитане.

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

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от консолидиран годишен доклад 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.



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ



Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на консолидирания годишен доклад и декларацията за корпоративно управление, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията 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. 100н, 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.

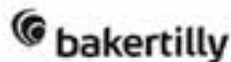
Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Групата.

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.



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ



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.
- достигаем 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, за да изразим мнение относно консолидирания финансов отчет. Ние носим отговорност за инструктирането, надзора и изпълнението 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



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ



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 последици от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществен интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФОИСУ, 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 за годината, завършваща на 31 декември 2024 г. на Групата от общото събрание на акционерите на Банката, проведено на 11 април 2024 г., за период от една година. Одиторският ангажимент е поет с Писмо за поемане на съвместен одиторски ангажимент от 11 ноември 2024 г.
- Одитът на консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2024 г. на Групата представлява трети пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на консолидирания финансов отчет на Групата, извършен от КПМГ Одит ООД и осми пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Групата, 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.

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Независим одиторски отчет (продължение)



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ



- 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, 10 март 2025 г.

За КПМГ Одит ООД

Вписано под № 045 в Регистъра на регистрираните одитори

Севдалина Димова

Управител и регистриран одитор,
отговорен за одита

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

За Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД

Вписано под № 129 в Регистъра на регистрираните одитори

Галина Локмаджиева

Управител и регистриран одитор,
отговорен за одита

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

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Консолидиран отчет за доходите

	Приложения	2024	2023
<i>В хиляди лева</i>			
Приходи от лихви, изчислени по метода на ефективния лихвен процент		1 155 028	988 685
Други приходи от лихви		26	46
Разходи за лихви		(161 889)	(97 927)
Нетен лихвен доход	8	993 165	890 804
Приходи от дивиденди		899	838
Приходи от такси и комисиони		428 094	375 646
Разходи за такси и комисиони		(106 439)	(89 741)
Нетен доход от такси и комисиони	9	321 655	285 905
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране, включително валутна переоценка	10	151 844	137 111
Нетни печалби от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност	11	1 232	3 223
Нетни загуби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	12	(24 277)	(4 169)
Други оперативни приходи	13a	73 290	42 083
Други оперативни разходи	13b	(41 078)	(47 194)
ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ДОХОД		1 476 730	1 308 601
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	14	156	22
Разходи за персонал	15	(211 154)	(201 299)
Общи административни разходи	16	(131 231)	(120 687)
Амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	17	(85 280)	(85 661)
Реинтегриране на/Разходи за/ провизии	18	18 771	(1 071)
Разходи за обезценка на финансови активи	19	(84 260)	(22 243)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		983 732	877 662
Разходи за данъци	20	(146 210)	(87 778)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		837 522	789 884

Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 5 март 2025 г.


Цветанка Минчева
Председател на УС и Главен изпълнителен директор


Ивайло Главновски
Член на УС и Изпълнителен директор


Невена Михова
Член на УС и Главен финансов директор

В съответствие с независимия одиторски доклад
КПМГ Одит ООД
Вписано под № 045 в Регистъра на регистрираните одитори

Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД
Вписано под № 129 в Регистъра на регистрираните одитори

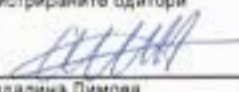
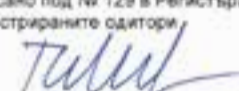

Севдалина Димова
Регистриран одитор,
отговорен за одита и
упълномощен представител
КПМГ Одит ООД


Галина Локмаджиева
Регистриран одитор,
отговорен за одита и
упълномощен представител
Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД

Приложения от 1 до 48 са неделима част от настоящия консолидиран финансов отчет.

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Консолидиран отчет за всеобхватния доход

		В хиляди лева	
	Приложения	2024	2023
Печалба за годината		837 522	789 884
Друг всеобхватен доход - позиции, неподлежащи на последваща рекласификация през печалби и загуби			
Актьорски загуби	39	(3 067)	(4 470)
Преоценен резерв на дълготрайни активи	29	10 485	8 920
Преоценен резерв върху капиталови инвестиции, рециклирани в собствения капитал		12	8 870
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата		(743)	(1 333)
		6 687	11 987
Друг всеобхватен доход - позиции, подлежащи на последваща рекласификация през печалби и загуби			
Инвестиционни ценни книжа		50 422	58 965
Хеджиране на парични потоци		15 125	4 879
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата		(6 552)	(7 019)
		58 995	56 825
Общо друг всеобхватен доход след данъци за годината		65 682	68 812
ОБЩО ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		903 204	858 696
Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 5 март 2025 г.			
 Цветанка Минчева Председател на УС и Главен изпълнителен директор	 Ивайло Главновски Член на УС и Изпълнителен директор	 Невена Никше Член на УС и Главен финансов директор	
В съответствие с независимия одиторски доклад: КПМГ Одит ООД Вписано под № 045 в Регистъра на регистрираните одитори		Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД Вписано под № 129 в Регистъра на регистрираните одитори	
 Севдалина Димова Регистриран одитор, отговорен за одита и упълномощен представител КПМГ Одит ООД		 Галина Локмаджиева Регистриран одитор, отговорен за одита и упълномощен представител Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД	
Приложения от 1 до 48 са неделима част от настоящия консолидиран финансов отчет.			

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Консолидиран отчет за финансовото състояние

В хиляди лева			
	Приложения	31.12.2024	31.12.2023
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	21	5 755 504	6 069 757
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	22	196	4 381
Деривати, държани за търгуване	23	127 231	100 703
Деривати, държани за хеджиране	24	39 332	77 165
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	25	2 478 542	2 787 613
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа	26	21 180 338	18 440 431
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	26	1 303 586	1 073 063
Финансов лизинг	26a	1 272 016	1 139 725
Инвестиционни ценни книжа	27	2 069 461	1 543 636
Заложени инвестиционни ценни книжа	27	289 474	645 643
Инвестиции в асоциирани предприятия	28	5 008	4 303
Имоти, съоръжения, оборудване, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	29	355 284	349 994
Нематериални активи	30	92 920	98 502
Отсрочени данъчни активи	32	5 221	4 506
Нетекущи активи и групи, класифицирани като държани за продажба	33	-	1 130
Други активи	34	160 482	119 460
ОБЩО АКТИВИ		35 134 595	32 460 012
ПАСИВИ			
Финансови пасиви, държани за търгуване	35	87 849	111 647
Деривати, държани за хеджиране	24	118 926	128 856
Депозити от банки	36	2 096 038	1 595 495
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	37	26 399 550	24 827 068
Издадени облигации	38	1 743 506	1 401 400
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	24	8 624	4 203
Провизии	39	109 626	150 933
Текущи данъчни пасиви	31	54 870	18 439
Отсрочени данъчни пасиви	32	10 625	9 681
Други пасиви	40	156 911	242 873
ОБЩО ПАСИВИ		30 786 325	28 490 595
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал		285 777	285 777
Преоценъчни и други резерви		(17 834)	(80 152)
Неразпределена печалба		3 242 805	2 973 908
Печалба за годината		837 522	789 884
ОБЩО КАПИТАЛ	41	4 348 270	3 969 417
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		35 134 595	32 460 012

Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 5 март 2025 г.

Цветанка Минчева
Председател на УС и Главен изпълнителен директор

Ивайло Главчевски
Член на УС и Изпълнителен директор

Невена Никше
Член на УС и Главен финансов директор

В съответствие с независимия одиторски доклад:
КПМГ Одит ООД
Вписано под № 045 в Регистъра на регистрираните одитори

Бейкър Тили Клит и Партньори ЕООД
Вписано под № 129 в Регистъра на регистрираните одитори

Светалина Димова
Регистриран одитор, отговорен за одита и упълномощен представител КПМГ Одит ООД

Галина Локманджиева
Регистриран одитор, отговорен за одита и упълномощен представител Бейкър Тили Клит и Партньори ЕООД

Приложения от 1 до 48 са неделима част от настоящия консолидиран финансов отчет.

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Консолидиран отчет за промените в собствения капитал

	В еуро, млн						
	Акционерен капитал	Фонд „Резерви“	Неразпределена печалба	Прецедентен резерв на фирм. активи, отчетан в друг всеобхватен доход	Резерв от хеджиране на паричен поток	Резерв МСС 18	Прецедентен резерв на дълготрайни материални активи
Салдо към 1 януари 2023	285 777	342 378	3 095 408	(138 174)	(71 689)	(1 641)	64 547
Печалба за годината	-	-	789 884	-	-	-	-
Изменения на прецедентен резерв на инвестиционни ценни книжа	-	-	-	67 835	-	(4 470)	-
Изменения на прецедентен резерв от хеджиране на паричен поток	-	-	-	-	4 879	-	-
Изменения на прецедентен резерв на дълготрайни материални активи	-	-	-	-	-	-	8 920
Преводение на прецедентен резерв на дълготрайни материални активи в неразпределена печалба	-	-	1 747	-	-	-	(1 747)
Преводение на прецедентен резерв в неразпределена печалба от продажба на акции, отчетани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	-	483	(483)	-	-	-
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	(223)	(7 370)	(488)	445	(718)
Общ друг всеобхватен доход за годината след данъци	-	-	2 007	58 982	4 391	(4 025)	6 457
Общ всеобхватен доход за годината след данъци	-	-	791 891	58 982	4 391	(4 025)	6 457
Изплатени дивиденди	-	-	(465 885)	-	-	-	-
Салдо към 31 декември 2023	285 777	342 378	3 421 414	(78 192)	(67 298)	(8 666)	71 004
Салдо към 1 януари 2024	285 777	342 378	3 421 414	(78 192)	(67 298)	(8 666)	71 004
Печалба за годината	-	-	837 522	-	-	(3 067)	-
Изменения на прецедентен резерв на инвестиционни ценни книжа	-	-	-	50 434	-	-	-
Изменения на прецедентен резерв от хеджиране на паричен поток	-	-	-	-	13 125	-	-
Изменения на прецедентен резерв на дълготрайни материални активи	-	-	-	-	-	-	10 485
Преводение на прецедентен резерв на дълготрайни материални активи в неразпределена печалба	-	-	3 739	-	-	-	(3 739)
Преводение на прецедентен резерв в неразпределена печалба от продажба на акции, отчетани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	-	-	-	-	-	-
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	(375)	(5 040)	(1 512)	307	(675)
Общ друг всеобхватен доход за годината след данъци	-	-	3 364	45 394	13 613	(2 760)	6 071
Общ всеобхватен доход за годината след данъци	-	-	840 886	45 394	13 613	(2 760)	6 071
Изплатени дивиденди	-	-	(524 351)	-	-	-	-
Салдо към 31 декември 2024	285 777	342 378	3 737 849	(32 798)	(53 686)	(8 426)	77 078

Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 5 март 2025 г.


Цветанка Минчева
Председател на УС и Главен изпълнителен директор


Ивайло Глазновски
Член на УС и Изпълнителен директор


Невена Никше
Член на УС и Главен финансов директор

В съответствие с независимия одиторски доклад.
КПМГ Одит ООД
Вписано под № 045 в Регистъра на регистрираните одитори

Бейкур Тили Клиту и Партньори ЕООД
Вписано под № 129 в Регистъра на регистрираните одитори


Севдалина Димова
Регистриран одитор,
отговорен за одита и
упълномощен представител
КПМГ Одит ООД


Галина Локмаджиева
Регистриран одитор,
отговорен за одита и
упълномощен представител
Бейкур Тили Клиту и Партньори ЕООД

Приложения от 1 до 48 са неделима част от настоящия консолидиран финансов отчет.

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Консолидиран отчет за паричните потоци

		В хиляди лева	
	Приложения	2024	2023
Нетна печалба		837 522	789 884
Текущи и отсрочени данъчни разходи, признати в отчета за доходите	20	148 210	87 778
Корекция за непарични позиции			
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	17	85 280	85 661
Разходи за обезценка на финансови активи	19	108 249	13 112
Обезценка на имоти, придобити от обезпечение	13	-	21
Нетно изменение на провизиите	39	(41 277)	11 363
Нетни нереализирани печалби от промяна в справедливата стойност в печалбата или загубата		(3 663)	(9 705)
Нетни нереализирани (печалби)/загуби от промяна във валутните курсове		31 775	(60 704)
Нетни печалби от асоциирани предприятия, отчитани по капиталовия метод		(705)	(418)
Нетни печалби от продажба на дълготрайни материални активи и имоти, придобити от обезпечение		(451)	(7 411)
Нетен лихвен доход	8	(993 165)	(890 804)
Приходи от дивиденди		(899)	(838)
Увеличение на текущите начисления		14 475	27 812
Паричен поток от оперативни печалби преди промените в оперативните активи и пасиви		183 351	45 751
Паричен поток от основна дейност			
Изменение на оперативните активи			
(Увеличение)/намаление на кредитите и аванси, предоставени на банки		870 491	(1 655 429)
Увеличение на кредитите и аванси, предоставени на клиенти		(3 220 429)	(3 051 831)
Намаление на финансовите активи, държани за търгуване и на дериватите за хеджиране		37 257	57 592
Намаление на нетекущи активи, държани за продажба		1 130	-
Увеличение на други активи		(40 182)	(2 291)
Увеличение на нетекущи активи от оперативен лизинг		(24 565)	(28 359)
Изменение на оперативните пасиви			
Увеличение/(намаление) на депозитите от банки		492 184	(10 778)
Увеличение на депозитите от клиенти		1 478 315	1 647 251
Усвояване на провизии		(3 563)	(4 566)
Увеличение/(намаление) на други пасиви		(67 055)	90 215
Получени лихви		1 166 894	940 432
Платени лихви		(168 022)	(81 635)
Получени дивиденди		899	838
Платени данъци		(99 204)	(77 764)
Нетен паричен поток от/(използван за) оперативна дейност		607 501	(2 130 574)

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Консолидиран отчет за паричните потоци (продължение)

		В хиляди лева	
	Приложения	2024	2023
Паричен поток от инвестиционна дейност			
Плащания за придобиване на дълготрайни материални активи		(38 351)	(35 554)
Постъпления от продажба на дълготрайни материални активи		451	7 411
Плащания за придобиване на нематериални активи	30	(21 161)	(30 876)
Постъпления от продажба на активи, отчетени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		725 945	663 340
Плащания за придобиване на активи, отчетени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		(841 842)	(257 830)
Нетен паричен поток от/(използван за) инвестиционна дейност		(174 958)	346 491
Паричен поток от финансова дейност			
Изплатени дивиденди		(523 944)	(465 885)
Плащания за задължения по лизингови договори		(12 083)	(10 535)
Увеличение на емитираните дългови ценни книжа		342 270	1 075 707
Нетен паричен поток от/(използван за) финансова дейност		(193 757)	599 287
Ефект от промените във валутния курс на паричните средства и паричните еквиваленти			
Обезценка на паричните еквиваленти	19	1	(30)
Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти		242 834	(1 181 224)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	45	6 891 479	8 072 703
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	45	7 134 313	6 891 479

Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 5 март 2025 г.


Цветанка Минчева
Председател на УС и Главен изпълнителен директор


Ивайло Главчевски
Член на УС и Изпълнителен директор


Невена Николева
Член на УС и Главен финансов директор

В съответствие с независимия одиторски доклад:
КПМГ Одит ООД
Вписано под № 045 в Регистъра на регистрираните одитори

Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД
Вписано под № 129 в Регистъра на регистрираните одитори


Севдалина Димова
Регистриран одитор,
отговорен за одита и
упълномощен представител
КПМГ Одит ООД


Галина Локмаджиева
Регистриран одитор,
отговорен за одита и
упълномощен представител
Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД

Приложения от 1 до 48 са неделима част от настоящия консолидиран финансов отчет.

Приложения към консолидирания финансов отчет

1 . Отчетна единица

УниКредит Булбанк АД (Банката) е универсална българска банка, образувана в резултат на тройното юридическо сливане на Булбанк АД, Ейч Ви Би Банк Биохим АД и Банка Хеброс АД, извършено на 27 април 2007 година.

Настоящият консолидиран финансов отчет включва УниКредит Булбанк АД и всички нейни дъщерни и асоциирани предприятия (тук общо наричани УниКредит Булбанк АД или Банката или Групата).

УниКредит Булбанк АД притежава пълен банков лиценз за извършване на банкови операции. Тя е регистрирана в Търговския регистър на Република България с ЕИК 831919536 и адрес на управление гр. София, пл. „Света Неделя“ No 7. Дейността на Банката е основно фокусирана в сегмента корпоративно банкиране и банкиране на дребно, както и в предлагането на услуги по управление на активи. Към 31 декември 2024 г. Банката извършва дейността си посредством клонова мрежа включваща 125 клона.

2 . База на изготвяне

(а) Приложими стандарти

Този консолидиран финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните Стандарти за Финансово Отчитане (МСФО) приети от Съвета по Международни Счетоводни Стандарти (СМСС) и одобрени за прилагане от Европейския съюз.

Настоящият консолидиран финансов отчет е изготвен на консолидирана основа, така както изисква Законът за счетоводството.

Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на УниКредит Булбанк АД на 5 март 2025 година.

(б) База за оценяване

Настоящият консолидиран финансов отчет е изготвен на база историческа стойност с изключение на финансовите инструменти, отчетени по справедлива стойност или амортизирана стойност в зависимост от класификацията на актива и имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти, отчетени по справедлива стойност.

(с) Функционална валута и валута на представяне

Настоящият консолидиран финансов отчет е представен в хиляди български лева, закръглени до хиляди, освен ако не е посочено друго. Българският лев е функционалната и отчетна валутата на Групата.

(д) Приблизителни оценки и преценки

Изготвянето на финансовите отчети изисква Ръководството да прави преценки, оценки и допускания, които оказват влияние върху приложението на счетоводните политики и на отчетените стойности на активите, пасивите, приходите

и разходите. Действителните резултати могат да се различават от направените приблизителни оценки.

Приблизителните оценки и направените допускания се преразглеждат текущо. Преразглеждането на счетоводните оценки се признава в периода, в който оценката е преразгледана, както и в бъдещите периоди, върху които оказва влияние.

Информация за значителни позиции на приблизителни оценки, оценки на несигурността и критични допускания при прилагане на счетоводните политики, които имат най-значителен ефект върху сумите, признати в настоящия финансов отчет, е посочена в Приложения 4 и 5.

3 . Съществени счетоводни политики

Няма промени в основните счетоводни политики за периодите, представени в настоящия консолидиран финансов отчет. В случаите, когато дадена информация е представена по различен начин в текущия отчетен период, за целите на постигане на по-достоверно и релевантно оповестяване на финансовото състояние на Групата, съответстващата сравнителна информация за предходен отчетен период също е преизчислена.

(а) Методи на консолидация

Настоящият финансов отчет е изготвен на консолидирана основа, като всички предприятия, върху които УниКредит Булбанк АД упражнява контрол са консолидирани чрез метода на пълна консолидация, а всички предприятия, върху които УниКредит Булбанк АД упражнява значително влияние са консолидирани по метода на собствения капитал. Съгласно изискванията на МСФО 10 „Консолидирани Финансови Отчети“, Банката упражнява контрол, когато изпълнява едновременно следните критерии:

- Притежава правомощия в предприятието, в което е инвестирано;
- Изложена е или има права върху променливите приходи от свето участие в предприятието, в което е инвестирано;
- Има възможността да използва своите правомощия в предприятието, в което е инвестирано за да въздейства върху възвращаемостта.

Въз основа на горните критерии, Банката извърши анализ в две направления фокусирани върху:

1. Наличие на контрол върху притежаваните директни или косвени (индиректни) капиталови инвестиции;
2. Наличие на контрол върху предприятия в които Банката не притежава пряко или косвено (непряко) капиталова инвестиция.

След приключване на анализа по първото направление, Банката потвърждава, че упражнява контрол върху всички предприятия, в които притежава пряко или косвено 50% или повече от правата за гласуване. В допълнение

Банката също така потвърждава, че упражнява значително влияние върху всички останали предприятия, върху които не упражнява самостоятелно или съвместно контрол, но притежава 20% или повече от правата за гласуване.

За целите на анализа по второто направление Банката основно се фокусира върху преглед на т. нар „проблемни кредити“, както и на дружества със специална инвестиционна цел (SPE). Анализът обхваща детайлен преглед на взаимоотношенията и договорните отношения между Банката и кредитополучателите по корпоративни кредити в неизпълнение с остатъчен дълг към отчетните дати повече от един милион евро. В резултат на извършения преглед, Банката потвърждава, че в нито един случай не е установено наличието на контрол, поради което не са извършени консолидационни процедури спрямо тези клиенти към 31 декември 2024 и 31 декември 2023 г.

Всички предприятия, върху които Банката упражнява контрол са напълно консолидирани и всички предприятия, върху които Банката упражнява значително влияние са консолидирани по метода на собствения капитал. Към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. няма значителни ограничения консолидираните дъщерни и асоциирани предприятия да прехвърлят парични средства или да погасяват кредити към предприятието майка. Обхватът на консолидация към 31 декември 2024 включва следните предприятия:

Компания	Участие в капитала към 31.12.2024	Пряко/косвено участие в капитала	Метод на консолидация
УниКредит Флийт Мениджмънт ЕООД	100%	Пряко	Пълна консолидация
УниКредит Кънсьюмър Файненсинг ЕАД	100%	Пряко	Пълна консолидация
УниКредит Лизинг ЕАД	100%	Пряко	Пълна консолидация
Дружество за Касови Услуги АД	25%	Пряко	Капиталов метод

(b) Лихвени приходи и разходи

Приходите и разходите за лихви се признават в отчета за доходите при прилагане на принципа за текущо начисляване, като се взема предвид ефективния доход/ефективния лихвен процент на съответния актив или пасив във всички съществени аспекти. Приходите и разходите за лихви включват амортизацията на дисконтови, премийни или други разлики между първоначалната отчетна стойност и стойността на падежа на лихвоносен инструмент, изчислена на база ефективен лихвен процент. Ефективният лихвен процент е процентът, при който точно се дисконтират приблизителните бъдещи парични потоци на финансовия инструмент за очаквания му живот или,

там където е приложимо, за по-къс период, до нетната отчетна стойност на финансовия актив или финансов пасив. Бъдещите парични потоци са приблизително изчислени, като се вземат предвид договорните условия на инструмента.

Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички такси и възнаграждения, платени или получени между страните по договора, които са пряко свързани с конкретното споразумение, транзакционни разходи и всички други премии или отстъпки.

Приходите и разходите за лихви, представени в отчета за доходите, включват:

- Лихви от финансови активи и пасиви, отчетени по амортизирана стойност, изчислени на базата на ефективен лихвен процент;
- Лихви от инвестиции в ценни книжа, отчетени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (FVTOCI или ССДВД), изчислени на базата на ефективен лихвен процент;
- Лихви от финансови инструменти, класифицирани като държани за търгуване;
- Лихви от финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в отчета за доходите;
- Лихви по деривативни инструменти, определени като ефективни хеджиращи инструменти;
- Нереализираният финансов доход (лихва) представлява разликата между брутната и нетната инвестиция в лизинговия договор, като брутната инвестиция в лизингов договор е сумата на минималните лизингови плащания и негарантираната остатъчна стойност, начислена за лизингодателя. Приходите от лихви по лизингови операции (финансовият доход) се разпределят за срока на лизинговия договор и се признават на базата на периодична норма на възвращаемост от нетната инвестиция на лизингодателя;
- Лихвено базирани възнаграждения/такси за наличности (свръхликвидност), във връзка с поддръжката на сметки.

(c) Приходи от такси и комисионни и други оперативни приходи

Приходи и разходи за такси и комисионни и други оперативни приходи се отчитат в отчета за доходите когато дружеството удовлетвори задължението за изпълнение, заложено в договора, в съответствие с правилата на МСФО 15: Приходи от договори с клиенти.

По-специално:

- Ако задължението за изпълнение е удовлетворено в точно определен момент ("point in time"), свързаният приход се признава в отчета за доходите, когато услугата бъде предоставена;

- Ако задължението за изпълнение е удовлетворено "с течение на времето", свързаният приход се признава в отчета за доходите, така че да отрази степента на изпълнение на съответното задължение.

На база на гореспоменатите правила, таксите за транзакции, идващи от търговия с ценни книжа, обикновено се признават в момента, в който услугата се предоставя, докато таксите, свързани с управление на портфейли, консултиране или управление на средства, обикновено се признават за срока на договора (метод, отчитащ вложените ресурси). За този втори тип такси се счита, че вложените средства, необходими за предоставяне на услугата, включена в задължението за изпълнение, са равномерно разпределени по време на срока на договора.

Ако моментът на получаване на възнаграждението не съответства на начина на удовлетворяване на задължението за изпълнение, Групата признава договорен актив или договорен пасив за частта от прихода, натрупан през съответния период, или го разсрочва в следващите периоди.

Сумата на приходите, свързани с такси и комисиони и други оперативни приходи, се отчита на база договорните условия.

Ако сумата, предвидена в договора подлежи, цялостно или частично, на промени, приходът се признава на база на най-вероятната сума, която Групата очаква да получи.

Тази сума се определя на база на всички факти и обстоятелства, сметени за релевантни към оценката, в зависимост от типа на предоставяната услуга, и върху презумпцията, че не е силно вероятно в размера на признатия приход да настъпи значителен обрат.

Въпреки това, за услугите, предоставени от Групата такава променливост обикновено не се предвижда.

В допълнение, ако договорът е свързан с различни стоки/услуги, чийто задължения за изпълнение не се удовлетворяват по едно и също време, приходите се разпределят върху различните задължения пропорционално на индивидуалната цена на всяка доставена стока/услуга. Тези суми съответно се признават в отчета за доходите на база момента на удовлетворяване на всяко задължение.

Таксите и комисионите, които представляват неделима част от ефективния лихвен процент по финансов актив или пасив, участват в изчисленията на ефективния лихвен процент и се отчитат като лихвени приходи или разходи.

(d) Нетни печалби/(загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, включително валутна преоценка

Нетните печалби/(загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, включват печалбите и загубите, произтичащи от продажбата или промяната в справедливата стойност на финансовите активи и пасиви,

държани за търгуване (включително дериватни сделки), както и приходите от търговия с чуждестранна валута и курсовите разлики, произтичащи от преоценката на нетната открита валутна позиция на Банката.

Банката сключва договори за деривати с клиенти, което по своята същност представлява марджин бизнес с клиенти. Пазарният риск по тези сделки е покрит чрез сключването на огледални (затварящи) сделки на междубанковия (първичен) пазар за деривати (обикновено с контрагенти - други банки от УниКредит Груп, като УниКредит СпА, УниКредит Банк Австрия АГ и УниКредит Банк АГ). Всички реализирани и нереализирани печалби и загуби по сделки с деривати, съответно с клиенти и затварящите ги - с банки, са представени нетно като част от нетни печалби/(загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, включително валутна преоценка.

(e) Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се преизчисляват във функционалната валута по официалния валутен курс на Българската народна банка (БНБ), валиден към датата на сделката. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се признават по заключителен валутен курс, който е официалният валутен курс на БНБ. Непаричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се признават по валутния курс валиден, към датата на трансакцията. Валутната преоценка на капиталови инвестиции, отчитани в портфейла „Справедлива стойност в друг всеобхватен доход (FVTOCI)“, се представя в преоценъчния резерв за финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (FVTOCI). Към всяка отчетна дата всички парични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути, се преоценяват като се използват валутните курсове на БНБ, валидни към тази дата. Възникналите разлики се признават в отчета за доходите.

(f) Нетни печалби/(загуби) от други финансови активи, отчитани по справедлива стойност в отчета за доходите

Нетните печалби/(загуби) от други финансови активи, отчитани по справедлива стойност в отчета за доходите, включват реализираните и нереализираните печалби и загуби, произтичащи от промяната в справедливата стойност и възникналите курсови разлики по активи, които се управляват на базата на справедлива цена и за които Банката е приложила допустимата „опция за отчитане по справедлива стойност“ при тяхното първоначално признаване.

(g) Приходи от дивиденди

Приходите от дивиденди се признават, когато възникне правото за тяхното получаване. Обикновено това е датата, към която държателите на акции и дялове могат да получат одобрения дивидент.

(h) Лизинг

Групата като лизингополучател прилага изискванията на МСФО 16 и преценява дали договорът е или съдържа лизинг още при сключване на договора. Групата признава актив с право на ползване и съответно лизингово задължение по отношение на всички договори за лизинг, в които тя е лизингополучател, с изключение на краткосрочните лизингови договори (определени като договори със срок от 12 месеца или по-малко) и лизинг на активи с ниска стойност (под 5 000 евро). За тези лизингови договори, както се допуска съгласно МСФО 16, Групата признава лизинговите плащания като оперативен разход на линейна база за срока на договора, освен ако друга база не е по-представителна за периода, през който се консумират икономическите ползи от лизинговите активи.

Лизинговото задължение първоначално се оценява по настояща стойност на лизинговите плащания, които не са платени към началната дата, дисконтирана на база процента, заложен в лизинговия договор. Ако този процент не може да бъде лесно определен, използва се присъщият лихвен процент по задължения на лизингополучателя. Той се определя въз основа на разходите за финансиране за задължения с продължителност и сигурност подобни на тези по конкретния лизингов договор.

Групата прилага единичен дисконтов процент към портфейл от лизингови договори със сходни характеристики.

Лизинговите плащания, включени в отчитане на лизинговото задължение, включват:

- Фиксирани лизингови плащания (включително по същество фиксирани плащания), намалени със сумата на уговорените стимули по лизинговия договор;
- Променливи лизингови плащания, базиращи се на индекс или процент, първоначално отчетени на база индекса или процента към началната дата;
- Сумата, която се очаква да бъде платена от лизингополучателя по гаранции за остатъчна стойност;
- Цената за упражняване на опции за покупка, ако лизингополучателят е сигурен, че ще упражни опциите; и
- Плащане на неустойки за прекратяване на лизинговия договор, ако срокът на лизинга отразява упражняването на опция за прекратяване на лизинга.

Лизинговото задължение се отчита впоследствие чрез увеличаване на балансовата стойност за отразяване на лихвата по лизинговото задължение (използвайки метода на ефективната лихва) и чрез намаляване на балансовата стойност, за да отразява направените лизингови плащания.

Групата преоценява лизинговото задължение (и прави съответната корекция в свързания с него актив, представляващ право на ползване) когато:

- Срокът на лизинга се е променил или е налице

значимо събитие или промяна в обстоятелствата, водещи до промяна в оценката на упражняването на опцията за покупка, като в този случай лизинговото задължение се преоценява чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, на база на ревизирания дисконтов процент;

- Лизинговите плащания се променят поради промени в индекса или процента или промяна в очакваното плащане по гарантираната остатъчна стойност, в които случаи лизинговото задължение се преоценява чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, като се използва непроменен дисконтов процент (освен ако промяната на лизинговите плащания не се дължи на промяна в плаващ лихвен процент, в който случай се използва ревизиран дисконтов процент); и
- Договорът за лизинг се променя и модификацията на лизинга не се отчита като отделен лизинг, като в този случай задължението за лизинг се преизчислява въз основа на срока на модифицирания лизинг чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, като се използва ревизиран дисконтов процент към датата на влизане в сила на модификацията.

Активите, представляващи право на ползване, включват първоначалното отчитане на съответното лизингово задължение, лизинговите плащания, направени в деня на стартиране на договора или преди него, намалени с получените стимули по лизинговия договор и всички първоначални преки разходи. Впоследствие те се отчитат по себестойност, намалена с натрупаната амортизация и загуби за обезценка.

Когато Групата поеме задължение за разходи по демантиране и премахване на лизингов актив, възстановяване на площадката, на която той се намира или възстановяване на основния актив до състоянието, изисквано съгласно условията на лизинговия договор, тогава в съответствие с МСС 37 се признава и отчита провизия. Доколкото разходите са свързани с актива, представляващ право на ползване, то те са включени в съответния актив, освен ако тези разходи не са направени за производството на материални запаси.

Активите, представляващи право на ползване, се амортизират за по-краткия период от периода на лизинга и полезния живот на основния актив. Ако лизингодателят прехвърли собствеността върху основния актив или стойността на актива, представляващ право на ползване, отразява очакването на Групата да упражни опция за покупка, свързаният актив, представляващ право на ползване се амортизира за времето на полезния живот на основния актив. Амортизацията започва от датата на започване на лизинговия договор.

Групата прилага МСС 36, за да определи дали даден актив представляващ право на ползване е обезценен и

отчита всяка идентифицирана загуба от обезценка, както е описано в политиката „Дълготрайни материални активи“.

Групата като лизингодател

Вземания по финансов лизинг

Лизинговата дейност на Групата е свързана с отдаване на транспортни средства, индустриално оборудване, недвижими имоти и други, предимно по договори за финансов лизинг.

Договорът за финансов лизинг е споразумение, по силата на което лизингодателят предоставя на лизингополучателя правото на ползване на определен актив за договорен срок срещу възнаграждение. Лизинговият договор се отчита като финансов, когато с договора лизингодателят прехвърля на лизингополучателя всички съществени рискове и изгоди, свързани със собствеността на актива. При стартиране на договор за финансов лизинг се признава актив като вземане, чиято сума е равна на нетните минимални лизингови плащания. Дължимото от лизингополучателя плащане погасява главницата и реализира финансов доход, компенсиращ инвестицията и лизинговата услуга. В резултат на промяната в Закона за ДДС, в сила от 1 януари 2007 г., датата на присъединяване на Република България към Европейския съюз, когато в договорите за лизинг изрично е предвидено прехвърлянето на правото на собственост, ДДС се начислява при фактическото предоставяне на стоките и съответно може да се плати от лизингодателят и да се включи в бутната инвестиция във финансов лизинг.

Типичните показатели, които Групата разглежда, за да определи дали всички съществени рискове и изгоди са прехвърлени включват: настоящата стойност на минималните лизингови плащания в съпоставка със справедливата стойност на лизинговия актив в началото на лизинговия договор; срока на лизинговия договор в съпоставка с икономическия живот на отдадения под наем актив; както и дали лизингополучателят ще придобие правото на собственост върху лизингования актив в края на срока на договора за финансов лизинг.

Всички останали лизингови договори, които не прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху актива, се класифицират като оперативен лизинг.

Минимални лизингови плащания

Минималните лизингови плащания са тези плащания, които лизингополучателят ще направи, или може да бъде задължен да направи през срока на лизинговия договор. От гледна точка на Групата минималните лизингови плащания включват и остатъчната стойност на актива, гарантирана от трета, несвързана с Групата страна, при условие, че тази страна е финансово способна да изпълни ангажимента си по гаранцията или договора за обратно изкупуване. В минималните лизингови плащания Групата включва също така и цената на упражняване на евентуална опция, която лизингополучателят притежава за закупуване

на актива, като в началото на лизинговия договор в голяма степен е сигурно, че опцията ще бъде упражнена. Минималните лизингови плащания не включват суми по условни наеми, както и разходи за услуги и данъци, които са платени от Групата и впоследствие префактурирани на лизингополучателя.

Начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор

Прави се разграничение между начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор. Начало на лизинговия договор е по-ранната от двете дати – на лизинговото споразумение или на ангажирането на страните с основните условия на лизинговия договор. Към тази дата:

- Лизинговият договор е класифициран като оперативен или финансов; и
- В случай на финансов лизинг сумите, които трябва да бъдат признати в началото на срока на лизинговия договор, са определени.

Начало на срока на лизинговия договор е датата, от която лизингополучателят може да упражни правото си на ползване на наетия актив. Това е и датата, на която Групата признава първоначално вземането по лизинга.

Първоначална и последваща оценка

Първоначално Групата признава вземане по финансов лизинг, равно на своята нетна инвестиция, която включва сегашната стойност на минималните лизингови плащания и всяка негарантирана остатъчна стойност за Групата. Сегашната стойност се изчислява чрез дисконтиране на дължимите минимални лизингови плащания с лихвен процент, присъщ на лизинговия договор. През срока на лизинговия договор Групата начислява финансов доход (приход от лихви по финансов лизинг) върху нетната инвестиция. Получените лизингови плащания се разглеждат като намаление на нетната инвестиция (погасяване на главница) и признаване на финансов доход по начин, който да осигури постоянна норма на възвръщаемост от нетната инвестиция.

Впоследствие нетната инвестиция в договори за финансов лизинг, се представя нетно, след приспадане на индивидуалните и портфейлни провизии за несъбираемост.

Оперативен лизинг

Наемните вноски по сключени договори за оперативен лизинг се признават за приход като се използва линейният метод за срока на съответния договор.

(i) Финансови инструменти

(i) Признаване

Групата признава първоначално кредитите и авансите, привлечените депозити, издадените дългови книжа и подчинените пасиви, на датата

на която те възникват. Регулярните покупки и продажби на финансови активи се признават на датата на уреждане (доставка). Промените в стойността на активите, отчитани по справедлива стойност, за периода между датата на търгуване и датата на уреждане се отчитат в отчета за доходите или в капитала в зависимост от категорията на активите по МСФО 9. Всички останали финансови активи и пасиви (вкл. активите и пасивите, отчитани по справедлива стойност в отчета за доходите) се признават първоначално на датата на търгуване, на която Групата встъпва в правата и задълженията, произтичащи от финансовия инструмент.

Всеки финансов актив или пасив се оценява при първоначално признаване по справедлива стойност плюс (за инструменти, които впоследствие не се отчитат по справедлива стойност в отчета за доходите) транзакционните разходи директно съотносими към придобиването.

Класификацията на финансовия актив се базира на бизнес модела и характеристиките на договорените парични потоци. Анализът на бизнес модела е извършен чрез идентифициране на отделните бизнес сфери в Групата и прилагането към тях на специфичен бизнес модел.

Съответно, бизнес моделите “държани за събиране” или “държани, както за събиране, така и за продажба” са приложени към бизнес сферите, съставляващи банковия портфейл на Банката, вземайки предвид намерението за държане на инструмента, както и очаквания оборот от финансовия инструмент.

Бизнес модел “други” е приложен към бизнес сферите, съставляващи търговския портфейл на Банката, така че да бъде отразено търговското намерение.

За класификацията на финансовите активи в категориите съгласно МСФО 9, анализът на бизнес модела е допълнен от анализ на договорените парични потоци (“SPPI тест”).

Във връзка с това, Банката е разработила процеси и системи с цел анализиране на портфейла от ценни книжа и кредити, така че да се оцени дали характеристиките на договорените парични потоци позволяват тяхното оценяване по амортизирана стойност (портфейл “държани за събиране”) или по справедлива стойност през всеобхватния доход (портфейл “държани, както за събиране, така и за продажба”).

Този анализ се извършва или на ниво договор (индивидуално) или на база пакет от стандартизирани продукти в зависимост от характеристиките на актива, чрез използване на специално вътрешно приложение (SPPI Tool)

за анализ на характеристиките на договорите съобразно изискванията на МСФО 9, или чрез използване на външни доставчици.

В приложение на гореспоменатите правила, финансовите активи и пасиви на Групата са класифицирани както следва:

(ii) Класификация

а) Парични средства и парични салда при Централната банка

Паричните средства и парични салда при Централната банка включват банкнотите и монетите на каса и свободните средства на Банката по сметки в Българска Народна Банка. Те са отчетени в Отчета за финансовото състояние по амортизирана стойност.

б) Финансови активи и деривати, държани за търгуване

Финансовите активи и деривати, държани за търгуване, са тези, които Банката държи с цел извличане на краткосрочна печалба. Те включват инвестиции в ценни книжа и договори за деривати, които не са определени като ефективни хеджиращи инструменти, както и пасиви от къси продажби на финансови инструменти. Всички деривати за търгуване, които имат положителна справедлива стойност, както и закупените опции, са представени самостоятелно като деривати държани за търгуване. Всички деривати за търгуване, които имат отрицателна справедлива стойност, както и издадените опции, са представени като финансови пасиви, държани за търгуване.

Финансовите активи и деривати, държани за търгуване, се отчитат в Отчета за финансовото състояние по справедлива стойност. След първоначално признаване, тези финансови активи се измерват по справедлива стойност в отчета за доходите.

Печалба или загуба, възникваща от продажба или изкупуване или промяна в справедливата стойност на финансов актив, държан за търгуване, се признава в отчета за доходите. Ако справедливата стойност на финансовия инструмент падне под 0, което може да се случи при дериватите, той се признава като “финансов пасив, държан за търгуване”.

с) Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в отчета за доходите

Финансови активи, които не са държани за търгуване, но които са част от група финансови активи, чието представяне за вътрешни цели се оценява и наблюдава на базата на справедливата им стойност, се класифицират и впоследствие отчитат като финансови активи, отчитани по справедлива

стойност в отчета за доходите.

Недеривативен финансов актив може да се отчита по справедлива стойност ако гореспомнатото отчитане избягва счетоводни несъответствия, които биха възникнали от измерването на активи и съответните пасиви по различни критерии.

Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в отчета за доходите, са представени в отчета за финансовото състояние по справедлива стойност.

д) Финансови активи задължително оценявани по справедлива стойност

Портфейл „Задължително оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ е въведен съгласно принципите на МСФО 9. Финансов актив се класифицира в категория „задължително по справедлива стойност“ ако не покрива критериите, по отношение на бизнес модел и характеристики на паричните потоци за отчитане по амортизирана стойност или справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

По-специално, следните активи биват класифицирани в този портфейл:

- Дългови инструменти, ценни книжа и кредити, за които бизнес моделът не е нито “държани за събиране”, нито “държани, както за събиране, така и за продажба”, и които не са част от търговския портфейл;
- Дългови инструменти, ценни книжа и кредити, с парични потоци, които не представляват единствено плащане на главница и лихви;
- Капиталови инструменти не-държани за търгуване, за които Банката не прилага опцията предоставена от стандарта за оценяване по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Печалби и загуби, независимо дали реализирани или нереализирани, се признават в отчета за доходите като “Нетни печалби от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност”.

е) Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

Финансов актив, представляващ дълг, се класифицира по FVTOCI ако:

- Неговият бизнес модел е държан, както за събиране, така и за продажба;
- Неговите парични потоци са плащане само на главница и лихви.

FVTOCI инструментите са недеривативни инвестиции, чиято цел включва както събиране на договорните парични потоци, така и продажба.

Всички FVTOCI инструменти се отчитат по

справедлива стойност.

При първоначално признаване, на сетълмънт дата, финансовият актив се отчита по справедлива стойност, която обикновено е равна на платеното възнаграждение плюс транзакционните разходи или приходи директно съотносими към инструмента.

След първоначално признаване, лихвите натрупани по лихвоносни инструменти, се отчитат в отчета за доходите по амортизирана стойност, като „Приход от лихви и други подобни приходи“.

Печалбите и загубите, възникващи от промени в справедливата стойност, се признават в отчета за друг всеобхватен доход като „Преоценъчен резерв“.

Тези инструменти се тестват за обезценка, както е описано в раздел „Обезценка“. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за доходите.

В случай на продажба, натрупаните печалби или загуби се отчитат в отчета за доходите.

По отношение на капиталовите инструменти, печалбите и загубите, възникващи от промени в справедливата стойност се признават в отчета за друг всеобхватен доход като „Преоценъчен резерв“.

В съответствие с МСФО 9, в отчета за доходите не се признават загуби от обезценка за капиталови инструменти. В отчета за доходите се признават само дивидентите.

За некотираните капиталови ценни книжа, при които справедливата стойност не може точно да бъде определена, Банката приема себестойността като най-добрата приблизителна оценка на справедливата стойност.

ф) Опция за признаване по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (FVTOCI)

Тази категория включва капиталови инструменти, които не са държани за търгуване, за които Банката прилага опцията, допусната от стандарта за оценяване на инструментите по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Всички инвестиции в капиталови инструменти и договори по тези инструменти трябва да бъдат оценявани по справедлива стойност. Все пак, при ограничени обстоятелства, себестойността може да бъде подходяща приблизителна оценка на справедливата стойност. Това е така в случай, че информацията за оценяването на справедливата стойност не е достатъчно актуална или ако е налице широк обхват от възможни оценки на справедливата стойност и себестойността представлява най-добрата приблизителна оценка на справедливата стойност в рамките на този обхват.

Групата счита себестойността за най-добрата приблизителна оценка на справедливата стойност

в случай на капиталови инструменти, за които са изпълнени следните условия: инструментът не е листван; процентът участие държан от Банката не предоставя правото за придобиване на съответните бизнес планове, разработени от ръководството за използване на вътрешни модели за оценка; и неговите характеристики са такива, че не е възможно да бъдат идентифицирани значими сравними инвестиции, които да бъдат използвани като основа за сравнение.

По отношение на капиталовите инструменти, печалбите и загубите, възникващи от промените в справедливата стойност, се признават в отчета за всеобхватния доход и се отчитат като преоценъчни резерви. Подобна инвестиция не е паричен елемент и печалбите или загубите представени в друг всеобхватен доход включват всички компоненти, свързани с превалутиране.

В съответствие с условията на МСФО 9, в отчета за доходите не се признават загуби от обезценка по капиталови инструменти. В отчета за доходите се признават само дивиденди. При отписване няма рекласификация на печалбите/загубите в отчета за доходите.

г) Финансови активи по амортизирана стойност

Финансов актив се оценява по амортизирана стойност ако:

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

Инвестициите, **държани за събиране**, са недеривативни инвестиции с фиксирани или определяеми плащания и фиксиран падеж, които Групата има намерение и възможност да държи до падеж.

При първоначално признаване, на сетълмент дата, финансовите активи по амортизирана стойност се оценяват по справедлива стойност, която обикновено е равна на платеното възнаграждение плюс транзакционните разходи или приходи директно съотносими към инструмента.

След първоначално признаване, активите се оценяват по амортизирана стойност, което изисква признаването на лихви чрез използване на метода на ефективния лихвен процент през периода на кредита.

Тези лихви се признават в отчета за доходите като „Приход от лихви и други подобни приходи“.

Отчетната стойност на финансовите активи по амортизирана стойност се коригира, за да се отчетат намаленията/увеличенията в резултат на оценяването, както е обяснено в раздел „Обезценка“.

Очакваните кредитни загуби се признават в отчета за доходите. В случай на продажба, натрупаните печалби или загуби се отчитат в отчета за доходите.

Сумите, произтичащи от корекции в отчетната стойност на финансовите активи, заедно с натрупаните намаления, за да се отразят промените в договорните парични потоци, които не водят до счетоводно отписване, се признават в отчета за доходите като печалба/загуба от договорни промени без отмяна.

Продажбите обичайно не са съвместими с този бизнес модел. Някои видове продажби обаче не застрашават бизнес модела “държани до събиране”. Това са продажби в резултат от влошаване на кредитното състояние на финансовия актив, които не са значителни по размер (не повече от 10% от отчетната стойност на съответния портфейл) или продажби, направени близо до падеж. При всички случаи продажбите в този бизнес модел трябва да бъдат редки.

h) Депозити от банки и клиенти

Депозитите от банки и клиенти са финансови инструменти, представляващи привлечени от Банката парични средства, платими или на виждане, или след определен период и носещи договорена лихва. Депозитите от банки и клиенти се отчитат по амортизирана стойност след прилагане на метода на ефективния лихвен процент.

(iii) Отписване

Групата отписва финансов актив, когато договорните права върху паричните потоци от този актив падежират или когато Групата е прехвърлила тези права чрез сделка, при която всички съществени рискове и изгоди, произтичащи от собствеността на актива, се прехвърлят на купувача. Всяко участие в прехвърлен финансов актив, което Групата създава или запазва, се отчита самостоятелно като отделен актив или пасив. Групата отписва финансов актив също и при значителна промяна в условията по него. Групата отписва финансов пасив, когато договорните задължения по него се погасят или бъдат отменени.

Групата извършва сделки, при които прехвърля финансови активи, признати в Отчета за финансовото състояние, като запазва всички или по-голяма част от рисковете и изгодите, свързани с тези активи. В случаите, когато Групата е запазила всички или по-голяма част от рисковете и изгодите, свързани с активите, последните не се отписват от Отчета за финансовото състояние. Прехвърляне на активи, които запазват всички или по-голяма част от рисковете и изгодите, свързани с тези

активи, включва например даване в заем на ценни книжа и сделки за продажба с уговорка за обратно изкупуване.

При сделки, при които Групата нито запазва, нито прехвърля рисковете и изгодите, свързани с финансов актив, последният се отписва от Отчета за финансовото състояние тогава и само тогава, когато Групата е загубила контрол върху него. Правата и задълженията, които Групата запазва в тези случаи, се отчитат отделно като актив или пасив. При сделки, при които Групата запазва контрол върху актива, неговото отчитане в Отчета за финансовото състояние продължава, но до размера, определен от степента, до която Групата е запазила участието си в актива и носи риска от промяна в неговата стойност.

В някои случаи Групата запазва или поема задължението да администрира вече прехвърлен финансов актив срещу насрещна престация такса. В тези случаи активът се отписва изцяло, ако отговаря на критериите за това, а Групата признава актив или пасив, свързан с поетия ангажимент за администриране, в зависимост от това дали договорената такса за администриране е по-голяма от поетия ангажимент (актив) или по-малка (пасив).

(iv) Изчисляване на амортизирана стойност

Амортизираната стойност на финансов актив или пасив е стойността, по която активът или пасивът е бил оценен при първоначално признаване, минус извършените погашения по главницата, плюс или минус кумулативната амортизация на всички разлики между стойността при първоначално признаване и тази, дължима на падежа, изчислена чрез прилагане на метода на ефективния лихвен процент и минус всяка корекция, породена от обезценка.

(v) Принципи за оценка по справедлива стойност

Справедливата стойност се определя като цената за която един актив може да бъде продаден или пасив да бъде прехвърлен при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване.

В съответствие с МСФО 7 „Финансови инструменти: Оповестяване“ Групата прилага три нива на йерархия на справедливите стойности, отразяващи важността и значимостта на използваните входни данни за целите на оценката (за повече детайли виж Приложение 6).

(vi) Компенсиране

Финансовите активи и пасиви се компенсират и само нетната им стойност се представя в Отчета за финансовото състояние, когато Групата и нейният

контрагент имат законно или договорно право да компенсират признатите суми и възнамеряват да извършат уреждане на актива и пасива на нетна основа.

(vii) Споразумения за обратно изкупуване

УниКредит Булбанк АД сключва сделки за покупка/(продажба) на финансови инструменти по силата на споразумения за обратна продажба/(покупка) на идентични инструменти на предварително определена бъдеща дата по фиксирана цена. Закупените инструменти, подлежащи на обратна продажба по силата на такива споразумения, не се признават в Отчета за финансовото състояние. Изплатените суми се отчитат като Кредити на банки или клиенти. Финансовите инструменти, продадени по споразумения за обратно изкупуване, продължават да се отчитат в Отчета за финансовото състояние и се оценяват съгласно счетоводната политика за този род инструменти. Получените суми от продажбата се отчитат в Отчета за финансовото състояние като Депозити от банки или клиенти. Разликата в договорената стойност между продажбата и обратната покупка се признава текущо за срока на сделката и е включена в нетния лихвен доход за периода.

(j) Обезценки

Групата признава като активи, подлежащи на изчисление на **Очаквана кредитна загуба**: дългови финансови активи, **отчитани по амортизирана стойност и справедлива стойност през друг всеобхватен доход**, лизингови вземания, договорни активи или договорни задължения и договори за финансови гаранции. За тази цел дълговите инструменти трябва да се класифицират в една от по-долните фази:

- **Фаза 1:** ново-възникнали експозиции и експозиции без съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване;
- **Фаза 2:** експозиции със съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване;
- **Фаза 3:** финансови активи в неизпълнение.

За да има съответствие между МСФО и регулаторните дефиниции, се приема, че всички инструменти, класифицирани като „необслужвани“ съгласно регулаторните изисквания се считат за инструменти с обективно доказателство за влошаване в кредитното качество (в неизпълнение). С цел изпълнение на изискванията на стандарта, Групата разработи специфични модели за изчисление на Очакваната кредитна загуба, базирани на PD (Вероятност от неизпълнение), LGD (Загуба при неизпълнение) и EAD (Експозиция при

неизпълнение) параметри, използвани за регулаторни цели и коригирани с цел постигане на съответствие със счетоводните изисквания, също така следвайки “Насоки относно практиките за управление на кредитния риск и отчитането на очакваните кредитни загуби на кредитните институции”, издадени от Европейския Банков Орган (ЕБО).

В този контекст “прогнозна информация” бе включена чрез изготвяне на специфични сценарии. Ключов аспект в новия модел на определяне на финална Очаквана кредитна загуба (ECL или ОКЗ) е моделът на категоризиране на активите във „фази“, при който кредитните транзакции биват категоризирани във Фаза 1 или Фаза 2 (Фаза 3 представляваща еквивалент на активи в неизпълнение).

Във връзка с определянето на Очакваната кредитна загуба (ECL), бяха разработени специални корекции на параметрите за PD, LGD и EAD. Беше разработен и нов модел за категоризация на всички редовни активи, на ниво транзакция, във Фаза 1 или Фаза 2.

Основната разлика между двете фази се изразява във времевия хоризонт, върху който се очаква да бъде изчислена Очакваната кредитна загуба. За активи разпределени във Фаза 1 се прилага “12-месечна очаквана кредитна загуба”, а за тези разпределени във Фаза 2 – “очаквана кредитна загуба по време на целия срок на финансовия актив”.

По отношение PD, LGD и EAD се направиха специални корекции във вече изчислените за “регулаторни” цели параметри, с цел да се осигури пълно съответствие между третирането за регулаторни и счетоводни цели. Основните корекции се изразяват в:

- Премахване на консерватизма, изискван само за регулаторни цели;
- Въвеждане на подхода “point in time” (отделна точка във времето), вместо подхода “through the cycle” (пълен цикъл), използван при регулаторните параметри;
- Включване на прогнозна информация;
- Разширяване на параметрите за кредитен риск в многогодишна перспектива;
- Приблизителна настояща стойност на очакваните кредитни загуби;
- Прилагане на наслагващ фактор, който интегрира комбинирания ефект от различни макроикономически сценарии към ECL резултата.

По отношение параметъра Вероятност от неизпълнение (PD) за целия живот на актива, “through the cycle” PD кривите, получени на база наблюдаваните кумулативни нива на неизпълнение, са калибрирани, с цел да отразят “point in time” подхода и прогнозното очакване за нивата на неизпълнение на портфейлите. Нивото на възстановяване, заложено в “through the cycle” LGD е коригирано, за да елиминира допълнителния консерватизъм и да отрази най-скорошния тренд на нивата на възстановяване, както и очакването за бъдещ тренд, и е дисконтирано с прилагане

на ефективния лихвен процент или неговата най-добра приблизителна стойност.

Експозицията при неизпълнение (EAD) за целия срок на актива е получена чрез удължаване на 1-годишния регулаторен модел, премахвайки допълнителния консерватизъм и добавяйки очакването за бъдещи нива на усвояване.

Очакваната кредитна загуба получена от тези коригирани параметри е допълнена също с взетите предвид макроикономически прогнози и с прилагането на множество сценарии към прогнозния компонент, така че да се компенсира частичната нелинейност, естествено заложена в корелацията между макроикономическите промени и ключовите компоненти на Очакваната кредитна загуба (ECL). По-конкретно, ефектът на нелинейност възниква при оценяването на наслагващ фактор, който се прилага директно към размера на Очакваната кредитна загуба (ECL) за портфейла.

Включването на множество макроикономически сценарии в процеса е в съответствие с други процеси в УниКредит Груп, при които макроикономически прогнози биват използвани с цел управление на риска (напр. процесите свързани с преобразуването на макроикономически прогнози в ECL, както във връзка с ЕБО стрес тестовете, така и във връзка с рамката за Вътрешния анализ на адекватността на капитала (БААК)), като в случая се използват данни и от УниКредит Рискърч като независима функция. Така се получава пълно съответствие в изходната точка, докато прилагането бива диференцирано, с цел посрещане на различните изисквания, чрез използване на вътрешно-дефинирани сценарии.

Ключов аспект в новия модел на определяне на финална ECL е моделът на категоризиране на активите във „фази“, при който кредитните транзакции биват категоризирани във Фаза 1 или Фаза 2 (Фаза 3 представляваща еквивалент на обезценени активи). Фаза 1 включва (i) ново-възникнали експозиции, (ii) експозиции “без съществено влошаване в кредитното качество след първоначалното им признаване” или (iii) експозиции с “нисък кредитен риск” към отчетната дата.

В Групата, преценката за разпределяне в съответните фази включва комбинация от относителни и абсолютни тригери, които включват:

- Относително съпоставяне, на ниво транзакция, между PD при възникване и PD на всяка отчетна дата, като и двете се изчисляват чрез вътрешни модели, с прагове, заложили по такъв начин, че да се вземат предвид всички ключови променливи по всяка транзакция, които биха могли да повлияят на очакването на Групата за промени на PD във времето (напр. възраст, матуритет, ниво на PD при възникване);
- Абсолютни тригери като някои защитни механизми, изисквани от регулацията (напр. 30-дневно просрочие);

- Други вътрешни релевантни тригери (напр. класификация на “Forborne” - експозиции с мерки по реструктуриране).

По отношение на дълговите ценни книжа, Групата избира прилагането на възможността за определяне на нисък кредитен риск на база рейтинг за „инвестиционен клас“, допускана от стандарта.

Очакваната кредитна загуба на активите се изчислява регулярно (към края на всеки месец) с цел определяне дали има обективни доказателства за обезценка.

а) Обезценка на активи, отчитани по амортизирана стойност

Кредитите и авансите на банки и клиенти се оценяват за индикатори за обезценка на месечна база с цел изготвяне на месечните финансови отчети на Групата. Прегледът на индикаторите и съответните решения се вземат от Комитет за финансов и кредитен риск – Сесия за кредитен риск, който е специализиран вътрешен орган за следене, оценка и класификация на рискови експозиции. Кредитите и авансите се представят нетно от начислената провизия за обезценка. Провизията за обезценка се прави срещу отчетната стойност на кредитите и авансите, идентифицирани като обезценени на база регулярен преглед на неуредените салда. Провизията за обезценка на портфейлна база се поддържа, за да намали отчетната стойност на портфейлите от подобни кредити и вземания, до тяхната приблизителна възстановима стойност към отчетната дата.

Очакваните парични потоци за портфейли от подобни активи се определят на база предишен опит, просрочени плащания на лихва, главница или неустойки. Увеличенията в сметката за провизии се признават в отчета за доходите.

Когато кредитът е несъбираем, всички необходими съдебни процедури са приключени и окончателната загуба е определена, той се отписва.

Когато дългов актив, преоценен по амортизирана стойност се обезцени, обезценката се признава в отчета за доходите.

б) Обезценка на финансови активи, преоценявани по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход

Финансовите активи, преоценявани директно в друг всеобхватен доход са тези, класифицирани като FVTOCI.

Когато един дългов актив, преоценяван по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход е обезценен, обезценката се признава директно в отчета за доходите.

Преглед за наличие на индикатори за обезценка на финансови активи, преоценявани по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход, се извършва на месечна база, за целите на месечните финансови отчети на Банката. Прегледът на индикаторите и съответните решения се вземат от Комитет за финансов и кредитен риск – Сесия за кредитен риск (бивш Комитет по провизиране и реструктуриране) в Банката, който е специализиран вътрешен орган за следене, оценка и класификация на рискови експозиции.

МСФО 9 изисква определянето на обезценка при дълговите FVTOCI инструменти, използвайки същите правила, които се прилагат и за финансовите активи по амортизирана стойност.

Капиталовите инструменти, представени като финансови активи по FVTOCI, не подлежат на изчисление на обезценка, тъй като промените в справедливата стойност се признават винаги в капиталов преоценен резерв през отчета за всеобхватния доход.

(к) Деривати за хеджиране

Както се допуска от МСФО 9 „Финансови инструменти“, Уникредит Груп продължава да прилага правилата на МСС 39 по отношение счетоводното отчитане на хеджирането. Управителният съвет на Банката е одобрил „Методология за счетоводно отчитане на хеджирането на Уникредит Булбанк АД“. Дериватите за хеджиране включват всички деривати, които не са държани за търгуване. Всички те са определени като ефективни хеджиращи инструменти и се оценяват по справедлива стойност в Отчета за финансовото състояние.

Банката е разработила вътрешна методология за отчитане на хеджирането, имаща за цел по-ефективно управление на лихвения риск в банковия портфейл, чрез съвкупност от взаимоотношения за хеджиране на справедлива стойност и паричен поток. Считано от 2009 г. Банката прилага счетоводно отчитане на макро хеджиране на паричните потоци. Считано от 2015 г. Банката прилага счетоводно отчитане на микро хеджиране на справедливата стойност. Съгласно утвърдената методология, при първоначално определяне на хеджинговото взаимоотношение, Банката писмено документира връзката между хеджиращия инструмент и хеджираната позиция, в т.ч. целта на предприятието хеджиране, избраната хеджингова стратегия и методите, които ще се прилагат при определяне и измерване на ефективността на хеджинговото взаимоотношение.

Оценка на всяко хеджингово взаимоотношение се извършва както при неговото първоначално дефиниране, така и регулярно след това чрез независима оценка, осигурена от отдел Пазарен риск на Банката. Тази оценка дава информация за степента, до която избраният хеджиращ

инструмент се очаква да бъде „високо ефективен“ при компенсиране на измененията в справедливата стойност или паричните потоци на хеджираната позиция за периода, през който хеджинговото взаимоотношение е активно, както и дали отчетените резултати от хеджинговото взаимоотношение са в интервала 80-125 процента (лимитите за вътрешногрупови сделки се намаляват съответно на 90% и 111.8%). В допълнение Банката прави и оценка при взаимоотношения за хеджиране на парични потоци от очаквани транзакции, доколкото тези бъдещи транзакции са с „висока вероятност“ да се реализират и респективно формират риск за Банката от промяна в своята стойност, който при материализирането си би засегнал печалбата или загубата.

Хеджиране на справедлива стойност

Когато дериват е признат като хеджиращ инструмент при хеджиране на справедлива стойност на признат актив или пасив, която може да засегне печалбата или загубата, промените в справедливата стойност на деривата се признават директно в отчета за доходите. При хеджиране на справедлива стойност на финансов актив FVTOCI промените в справедливата стойност на хеджираната позиция, съотносима към хеджирания риск, се признават директно в печалбата и загубата срещу съответния преоценен резерв на хеджираната позиция.

Ако хеджиращ дериват падежира, бива продаден, прекратен или упражнен, както и когато хеджинговото взаимоотношение не отговаря на критериите за такова или Банката го е прекратила, отчитането на хеджирането се преустановява перспективно. Натрупаната до момента корекция в справедливата стойност на хеджирана позиция, за която се прилага методът на ефективния лихвен процент, се амортизира в отчета за доходите за остатъчния си срок, чрез включване в ефективния лихвен процент. Амортизацията започва от момента, в който хеджинговото взаимоотношение е преустановено. В случаите, когато хеджираната позиция е отписана от баланса поради продажба или падеж, то целият неамортизиран преоценен резерв се признава в пълен размер в отчета за доходите.

Хеджиране на паричен поток

Банката признава деривати като хеджиращи инструменти във взаимоотношения за хеджиране срещу промяната в стойността на паричните потоци съотносими към определен риск, произтичащ от транзакции с „висока вероятност“ за реализиране, които могат да засегнат печалбата или загубата на Банката. При тези взаимоотношения, докато дериватът се отчита по справедлива стойност в Отчета за финансовото състояние, промените в нея в частта, при която хеджинговото взаимоотношение е ефективно, се признават в Отчета за всеобхватния доход като преоценен резерв от хеджиране на паричен поток, а остатъкът (неефективната част) се признава директно в отчета за доходите.

Ако хеджиращ дериват падежира, бива продаден, прекратен или упражнен, както и когато хеджинговото взаимоотношение не отговаря на критериите за такова или Банката го е прекратила, отчитането на хеджирането се преустановява перспективно. Тъй като стратегията за хеджиране на Банката определя бъдещи лихвени парични потоци като хеджирана позиция, натрупаният преоценен резерв, признат в Отчета за всеобхватния доход за периода, през който хеджинговото взаимоотношение е било ефективно, се амортизира в отчета за доходите в същите периоди, през които бъдещите потоци засягат печалбата или загубата. В случаите, когато Банката не очаква повече реализирането на тези бъдещи потоци, то целият неамортизиран преоценен резерв се признава в пълен размер в отчета за доходите.

(I) Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти

Всички дълготрайни материални активи са представени по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка, с изключение на:

- Активи, използвани в дейността (съгласно МСС 16 «Имоти, машини и съоръжения») – при които се прилага моделът на преценка за отчитането след първоначалното признаване;
- Активи, използвани за инвестиция (съгласно МСС 40 «Инвестиционни имоти») – при които се прилага моделът на справедливата стойност.

Считано от 31 декември 2019 г. Групата прие политика за отчитане на имотите си по преценена стойност съгласно разрешения алтернативен подход в МСС 16 Имоти, машини и съоръжения. Имотите се отчитат по справедлива стойност, определена периодично от независими регистрирани оценители.

Положителни промени в стойността, признати като резерв в отчета за друг всеобхватен доход; ако в предходни периоди отрицателни промени са били отчетени в отчета за доходите, то последващите положителни промени ще бъдат признати в отчета за доходите до размера на предишно признатите отрицателни промени.

Отрицателни промени в стойността, признати в отчета за доходите; ако в предходни периоди положителни промени са били отчетени като резерв в отчета за друг всеобхватен доход, тогава последващи отрицателни промени ще бъдат признати като резерв в отчета за друг всеобхватен доход (който не може да бъде отрицателен).

Амортизацията се изчислява въз основа на преоценени стойности и ревизирия остатъчен полезен живот.

Резервът в отчета за друг всеобхватен доход, генериран от преоценката (включително този, генериран при „Прилагането за първи път“) се рекласифицира в неразпределена печалба за остатъчния полезен живот на актива. В случай на продажба/освобождаване от актива,

целият резерв от отчета за друг всеобхватен доход се рекласифицира в неразпределена печалба (без влияние върху отчета за доходите).

Машины и съоръжения се отчитат по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация или загуба от обезценка.

Инвестиционният имот е имот, държан или за получаване на доход от наем или за увеличаване на капитала, или и за двете, но не за продажба в обичайния ход на дейността или използван за административни цели. Считано от 31 декември 2019 г. Банката е приела политика за отчитане на позициите на инвестиционни имоти по справедлива стойност, определена периодично от независими регистрирани оценители. В периоди след първия сравнителен период промените в справедливата стойност за предходния период се признават в отчета за доходите. Не се признават начисления за амортизация или корекции за обезценка.

Имотите, които са предназначени за продажба в обичайния бизнес, но след изтичане на 12 месеца и които не са предназначени да се използват в банковия бизнес, нито се държат като инвестиционни имоти, се класифицират като текущи активи и се отчитат като материални запаси съгласно разпоредбите на МСС 2 – Материални запаси.

Печалбите или загубите от продажба на имоти, машини и съоръжения се определят чрез сравняване на постъпленията от продажбата с балансовата стойност на актива и се признават нетно в отчета за доходите.

Амортизацията на всички имоти, машини и съоръжения (с изключение на инвестиционните имоти, за които не се начислява амортизация) се начислява на линейна база, при проценти чрез които себестойността или оценката на дълготрайния актив се отписва през очаквания му полезен живот.

Активите не се амортизират, докато не бъдат въведени в употреба и не бъдат прехвърлени от „в процес на изграждане“ към съответната категория активи.

Приложимите годишни норми на амортизация въз основа на очаквания полезен живот, по основни категории активи са както следва:

	Годишна норма на амортизация (%)	Еквивалентен полезен живот (години)
Сгради	2-4	25-50
Компютри и хардуер	20-50	2-5
Оборудване	15-20	5-7
Транспортни средства	25	4

(м) Нематериални активи

Нематериалните активи са отчетени по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация или обезценка, ако има

такава. Към 31 декември 2024 и 31 декември 2023 година инвестициите в нематериални активи включват основно софтуер и свързаните с неговото използване права и лицензи.

Амортизацията на нематериалните активи се начислява на базата на линеен метод за средния полезен живот на активите, който Групата е определила на приблизително пет години или средно 20% годишна амортизационна норма. За основния системен софтуер и свързаните с него приложения приблизителният полезен живот е 10 години, което е еквивалент на приблизително 10% годишна норма на амортизация.

(н) Нетекущи активи държани за продажба

Банката представя като нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба, активи, чиято стойност се очаква да бъде възстановена чрез бъдеща продажба, а не чрез използване в дейността на Банката. Активи се класифицират в тази категория само тогава, когато Ръководството на Банката има ясно заявено намерение да извърши продажбата и е започнала процедура по търсене на купувачи.

Активите, придобити от обезпечения, които няма да бъдат използвани за банкова дейност или отдавани под наем и за които Банката има намерение да осъществи продажба в рамките на следващите 12 месеца, се класифицират като нетекущи активи, държани за продажба. Нетекущите активи, класифицирани като държани за продажба се отчитат по по-ниската от тяхната балансова стойност и справедлива стойност, намалена с разходите за продажба.

(о) Провизии

Провизия се признава, когато Групата има правно или конструктивно задължение в резултат от минало събитие, изпълнението на което е вероятно да бъде свързано с определен изходящ паричен поток, съдържащ икономически ползи. В случай, че ефектът е съществен, провизиите се изчисляват чрез дисконтиране на очакваните бъдещи парични потоци с дисконтов фактор преди данъчно облагане, който отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето, и, при възможност, специфичните за задължението рискове. Към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. Ръководството е направило преглед на правните и конструктивните задължения и в степента, в която те отговарят на изискванията за признаване на провизия, такава е призната.

(р) Доходи на персонала

(i) Краткосрочни доходи на персонала

Краткосрочните доходи на персонала включват задълженията по неизползван платен годишен отпуск, изчислен за всеки един служител поотделно, както и очакваните допълнителни плащания

(бонуси), обвързани с постигнатите заложи цели през текущата финансова година. Задълженията за неизползван платен годишен отпуск включват цялата недисконтирана сума на задълженията към персонала, която Групата следва да плати в случай, че трудовите отношения със служителите биха били прекратени към съответните отчетни дати. Краткосрочните задължения към персонала са представени самостоятелно в обхвата на Приложение „Други пасиви“.

(ii) Планове с дефинирани доходи

Плановите с дефинирани доходи са тези, определени в Колективния трудов договор.

Те представляват планове при пенсиониране и са различни от плановите с дефинирани плащания. Задължението на Групата във връзка с плановите с дефинирани доходи се определя като бъдещите плащания, за които служителите са придобили право през настоящия или минали периоди, се дисконтират с цел установяване на тяхната настояща стойност. Използваният дисконтов процент е този по български държавни ценни книжа валиден към съответната отчетна дата. Всички изчисления се извършват от сертифицирани актюери. При определяне на нетното задължение, отчетено в отчета за финансовото състояние на Групата, всички актюерски печалби или загуби се признават в Отчета за всеобхватния доход.

(iii) Краткосрочни и дългосрочни планове на УниКредит Груп

Краткосрочните и дългосрочните планове на Групата обхващат отложени парични плащания (акции уреждани в пари), капиталови опции и акции свързани с представяне, предоставени от компанията майка УниКредит СпА на избрана група от мениджърския персонал на Групата.

Когато периодът на придобиване приключи и условията при предоставяне на инструментите са изпълнени, УниКредит Булбанк АД покрива с парични средства, изплатени на компанията майка, размера на икономическата стойност на инструментите с придобито право на получаване от ползващите се служители.

Към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. УниКредит Булбанк АД представя съответстващата част от икономическата стойност на капиталовите опции и акциите, свързани с представяне, като разходи за персонала в Отчета за доходите, а съответстващото задължение за плащане - в Други пасиви.

(q) Капитал и резерви

(i) Акционерен капитал

Както е описано в Приложение 1, на 27 април 2007 г. Ейч Ви Би Банк Биохим АД и Банка Хеброс АД се вляха в Булбанк АД. Съгласно договора за преобразуване за счетоводни цели вливането се счита за извършено от 1 януари 2007 г. Към датата на преобразуване и трите участващи дружества са под директния контрол на УниКредит Банк Австрия АГ и индиректно под контрола на УниКредит СпА. По своята същност преобразуването представлява размяна на акции, базирана на оценката на нетните активи на трите банки, заверена от независим одитор, както това се изисква от Търговския закон. Акционерният капитал на УниКредит Булбанк АД в размер на 239 256 хил. лева се състои от акционерния капитал на Булбанк АД преди сливането, в размер на 166 370 хил. лева, увеличен с размера на новоиздадените акции, разменени в хода на преобразуването срещу акции на Ейч Ви Би Банк Биохим АД и Банка Хеброс АД (общо увеличение в размер на 72 886 хил. лева).

През септември 2010 г. акционерите на УниКредит Булбанк АД одобриха увеличение на капитала в размер на 179 000 хил. лева чрез емитиране на 24 655 650 нови акции всяка с емисионна стойност 7.26 лева и номинал 1 лев. Към 31 декември 2010 увеличението на капитала е напълно приключено и към тази дата общият акционерен капитал на Банката е 263 911 хил. лева.

През май 2011 година акционерите на УниКредит Булбанк АД одобриха увеличение на капитала в размер на 158 744 хил. лева чрез емитиране на 21 865 500 нови акции всяка с емисионна стойност 7.26 лева и номинал 1 лев. Към 31 декември 2011 година увеличението на капитала е напълно приключено и към тази дата общият акционерен капитал на Банката възлиза на 285 777 хил. лева.

През 2016 г., вследствие на решение за реорганизация на дейността на банковата група УниКредит, бизнесът на УниКредит Груп в Централна и Източна Европа (ЦИЕ) бе прехвърлен под директен контрол на УниКредит СпА, като това доведе и до съответното прехвърляне на акционерен контрол от УниКредит Банк Австрия АГ към УниКредит СпА. В резултат, основният акционер на УниКредит Булбанк АД след октомври 2016 г. е УниКредит СпА. През 2024 г. и 2023 г. не са извършвани промени в размера на акционерния капитал.

(ii) Резерви

Резервите се състоят от законови резерви и неразпределени печалби, както и преоценъчни и други резерви, формирани от преоценка на финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, преоценка на имоти, машини и съоръжения (активи използвани в дейността) и инвестиционни имоти, деривати за хеджиране на парични потоци и резерви, произтичащи от актюерски печалби или загуби, свързани със задължение по планове с дефинирани доходи. Към 31 декември 2024 година и 31 декември 2023 година в законовите резерви е включена и премията по емитиран в миналото акционерен капитал, съответстваща на разликата между емисионната и номиналната стойност на новите акции в момента на емитиране.

(г) Данъчно облагане

Данъкът върху печалбата за годината включва текущия данък и изменението на отсрочения данък. Данък печалба се признава в отчета за доходите, освен в случаите, когато данъкът се отнася до статии, признати директно като друг всеобхватен доход. Текущият данък включва данъка, който следва да се плати, изчислен на база очакван облагаем доход за годината въз основа на действащата данъчна ставка към отчетната дата, както и всички корекции върху дължимия данък за минали години.

Групата е взела решение, че глобалният минимален данък, който се дължи съгласно законодателството по Втори стълб (Pillar 2), представлява подоходен данък в обхвата на МСС 12. Групата прилага временно задължително облекчение от отчитане на отсрочени данъци за ефектите от допълнителния данък и го отчита като текущ данък към момента на възникването му.

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане на метода на сравнителното задължение върху всички разлики между балансовите стойности на активите и пасивите за целите на финансовото отчитане и тези, използвани за данъчни цели.

Отсроченият данък се изчислява на база данъчните ставки, които се очаква да бъдат използвани за периода, когато се реализира актива или при погасяване на пасива. Ефектът върху отсрочения данък от промени в данъчните ставки се отразява в отчета за доходите, освен в степента, в която се отнася за суми, предварително начислени или отчетени директно като друг всеобхватен доход.

Отсрочен данъчен актив се признава само до размера, до който е вероятно получаването на бъдещи облагаеми печалби, срещу които може да се оползотворят неизползваните данъчни загуби или данъчен кредит. Отсрочените данъчни активи се намаляват в степента, до която вече не е вероятно реализиране на съответни

данъчни ползи.

Към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. отсрочените данъци са представени нетно в Отчета за финансовото състояние, тъй като изискванията на МСС 12 за нетиране са изцяло изпълнени.

(s) Отчитане по сегменти

Групата прилага МСФО 8 „Оперативни сегменти“, който изисква Групата да оповести оперативните си сегменти на базата на информация, регулярно предоставяна на ръководството. Бизнес сегментите, които Групата е оповестявала до този момент в съответствие с МСС 14 „Отчитане по сегменти“, са и основните оперативни сегменти, използвани за целите на мениджърската информация, предоставяна регулярно на ръководството на Групата.

(t) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени

Следните нови стандарти, промени в стандартите и разяснения, одобрени за прилагане от ЕК, не са задължителни за годишния период започващ на 1 януари 2024 г., и не са били приложени при изготвянето на този консолидиран финансов отчет. Групата планира да приложи тези промени, когато те влязат в сила.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които не са били приложени по-рано – одобрени за прилагане от ЕК

Изменения на МСС 21 Ефекти от промените във валутните курсове: липса на заменяемост (издаден на 15 август 2023 г., в сила от 1 януари 2025 г.)

Съгласно МСС 21 Ефекти от промени във валутните курсове, предприятието използва спот обменен курс при превод на транзакция в чуждестранна валута. В някои юрисдикции не е наличен спот курс, тъй като дадена валута не може да бъде обменена в друга валута.

МСС 21 беше изменен, за да се изясни:

- кога една валута може да се обменя в друга валута; и
- как едно предприятие оценява спот курса, когато валутата не може да бъде обменена.

Измененията включват и допълнителни изисквания за оповестяване, за да се помогне на потребителите да оценят въздействието на използването на прогнозен обменен курс върху финансовите отчети.

Групата не очаква тези промени да имат съществен ефект за консолидирания финансов отчет, когато бъдат приложени.

Стандарти и разяснения, които все още не са одобрени за прилагане от ЕК

Ръководството счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по

международни счетоводни стандарти (СМСС), но все още не са били одобрени за прилагане от ЕК и съответно не са взети предвид при изготвянето на този консолидиран финансов отчет. Датата на влизане в сила на тези промени ще зависи от решението за одобрение за прилагане на ЕК.

МСФО 18 Представяне и оповестяване във финансови отчети (издаден на 9 април 2024 г., в сила от 1 януари 2027 г.)

МСФО 18 заменя МСС 1 Представяне на финансови отчети. Основните промени в изискванията са обобщени по-долу.

По-структуриран отчет за печалбата или загубата

С МСФО 18 се въвеждат нови определения за междинни суми на “оперативна печалба” и “печалба или загуба преди финансиране и данък върху дохода”, както и изискване всички приходи и разходи да бъдат разпределени в три нови отделни категории въз основа на основните стопански дейности на дружеството: оперативна, инвестиционна и финансова дейност.

Съгласно МСФО 18 дружествата вече няма да имат право да оповестяват оперативните разходи само в пояснителните бележки. Дружеството ще трябва да представя оперативните разходи по начин, който предоставя “най-полезното структурирано обобщение” на своите разходи:

- по икономически елементи;
- по функционален признак; или
- чрез използване на смесено представяне.

Ако оперативните разходи са представени по функционален признак, тогава се прилагат нови оповестявания.

Измерители на ефективността на управлението – оповестени и обект на одит

МСФО 18 също така изисква някои “различни от общоприетите счетоводни принципи” измерители да се отчитат във финансовите отчети. Той въвежда тясна дефиниция за измерителите за ефективност на управлението, изискваща те да бъдат:

- междинна сума на приходите и разходите;
- използвани в публични комуникации извън финансовите отчети; и
- отразяват позицията на ръководството за финансовото представяне.

За всеки представен измерител на ефективността на управлението, предприятията трябва да обяснят в бележка към финансовите отчети защо измерителят предоставя полезна информация, как се изчислява и да направят връзката със сума, определена съгласно МСФО.

По-голяма детайлност на информацията

Новият стандарт включва подобрени насоки за това как предприятията групират информацията във финансовите отчети. Това включва насоки за това дали информацията е включена в основните елементи на финансовите отчети или е допълнително дезагрегирана в пояснителните

приложения.

Предприятията не се насърчават да наименоуват позициите във финансовия отчет с “други” и са длъжни да оповестят повече информация, ако продължат да го правят.

Други промени, приложими към основните елементи на финансовите отчети

МСФО 18 определя оперативната печалба като отправна точка за косвения метод за представяне на паричните потоци от оперативна дейност и елиминира възможността за класифициране на паричните потоци от лихви и дивиденди като оперативни дейности в отчета за паричните потоци (това се различава за дружествата с определени основни стопански дейности). Той също изисква търговската репутация да бъде представена на отделен ред в отчета за финансовото състояние.

Преминаване

В годишните си финансови отчети, изготвени за периода, в който новият стандарт се прилага за първи път, предприятието оповестява за сравнителния период, непосредствено предхождащ този период, равнение за всеки ред в отчета за печалбата или загубата между преизчислените суми, представени при прилагане на МСФО 18 и сумите, представени преди това при прилагане на МСС 1.

Следните изменения и подобрения на стандарти не се очаква да имат съществен ефект върху консолидирания финансов отчет на Групата.

- *МСФО 19 Дъщерни дружества без публична отчетност: оповестявания (издаден на 9 май 2024 г., в сила от 1 януари 2027 г.);*
- *Договори за електроенергия, зависеща от природата — изменения на МСФО 9 и МСФО 7 (издадени на 18 декември 2024 г., в сила от 1 януари 2026 г.);*
- *Том 11 на годишните подобрения (издаден на 18 юли 2024 г., в сила от 1 януари 2026 г.);*
- *Изменения на Класификация и измерване на финансови инструменти — Изменения на МСФО 9 и МСФО 7 (издадени на 30 май 2024 г., в сила от 1 януари 2026 г.).*

4. Оповестяване на политиките по управление на финансовия риск

(а) Основна рамка

В своята обичайна дейност УниКредит Булбанк АД е изложена на следните видове риск от финансови инструменти:

- Пазарен риск;
- Ликвиден риск;
- Кредитен риск.

Настоящото приложение представя информация за експозициите на Банката към отделните видове риск, приложимите политики и процеси при неговото управление и измерване, както и политиката на Банката по отношение на управление на капитала.

Отделните видове риск се управляват и контролират от специализирани звена в Банката. Приложимите политики изцяло съответстват на изискванията на груповите стандарти за управление на риска, както и на българското и европейско банково законодателство. Позициите на Банката се управляват на агрегирана база с цел постигане на оптимално съотношение риск/възвращаемост.

Комитет за финансов и кредитен риск – ALCO Сесия (FCRC – ALCO) е комитет за вземане на решения в областта на управлението на финансовия риск, който се отчита пряко пред Управителния съвет на Банката. Отговаря за разработването и прилагането на системата за управление на ликвидността на Банката. Комитетът е отговорен за одобряването на стратегии, политики и методологии за пазарен риск, кредитен риск от контрагента, ликвиден риск, валутен риск и лихвен риск в банковия портфейл, трансферно ценообразуване на средства и съответно определяне на лимити в съответствие с горните (където е приложимо).

Кредитният риск в Банката приоритетно се наблюдава от Комитет за финансов и кредитен риск – Сесия за кредитен риск (FCRC – CRS). Той е специализиран вътрешен орган, отговорен за оценка, класификация и обезценка на рисковите експозиции, за одобрение на промени в кредитните стратегии, кредитните политики за банкиране на дребно и корпоративно банкиране, кредитните продукти или промени и оптимизации в кредитните процеси. Оценка на кредитния риск е в съответствие с изискванията на ЕЦБ, груповите стандарти и изискванията на БНБ за регулаторни цели.

Ръководството на Банката е определило редица лимити, целящи управление на рисковете и ограничение влиянието им върху резултата на Банката. Тези лимити са в съответствие с общите лимити на банковата група. Лимитите за кредитен риск зависят от размера на експозицията, като вътрешните правила за кредитиране определят компетентния орган за одобрение, в съответствие с неговата йерархична позиция в организационната структура на Банката. Управителният Съвет на Банката одобрява експозиции, по-големи от 10% от собствения капитал на Банката (съгласно изискванията на Закона за кредитните институции) и други трансакции, дефинирани в приложимата Кредитна политика. В Банката е създадена система за наблюдение и контрол по спазване на лимитите, включително и за ранно предупреждение при тяхното превъзвешаване.

(б) Пазарен риск

Управлението и оценката на пазарните рискове, заедно с упражняването на цялостен контрол върху търговията с

финансови инструменти, се осъществява от звено Пазарен риск към Финансов риск и Модели. Дейността на звено Пазарен риск е организирана самостоятелно от дейността на звената, отговорни за търговията и продажбите или други звена, поемащи рискови експозиции. Политиките по управление на риска и одобрените от Банката лимити са изчерпателно регламентирани в “Стратегията за Пазарен риск на УниКредит Булбанк”, която подлежи на преглед най-малко веднъж годишно. Изграден е процес по внедряване на нови продукти, при одобрението на които мениджърите по управление на риска имат решаваща роля в одобрението на новия продукт, особено в сферата на финансовите пазарни продукти.

Управлението на пазарните рискове в УниКредит Булбанк АД обхваща дейността по всички сделки по търговско и инвестиционно банкиране, както и управлението на структурата на активите и пасивите на Банката. Рисковите позиции се агрегират най-малко веднъж дневно, анализират се от независимото звено за Пазарен риск и се съпоставят с утвърдените от Управителния Съвет и FCRC-ALCO рискови лимити. В допълнение, контролната рискова функция включва и непрекъснат мониторинг и отчетност на рисковите позиции, утилизацията на заложените лимити, както и ежедневен анализ на операциите на звената „Финансови пазари и трейдъри“ и „Управление на активите и пасивите и финансиране“.

УниКредит Булбанк АД прилага унифицирани Групови процедури на УниКредит Груп за измерване и мониторинг на експозициите към пазарен риск. Тяхното приложение резултира в информация за основните рискови параметри на различните търговски операции в Банката най-малко веднъж дневно. Освен метриците за стойност под риск (Value at Risk), се наблюдават и стрес-ориентирани метрики за чувствителности към за валутни курсове, лихвени проценти, кредитни спредове, цена на капитал. Допълнителен елемент на лимитната система са ограниченията на нивото за предупреждение за загуби, прилагани към кумулативните резултати за определен период, показателите за предупреждение при стрес тест и грануларните ограничения за чувствителност.

За целите на вътрешно управление на риска и в съответствие с груповите изисквания стойност под риск (VAR), Банката прилага вътрешния модел за пазарни рискове на УниКредит Груп. Моделът е базиран на историческа симулация и обхваща 250 дневен период при генерирането на сценарии, като покрива основните категории рискове: лихвен риск, капиталов риск (общ и специфичен), валутен риск и позиционен стоков риск. Резултатите от симулациите, придружени с основна информация за статистическото разпределение и усвояването на отделните лимити, се докладват на ежедневна база на Ръководството и на отговорните звена за поемане на риск. В допълнение към резултатите от модела за стойност под риск (VAR), ежедневната отчетност

включва и информация за 60-дневния резултат от пазарни операции, като в допълнение към стандартните компоненти съгласно МСФО се добавя и ефектът от пазарна преоценка на всички позиции в банков портфейл (независимо от тяхното счетоводно представяне съгласно МСФО), като по този начин се получава информация за т.нар. „обща възвращаемост“ (total return). Корекции в справедливите стойности (Fair Value Adjustments (FVA) се прилагат в съответствие с целите за осигуряване на оценяване по справедлива стойност. Приложението на кредитни/дебитни корекции за кредитен риск (Credit/Debit Value Adjustments - CVA/DVA) по отношение на извънборсови (OTC) деривати, заедно с корекции за оценка на финансирането (Funding Valuation Adjustments), допълват представянето на резултатите от дейността.

През 2024, стойността под риск (VaR) на FVtOCI позиции (за едnodневен период при 99% едностранен доверителен интервал) се движеше в границите между 1.89 млн. лева и 4.92 млн. лева, или средно 2.83 млн. лева, като кредитните спредове и движенията на лихвените криви са определящите рискови фактори. Стойността под риск (VaR) на позиции по справедлива стойност през печалбата и загубата (FVTPL) се движеше в границите между 0.08 млн. лева и 0.53 млн. лева, или средно 0.2 млн. лева.

Стойността под риск (VaR) на УниКредит Булбанк АД за 2024 г. на консолидирана база по портфейли, в млн. лева е както следва:

Портфейл	Минимум	Максимум	Средно	31.12.2024
FVTPL	84 013	526 175	202 616	170 090
FVtOCI	1 893 808	4 921 169	2 826 403	3 769 095

По отношение на различните рискови фактори, допринасящи за общата стойност под риск (VaR), както на портфейлите FVTPL, така и на FVtOCI, разпределението към края на 2024 г. е както следва:

31.12.2024 (в лева)	FVOCI	FVPL
Общо	(3 769 095)	(169 944)
Стойност под риск, дължаща се на кредитен спред	(6 521 326)	56
Стойност под риск, дължаща се на лихвена компонента	2 779 145	(175 854)
Стойност под риск, дължаща се на валутни курсове	-	6 064
Стойност под риск, дължаща се на експозиции в акции	-	145
Стойност под риск, дължаща се на пазарна волатилност	-	(1)

Освен стойността под риск (VaR), рисковите позиции в Банката се ограничават чрез лимити за чувствителност. Едни от важните ежедневни отчети включват: стойност на лихвена базисна точка (чувствителност при паралелна промяна на лихвените проценти с 0.01% за всеки времеви период), стойност на кредитна базисна точка (чувствителност при паралелна промяна на кредитните спредове с 0.01% за всеки времеви период), както и чувствителността при промяна във валутните курсове. По отношение на общия лихвен риск, лимитите за стойност на лихвена базисна точка (Basis Point Value BP01) ограничават максималната открита позиция по валути и времеви периоди посредством размер на промяна в стойността при паралелно движение на лихвените криви с 0.01% (1 базисна точка).

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Таблиците за чувствителност дават агрегирана информация за лихвената чувствителност на Групата на консолидирана база към 31 декември 2024 г. (стойности в лева при промяна на лихвените криви с 1 базисна точка на позициите в търговски и банков портфейл):

Банков портфейл (лв.)

Валута	0-3М	3М-1Г	1Г-3Г	3Г-10Г	10Г-	Общо
EUR	(20 591)	10 326	15 703	114 959	4 963	125 360
BGN	(15 835)	(174 675)	(60 541)	174 057	108 289	31 295
USD	(8 702)	(2 803)	591	(2 342)	(8 637)	(21 893)
CHF	(1 174)	438	(3)	(3)	-	(742)
GBP	(638)	533	72	-	-	(33)
Други	3	-	-	-	-	3
Общо	(46 937)	(166 181)	(44 178)	286 671	104 615	133 990

Търговски портфейл (лв.)

Валута	0-3М	3М-1Г	1Г-3Г	3Г-10Г	10Г-	Общо
EUR	17 589	26 907	(1 461)	(692)	(17)	42 326
BGN	(12 653)	(12 613)	-	-	-	(25 266)
USD	(9 677)	(8 577)	-	-	-	(18 254)
CHF	(1 310)	-	-	-	-	(1 310)
GBP	(835)	-	-	-	-	(835)
Други	3	-	-	-	-	3
Общо	(6 883)	5 717	(1 461)	(692)	(17)	(3 336)

По отношение на въздействието лихвените проценти върху отчета за доходите и този за капитала, разпределението на чувствителността на BP01 между позициите на FVPL и FVOCI в края на 2024 г. е следното:

BP01 (лв.)	FVOCI	FVPL
BP01, общо валута	(498 055)	(3 352)
BP01 EUR	(259 981)	75 304
BP01 BGN	(226 753)	(58 261)
BP01 USD	(11 321)	(18 254)
Други	-	(2 141)

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

УниКредит Булбанк измерва лихвена чувствителност към предписаните от регулаторните органи шокови сценарии (Насоките на ЕБО относно лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл, оказващи влияние върху Финансовия риск по Стълб 2) измерена чрез промяната в икономическата стойност на собствения капитал (ССК). Стойности с референтна дата 31.12.2024 г.:

Сценарии	200*	-200*	Понижение на дълго-срочните лихвени проценти	Паралелен шок на понижение	Паралелен шок на повишение	Понижение на кратко-срочните проценти	Повишение на кратко-срочните проценти	Повишение на дългосрочните лихвени проценти
Икономическа стойност (лв.)	(78 515 712)	(103 630 359)	(16 173 865)	24 714 190	(75 236 071)	42 718 320	(78 515 712)	(103 630 359)
Като процент от капитала от първи ред	-2.26%	-2.98%	-0.47%	0.71%	-2.17%	1.23%	-2.26%	-2.98%

По отношение на чувствителността на Нетния лихвен доход към промени в лихвените проценти, резултатите на консолидирано ниво към 31.12.2024 г. са:

Сценарии	Паралелен шок на понижение	Паралелен шок на повишение
Нетен лихвен доход (лв.)	(74 356 432)	20 222 840
Като процент от капитала от първи ред	-2.14%	0.58%

Изразена като обща стойност на базисна точка (total absolute basis-point), чувствителността спрямо една точка промяна в кредитни спредове за УниКредит Булбанк към 31 декември 2024 г. възлиза на 2 262 615 лв. Инструментите издадени като държавен дълг представляват основен дял в експозицията към кредитни спредове.

Увеличение с една точка на кредитния спред (лв.)

Емитент	0-3М	3М-1Г	1Г-3Г	3Г-10Г	10Г-	Общо
Централно правителство	(1 014)	(57 400)	(243 678)	(1 773 576)	(175 201)	(2 250 869)
Финансови клиенти	-	-	(1 378)	-	-	(1 378)
Корпоративни клиенти	-	(2 173)	-	(8 195)	-	(10 368)
Общо Абсолютна стойност	1 014	59 573	245 056	1 781 771	175 201	2 262 615

През 2024, Банката изготви нови принципи и правила за управление, измерване и контролиране на риска от кредитния спред на банковия портфейл в приложение на насоките на ЕБО относно “управление на лихвения риск и риска от кредитния спред, произтичащи от дейности извън търговския портфейл” - EBA/GL/2022/14.

Групата е изложена и на валутен риск чрез операциите си в чуждестранна валута, Нетната валутна позиция в търговски и банков портфейл се наблюдава на дневна база и е ограничена от позиционни овърнайт лимити.

Чувствителността на валутните курсове описва отношението на справедливата стойност на инструмента към валутните курсове или променливостта на валутните курсове. Чувствителността към валутния курс се изчислява чрез пропорционално изместване на съответния валутен курс с 1%.

Валутната чувствителност на консолидирана база към 31 декември 2024 г. е, както следва:

Валута	FX делта (лв.)
BGN	61 940 791
EUR	(62 592 926)
USD	872 222
CZK	(450 836)
JPY	150 450
RON	140 177
Други	(59 878)

Резултатите от вътрешния модел се допълват от различни стрес-сценарии, с цел идентификация на потенциалния ефект върху доходите на Банката. Допусканията при такива стрес-сценарии включват възможни екстремални движения на цени или лихви, както и значително влошаване на пазарната ликвидност. Резултатите от стрес-тестовите по основни класове активи и портфейли (кредитни, лихвени и валутни продукти), както и очакваният ефект върху ликвидността на Банката, се представят ежемесечно на FCRC-ALCO. Стрес тест сценариите се преразглеждат редовно, с цел отразяване на променящите се икономическа среда и регулаторни изисквания. През 2024 г., в съответствие с насоките на ЕБО, нови стрес сценарии, свързани с климатичния риск, бяха въведени във ВААК рамката за стрес тестове на Банката.

Поведенческото моделиране, в съответствие с указанията на ЕБО, продължи да е неизменна част от управлението на лихвения риск в банковия портфейл (IRRBB) и ликвидния риск. Банката продължи да развива поведенческите модели за депозити на виждане и за оценка на проценти на предоговаряне на срочни депозити в среда на постоянен валидационен преглед. Банката разшири практиките за оценка на лихвения рисков профил на експозициите, базирани на вътрешни кредитни статистически индекси, покривайки целия набор от индекси, използвани в кредитната дейност на Банката и взимайки в предвид индивидуалната чувствителност на компонентите на индекса. Моделирането продължи да играе ключова роля в инструментите за управление на риска с пълна интеграция в стрес тестовите в областта на ликвиден и лихвен риск.

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Към 31 декември 2024 г. валутният баланс на Групата е, както следва:

В хиляди лева

	Евро и лева	Други валути	Общо
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	5 738 977	16 527	5 755 504
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	196	-	196
Деривати, държани за търгуване	121 539	5 692	127 231
Деривати, държани за хеджиране	39 332	-	39 332
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	2 286 045	192 497	2 478 542
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа	21 049 611	130 727	21 180 338
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	1 303 586	-	1 303 586
Финансов лизинг	1 272 016	-	1 272 016
Инвестиционни ценни книжа	2 054 004	15 457	2 069 461
Заложени инвестиционни ценни книжа	289 474	-	289 474
Инвестиции в асоциирани предприятия	5 008	-	5 008
Имоти, съоръжения, оборудване, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	355 284	-	355 284
Нематериални активи	92 920	-	92 920
Отсрочени данъчни активи	5 221	-	5 221
Други активи	160 002	480	160 482
ОБЩО АКТИВИ	34 773 215	361 380	35 134 595
ПАСИВИ			
Финансови пасиви, държани за търгуване	81 355	6 294	87 649
Деривати, държани за хеджиране	118 926	-	118 926
Депозити от банки	1 889 118	206 920	2 096 038
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	24 813 848	1 585 702	26 399 550
Издадени облигации	1 743 506	-	1 743 506
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	8 624	-	8 624
Провизии	108 010	1 616	109 626
Текущи данъчни пасиви	54 870	-	54 870
Отсрочени данъчни пасиви	10 625	-	10 625
Други пасиви	151 393	5 518	156 911
ОБЩО ПАСИВИ	28 980 275	1 806 050	30 786 325
КАПИТАЛ	4 348 270	-	4 348 270
Нетен задбалансова спот и форуърд позиция	(1 464 668)	1 452 737	(11 931)
Нетна позиция	(19 998)	8 067	(11 931)

Към 31 декември 2023 г. валутният баланс на Групата е, както следва:

В хиляди лева

	Евро и лева	Други валути	Общо
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	6 056 607	13 150	6 069 757
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	4 381	-	4 381
Деривати, държани за търгуване	83 903	16 800	100 703
Деривати, държани за хеджиране	77 165	-	77 165
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	2 616 862	170 751	2 787 613
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа	18 356 428	84 003	18 440 431
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	1 073 063	-	1 073 063
Финансов лизинг	1 139 725	-	1 139 725
Инвестиционни ценни книжа	1 538 724	4 912	1 543 636
Заложени инвестиционни ценни книжа	645 643	-	645 643
Инвестиции в асоциирани предприятия	4 303	-	4 303
Имоти, съоръжения, оборудване, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	349 994	-	349 994
Нематериални активи	98 502	-	98 502
Отсрочени данъчни активи	4 506	-	4 506
Нетекущи активи и групи, класифицирани като държани за продажба	1 130	-	1 130
Други активи	118 926	534	119 460
ОБЩО АКТИВИ	32 169 862	290 150	32 460 012
ПАСИВИ			
Финансови пасиви, държани за търгуване	95 721	15 926	111 647
Деривати, държани за хеджиране	128 856	-	128 856
Депозити от банки	1 420 828	174 667	1 595 495
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	23 050 441	1 776 627	24 827 068
Издадени облигации	1 401 400	-	1 401 400
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	4 203	-	4 203
Провизии	142 033	8 900	150 933
Текущи данъчни пасиви	18 439	-	18 439
Отсрочени данъчни пасиви	9 681	-	9 681
Други пасиви	237 994	4 879	242 873
ОБЩО ПАСИВИ	26 509 596	1 980 999	28 490 595
КАПИТАЛ	3 969 417	-	3 969 417
Нетен задбалансова спот и форуърд позиция	(1 803 155)	1 718 122	(85 033)
Нетна позиция	(112 306)	27 273	(85 033)

(с) Ликвиден риск

Съгласно утвърдените стандарти на Уникредит Груп, Уникредит Булбанк АД управлява ликвидния риск, заемащ централно място в банковия бизнес, чрез наблюдаване и контролиране на своите краткосрочни и средносрочни ликвидни нужди. В тази връзка, ликвидната ситуация се анализира спрямо стандартни и стрес сценарии. Методите за анализ на ликвидността, управленските отговорности, както и процедурите по плана за финансиране и плана за действия при извънредни ситуации, са дефинирани в Политиката за управление на ликвидността.

На оперативно ниво, ликвидността се управлява от звеното „Управление на Активите и Пасивите и финансиране“ (в рамките на главна дирекция “Финанси”) и “Трежъри” (в рамките на главна дирекция “Корпоративно банкиране”) докато функциите за контрол на риска са възложени на звено “Финансов риск и моделиране” (в рамките на главна дирекция “Управление на риска”). Банката направлява ликвидния риск чрез набор от показатели и системи за мониторинг (управленски и регулаторни) в рамките на лимити и/или нива на предупреждение.

За целите на управление на краткосрочните лимитни експозиции, дефинирани чрез основния ликвиден кап и резултатите от ликвидните стрес-тестове, краткосрочните показатели за ликвидност се наблюдават съответно ежедневно и месечно. Лимитите за структурна ликвидност определят минималното покритие на дългосрочните активи с кохерентни пасиви и се наблюдават месечно.

Неразделна част от процеса по управление на ликвидността

е планирането на извънредни ситуации и стрес тестове. Функцията за контрол на финансовите рискове извършва редовно стрес тестове за ликвидност, използвайки стандартизирани Групови сценарии. Тези сценарии описват ефектите в ситуация на пазарна или репутационна криза, като съдържат и предположения за очакваното поведение на различни клиентски групи/сегменти. Очакваните изходящи парични потоци се сравняват с наличните ликвидни активи (главно ценни книжа приемливи като обезпечения от централната банка) с цел да се оцени способността на Банката за поемане на ликвиден шок в 2-месечен хоризонт. Резултатите от екстремния сценарий, комбиниращ пазарна и репутационна криза, показват добро покритие през 2024 г., което означава, че при заложените екстремни параметри Банката би била в състояние да се справи с ликвиден шок със собствени средства. Следващите таблици представят анализ на очакваната реализация на финансовите активи както и финансовите пасиви на Банката, разпределени във времеви периоди в зависимост от остатъчния срок до падежа, за пасивите с определен падеж и моделно мапиране за пасивите с неопределен падеж или подлежащи на подновяване. Брутният размер включва също така и очакваните или договорените лихвени плащания. Действителните парични потоци обикновено се различават от представените, тъй като обичайно повечето клиентски депозити имат икономически по-дълъг остатъчен срок поради честото им предоговаряне (подновяване).

В хиляди лева

Падежна таблица към 31.12.2024	До 1 година	Над 1 година	Общо
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната банка	5 755 504	-	5 755 504
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	196	-	196
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	1 867 938	610 604	2 478 542
Кредити и аванси на клиенти, дългови ценни книжа и финансов лизинг	7 531 787	14 920 567	22 452 354
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	140 777	1 162 809	1 303 586
Инвестиционни ценни книжа	290 012	1 779 449	2 069 461
Заложени инвестиционни ценни книжа	-	289 474	289 474
Други активи	148 180	12 302	160 482
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	15,734,394	18,775,205	34 509 599

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Падевна таблица към 31.12.2023	До 1 година	Над 1 година	Общо
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната банка	6 069 757	-	6 069 757
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	4 381	-	4 381
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	2 177 889	609 724	2 787 613
Кредити и аванси на клиенти, дългови ценни книжа и финансов лизинг	6 478 849	13 101 307	19 580 156
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	-	1 073 063	1 073 063
Инвестиционни ценни книжа	246 063	1 297 573	1 543 636
Заложени инвестиционни ценни книжа	205 712	439 931	645 643
Други активи	106 659	12 801	119 460
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	15 289 310	16 534 399	31 823 709

В хиляди лева

Падевна таблица към 31.12.2024	Балансова стойност	Брутен номинален входящ (изходящ) паричен поток	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година
Недериватни задължения						
Депозити от банки	2 096 038	(2 097 202)	(2 088 991)	(868)	(2 920)	(4 423)
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	26 399 550	(26 411 976)	(24 071 911)	(780 331)	(1 429 923)	(129 811)
Издадени облигации	1 743 506	(2 509 639)	(216 987)	(17 447)	(73 595)	(2 201 610)
Неуисвоени кредитни ангажименти и финансови гаранции	-	(9 270 950)	(7 259 265)	(996 875)	(929 743)	(85 067)
Общо недеривативни задължения	30 239 094	(40 289 767)	(33 637 154)	(1 795 521)	(2 436 181)	(2 420 911)
Деривати за търгуване, нетно	39 582					
Изходящ поток		(8 567 024)	(5 003 280)	(1 076 020)	(1 338 671)	(1 149 053)
Входящ поток		8 604 296	5 022 816	1 078 577	1 349 851	1 153 052
Деривати за хеджиране, нетно	(79 594)					
Изходящ поток		(489 449)	(7 518)	(7 166)	(66 336)	(408 429)
Входящ поток		403 169	2 063	15 642	55 410	330 054
Общо деривативни задължения	(40 012)	(49 008)	14 081	11 033	254	(74 376)
Общо задължения	30 199 082	(40 338 775)	(33 623 073)	(1 784 488)	(2 435 927)	(2 495 287)

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Падевна таблица към 31.12.2023	Балансова стойност	Брутен номинален входящ (изходящ) паричен поток	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година
Недериватни задължения						
Депозити от банки	1 595 495	(1 597 356)	(1 583 526)	(1 341)	(2 006)	(10 483)
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	24 827 068	(24 827 450)	(22 758 254)	(705 637)	(1 168 856)	(194 703)
Издадени облигации	1 401 400	(1 949 688)	(19 428)	(16 987)	(69 990)	(1 843 283)
Неусвоени кредитни ангажименти и финансови гаранции	-	(9 043 875)	(7 062 101)	(1 090 447)	(825 548)	(65 779)
Общо недеривативни задължения	27 823 963	(37 418 369)	(31 423 309)	(1 814 412)	(2 066 400)	(2 114 248)
Деривати за търгуване, нетно						
	(10 944)					
Изходящ поток		(8 835 745)	(5 230 476)	(1 591 363)	(1 205 448)	(808 458)
Входящ поток		8 820 427	5 242 078	1 580 453	1 190 189	807 707
Деривати за хеджиране, нетно						
	(51 691)					
Изходящ поток		(507 996)	(9 819)	(12 397)	(67 441)	(418 339)
Входящ поток		449 385	1 593	26 233	74 077	347 482
Общо деривативни задължения	(62 635)	(73 929)	3 376	2 926	(8 623)	(71 608)
Общо задължения	27 761 328	(37 492 298)	(31 419 933)	(1 811 486)	(2 075 023)	(2 185 856)

(d) Кредитен риск

Кредитният риск се дефинира като потенциални загуби, произтичащи от неизпълнение на договорни задължения, свързани с вземания на Банката по притежавани от нея финансови инструменти.

Банката ефективно управлява кредитния риск, присъщ както за търговския, така и за банковия портфейл.

Банката прилага различни подходи и е структурирала отделни звена във връзка с наблюдение на кредитния риск на корпоративни клиенти, малки и средни предприятия и физически лица и домакинства.

(i) Кредитен риск в търговски портфейл

За целите на управление на портфейлите и ограничаване на риска по сделките с деривати и ценни книжа с банки и клиенти, УниКредит Булбанк АД използва групов модел за оценка на риска от контрагента, базиран на Монте Карло симулации чрез прогнозиране на бъдещата експозиция на ниво портфейл за всеки един контрагент по отделно. Калкулациите се основават на пазарните волатилности, корелационните зависимости между специфични риск фактори, бъдещи парични потоци и стрес предположения, отчитайки, там където е приложимо, споразумения за нетиране и обезпечения.

На симулационен преглед подлежат всички основни видове сделки, като валутни и лихвени деривати, деривати, обвързани с капиталови и дългови инструменти, кредитни и стокови деривати.

Текущото изпълнение на трейдъри деривативните лимити и лимитите за ценни книжа са налични в реално време в централната групова трейдъри система. В допълнение УниКредит Булбанк АД ограничава кредитния риск, произтичащ от сделки с деривати и репо сделки чрез стриктното използване на рамкови договори (master agreements), задължителен преглед на документацията от правни специалисти и прилагането на стоп клаузи и договори за обезпечения.

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Анализ на кредитното качество към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. базиран на външни рейтинги (там където такива съществуват), е представен в следващата таблица:

В хиляди лева

	31.12.2024	31.12.2023
Държавни ценни книжа		
С рейтинг BBB -	196	4 381
Акции		
Без рейтинг	-	-
Деривати (нетно)		
Банки и други финансови институции	(47 995)	(8 117)
Корпоративни клиенти	7 983	(54 518)
Общо финансови активи и пасиви държани за търгуване	(39 816)	(58 254)

Държавните ценни книжа оповестени към 31 декември 2024 г., включват само облигации, издадени от Република България.

(ii) Кредитен риск в банков портфейл

Кредитният риск в банковия портфейл се управлява като кредитоспособността на клиентите на Банката се оценява през целия живот на кредита – от датата на получаване в Банката на искането за кредит до датата на крайното погасяване. Издадените банкови гаранции и акредитиви, както и други неотменяеми ангажименти на Групата, също попадат в обхвата на наблюдение на кредитния риск. Като политика на редуциране на кредитния риск, Банката приема различни видове обезпечения в зависимост от кредитния продукт и клиента.

Оценката и класификацията на рискови експозиции, оценката и определянето на размера на загубите от обезценка, и провизиите за кредитен риск, са от изключителната компетенция на Комитета за финансов и кредитен риск – Сесия за кредитен риск (FCRC – CRS), учреден в Банката. Банката прилага принципа на индивидуална и колективна оценка на рисковите кредитни експозиции в зависимост от наличието или отсъствието на обективни индикатори за обезценка и отчитайки приетия праг за индивидуална същественост от 2 млн. лв. (0.5 млн. лв. за УниКредит Лизинг АД).

Обективните индикатори за обезценка са тези “събития на загуба”, които са възникнали след първоначалното признаване на експозицията и

които оказват влияние върху очакваните бъдещи парични потоци по експозицията. С цел постигането на систематичност и последователност при измерването на риска, Групата приема, че съществуват обективни индикатори за обезценка в случаите на възникване на неизпълнение съгласно приложимата регулаторна рамка - Дефиниция на неизпълнение според насоките на ЕБО.

Критериите за класифициране взимат предвид праговете на същественост на просрочие и признаците за малко вероятно плащане (особено този, свързан с принудително реструктуриране на експозиции, където е определен максимален праг за намалена нетна настояща стойност от 1 %), включително допълнителни изисквания относно ефектите от разпространение на статус в неизпълнение в случай на свързани клиенти (група от свързани дружества и съвместни кредитни задължения). Освен това, като задължителен е определен минимален изпитателен срок от 3 месеца преди връщане в статут на неизпълнение. Обективните индикатори за обезценка са тези “събития на загуба”, които са възникнали след първоначалното признаване на експозицията и които оказват влияние върху очакваните бъдещи парични потоци по експозицията. С цел постигането на систематичност и последователност при измерването на риска, Банката приема, че съществуват обективни индикатори за обезценка в случаите на възникване на неизпълнение съгласно приложимата регулаторна рамка.

Експозициите с обективни доказателства за обезценка (експозиции в неизпълнение) обикновено предизвикват специфична обезценка (калкулираната сума въз основа на индивидуална оценка или на портфейлна основа, базирана на модели). Оценката на рисковите кредитни експозиции се извършва минимум един път месечно. Прилаганата от Групата политика за управление на кредитния риск е детайлно описана в „Политиката за оценка на рискови експозиции“. Банката е въвела комплексен подход във връзка с периодично осъществяване на преглед на стойността на жилищните обезпечения. Ефектът от преоценката на жилищни имоти в размер на 12.4 милиона лева, изразен чрез очакваните загуби е реализиран основно във връзка с отпуснати преди 2021 г. заеми, чиито обезпечения не са били обект на преоценка от датата на отпускане.

В съответствие с Груповите стандарти относно МСФО 9 моделирането, Банката следва да отрази включването на просрочените суми в

експозицията (EAD) за целите на формиране на очаквани кредитни загуби. В първото полугодие на финансовата година екипът по моделиране извърши симулация в съответствие с Груповите стандарти и допълнителната обезценка е в размер на 5.3 милиона лева, надлежно отразена счетоводно като корекцията на модела.

В четвъртото тримесечие на 2024 г. Групата е имплементирала управлението на климатичен риск, както и риска от управление на околната среда. Влиянието върху очакваните кредитни загуби е оценено съответно на 15.5 милиона лева за преходен климатичен риск и 6.3 милиона лева за физически такъв. Частта за преходен климатичен риск и напълно внедрена, а частта за физически риск представлява част от корекцията на модела.

Поддръжката на LGD управленски фактор за ипотечни кредити на физически лица предвид предстоящото внедряване на нов LGD модел в 2025 г. е оценена на 26.6 милиона лева в края на 2024 г. Друга методологична промяна, внедрена през 2024 г. е тази, по отношение на трансферната логика - нов подход при определяне на количествен критерий за трансфер между Фаза 1 и Фаза 2. Моделът за определяне на трансферна логика включва набор от прагове в зависимост от остатъчния падеж на транзакцията и рейтинга при отпускането ѝ.

Това означава, че използваният понастоящем минимален период на пробация от 3 месеца ще бъде заменен с понятието за минимален период на задържане във Фаза 2. За да се избегне волатилност в преминаването между отделните фази, се въвежда отчитането на минимален период на задържане във фаза 2, преди преминаването към фаза 1. По-специално, позиция може да се върне във фаза 1 само след като е била най-малко 3 месеца във фаза 2, считано от момента, в който тя е била класифицирана във фаза 2 за първи път. Това третиране е валидно както за количествените, така и за качествените индикатори за трансфер между фазите. През годината бе извършен преглед на експозициите във Фаза 2 без очаквано влияние върху качеството на активите, включително преглед на факторите, като в резултат делът на Фаза 2 бе намален с 474 базисни пункта от 22.5% до 17.8%. (без промяна по отношение експозициите на УниКредит Лизинг и УниКредит Кънсьюмър Файненсинг).

Интегриране на прогнозна информация в модела ОКЗ (Очаквани Кредитни Загуби)

УниКредит Булбанк използва моделите на стрес

тестовите за включване на макроикономическите ефекти в очакваните кредитни загуби. Решението за използване на сателитни модели (разработени от УниКредит Груп) има за цел да осигури подходящо приваждане в съответствие между различните процеси, които в рамките на УниКредит Груп предвиждат използването на макроикономически прогнози (например стратегия за портфейла, бюджетиране, стрес тестове). Освен това сателитните модели се основават на вътрешни оценки на прогнозите за макроикономическите показатели и се разработват в съответствие с добре познати иконометрични модели, като по този начин се гарантира изпълнението на изискванията, посочени в параграф 22 от ЕВА/GL/2017/06: "За да се гарантира своевременното признаване на кредитните загуби, кредитните институции следва да вземат предвид прогнозна информация, включително макроикономически фактори. Когато разглеждат прогнозна информация, кредитните институции следва да прилагат разумна преценка в съответствие с общоприетите методи за икономически анализ и прогнозиране и подкрепена от достатъчен набор от данни" и 39: "Прогнозната информация, включително икономическите прогнози и свързаните с тях фактори на кредитния риск, използвани за оценките на ECL, следва да бъде в съответствие с входящите данни за други съответни приблизителни оценки в рамките на финансовите отчети, бюджетите, стратегическите и капиталовите планове, както и с друга информация, използвана при управлението и отчитането в рамките на кредитната институция".

Стрес тестовите модели (или сателитни модели) са набор от модели, насочени към превръщането на макроикономическите условия в параметри на кредитния риск (PD/LGD). В по-широката рамка на стрес тестовите модели служат като основа за изчисляване на стресираните PD/LGD при неблагоприятните сценарии, приети за целите на стрес теста, и се използват както за регулаторни (ЕБО, БААК), така и за управленски стрес тестове.

По отношение на методологията за моделиране настоящата рамка предвижда два различни подхода за портфейли с високо и ниско ниво на неизпълнение. По-специално за портфейлите с високо ниво на неизпълнение (Банкиране на дребно, Малки и средни предприятия (МСП) и средни корпоративни клиенти) вътрешните исторически данни за загуба при неизпълнение и възстановяване, на ниво група със сходни характеристики (държава/клас активи), са използвани за оценка на пряката връзка между

процентите на неизпълнение и възстановяване и макроикономическите фактори. Където е възможно, в структурата на модела са включени и измерения като жизнен цикъл (възраст на кредити/период на неизпълнение) и качество (време на възникване/неизпълнение на експозицията) с цел по-добро изолиране на въздействието на макроикономическите условия от други ефекти, оказващи влияние върху развитието на процента на неизпълнение/възстановяване в портфейла.

Въпреки това по отношение на портфейлите с ниско ниво на неизпълнение, за които няма налични достатъчно вътрешни данни, избраният подход предвижда моделиране на двигателите за оценка на PD/LGD модела (например финансови показатели) срещу макроикономическите променливи. Получените рейтингове променливи, обусловени от макроикономическите фактори, се използват впоследствие като входящи данни за Рейтинговата система с цел да се преизчисли в детайл прогнозата за PD/LGD за всеки контрагент.

Множество сценарии

Параграф Б5.5.42. от МСФО 9 изисква оценката на очакваните кредитни загуби да отразява безпристрастна и претеглена по вероятност сума, определена чрез оценяване на редица възможни резултати. Настоящият раздел предоставя описание на методологията, приета във връзка с вероятностно претеглените ОКЗ, като се използват няколко макроикономически сценарии. Избраният подход предвижда използването на три различни макроикономически сценарии и вероятностни тегла за всеки от тях. По-конкретно бяха разгледани базов сценарий, един низходящ и един възходящ сценарий. Департаментът за изследване на УниКредит изготвя шестмесечни макроикономически прогнози въз основа на базови и алтернативни низходящи и възходящи сценарии. Всеки от сценариите предвижда тригодишни прогнози, които включват всички релевантни макроикономически фактори, разгледани в сателитните модели. Вероятността за възникване, определена от Департамента за изследвания на УниКредит, е определена за всеки от сценариите, като е гарантирано, че вероятността за възходящия и низходящия сценарий не е пристрастна към екстремни сценарии, в противен случай обхватът и тежестта на сценариите не биха били представителни. Настоящите и историческите тегла са представени в следната таблица:

Сценарий	Тегла (вероятности)		
	декември 22	декември 23	декември 24
Базов	60%	60%	60%
Позитивен	0%	0%	5%
Негативен	40%	40%	35%

Рамката за кредитни стрес тестове на групата предоставя подходящ набор от модели (сателитни модели) в съответствие с МСФО 9, използвани с цел прогнозиране на условни PD/LGD за всеки сценарий. Като „среден“ сценарий се определя **средно претеглената стойност на делта ПН (проценти на неизпълнение), предоставена при всеки от гореспоменатите сценарии**. Този „среден“ сценарий следва да се използва при разпределението на експозициите по отделните фази на всеки от сценариите, действително, според разпоредбите на ITG, „един финансов инструмент не може да съществува едновременно във фаза 1 и фаза 2“.

Вероятностно претеглени ECL и наслагващ фактор

Разглеждането на множество сценарии е удачно в случай, че съществува нелинейна връзка между ключовите компоненти на ECL и съответните икономически параметри.

За да бъде изпълнено изискването на параграф Б5.5.42, ECL следва да се калкулират при няколко сценария и да се изведат среднопретеглени ECL, базирани на вероятността всеки сценарий да се случи. Алтернативно, банките имат право да извлекат наслагващ фактор, за да отчетат нелинейността на рисковите компоненти на ECL и съответните макроикономически параметри.

Изпълнението на повече сценарии в рамките на производствения процес по изчисление на ECL не би отговорило на критериите за производствените срокове по изчисление на ECL, следователно се счита за неоправдан разход и усилие за банките. Поради тази причина бе решено да се отчетат множество макроикономически сценарии, като се направи оценка на годишния наслагващ фактор, който следва да се приложи към ECL, изчислен по базовия сценарий.

Интересен е въпросът как следва да се дефинира разпределението на експозициите по отделните фази при подхода на множествения сценарий и дали би имало смисъл да се приеме, че един актив може да бъде едновременно класифициран във фаза 1 и фаза 2. В тази връзка в дискусията на ITG бе отбелязано, че когато обхватът на възможните прогнозни икономически сценарии е взаимно изключващ се, даден сценарий не може да се

прилага за част от определен актив, докато други сценарии се прилагат за различни части от същия актив. Съответно един финансов инструмент не може да съществува едновременно във фаза 1 и фаза 2. В съответствие с позицията, защитена от ITG, наслагващия фактор следва да се определи, като се приеме, че фазата няма да се промени при различен сценарий, а ще се запази постоянна, и ще се изчислява по „средния“ сценарий (получен, както е описано по-горе, чрез осредняване на делтите при всеки сценарий), така че във всеки сценарий да се използва безпристрастна оценка.

Постоянен наслагващ фактор

За определяне на съотношението между вероятностно претеглените ECL и ECL при базовия сценарий, се използва един опростен и ясен подход, както е показано по-долу:

$$\text{Наслагващ фактор} = \frac{\sum_k ECL_k^{\text{среднопретеглена}}}{\sum_k ECL_k^{bl|bl}}$$

(1)

Където:

• $i|j$ = i е сценарият, използван за калкулиране на ECL, а j е сценарият, използван за определяне на фазата (например $ECL_k^{bl|avg}$ означава, че базовият сценарий се използва за пресмятане на ECL, а средният е сценарият, използван за определяне на фазата)

•

$$ECL_k^{Weighted|avg} = p_{cont} \cdot ECL_k^{cont|avg} + p_{bl} \cdot ECL_k^{bl|avg} + p_{pos} \cdot ECL_k^{pos|avg}$$

за трансакция k

(2)

Таблицата по-долу съдържа списък с макроикономически променливи, взети предвид при всеки иконометричен модел за прогнозиране.

Макроикономически сценарий	Базов МСФО 24Q4 (60%)						Негативен МСФО 24Q4 (35%)			Позитивен МСФО 24Q4 (5%)		
	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2025	2026	2027	2025	2026	2027
Реален БВП, промяна на годишна база в %	3.4	1.8	2.5	2.9	2.9	2.8	1.3	0.1	1.9	3.6	4.1	3.4
Инфлация (ИПЦ), промяна на годишна база, края на периода	16.9	4.7	2.3	3.3	2.9	2.8	3.0	2.3	2.7	3.9	2.9	2.9
Инфлация (ИПЦ), промяна на годишна база, средно	15.3	9.6	2.6	2.8	3	3	2.7	2.6	2.7	3.1	3.3	3.1
Месечна заплата, номинална, в евро	900.2	1 028.8	1 176.4	1 278.7	1 374.1	1 473.9	1 189.5	1 233.5	1 303.1	1 283.4	1 406.4	1 513.3
Процент на безработица, %	4.3	4.3	4.4	4	3.6	3.5	4.5	5.0	4.8	3.8	3.2	3.0
Обменен курс/ евро, края на периода	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
Обменен курс/ евро, средно	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
Краткосрочен процент, края на периода	2.1	3.8	3.2	2.2	2.0	2.0	1.4	1.0	1.0	2.2	2.0	2.0
Краткосрочен процент, средно	0.3	3.1	3.7	2.7	2.0	2.0	2.3	1.2	1.0	2.7	2.0	2.0
Дългосрочни лихвени проценти 10 г. (%)	3.4	4	3.7	3.6	3.5	3.5	3.7	3.8	3.7	4.1	4.1	3.9
Индекс на цените на жилища, промяна на годишна база в %	13.8	9.9	14.7	8.1	6.0	5.4	7.1	3.5	5.1	8.3	6.5	5.8

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Според анализ, извършен от отделът за ВААК и стрес тестове в холдинга, прогнозата за БВП (над 3 г.) се приема за най-релевантния икономически фактор като показател за тежестта на сценария.

Макроикономическа и ECL чувствителност през 2024

Анализът по-долу показва, че при спад на БВП при негативен сценарий с 1 пункт (натрупан за 3 години), очакваните кредитни загуби се очаква да се увеличат с около +0.44% или 1 668 хил. лв. При позитивен сценарий, при ръст от 1 пункт (натрупан за 3 години) на БВП, очакваните кредитни загуби се очаква да намалее с около -0.24% или 914 хил. лв.:

В хиляди лева

Сценарий	Тегло	Макро- кономическа променлива	2025	2026	2027	Зг. натрупан	Непретеглени ECL	Претеглени ECL
Позитивен	5%	БВП ръст %	3.62	4.1	3.4	11.53	373 874	379 417
Базов	60%	БВП ръст %	2.9	2.9	2.8	8.85	376 329	
Негативен	35%	БВП ръст %	1.25	0.15	1.92	3.35	385 502	
Делта Базов спрямо Негативен сценарий						-5.50	9 173	
Делта Базов спрямо Позитивен сценарий						2.69	-2 455	
Абсолютна ECL чувствителност спрямо Зг. БВП при негативен сценарий							1 668	
Абсолютна ECL чувствителност спрямо Зг. БВП при позитивен сценарий							-914	
% ECL чувствителност спрямо Зг. кумулативен БВП при негативен сценарий							0.44%	
% ECL чувствителност спрямо Зг. кумулативен БВП при позитивен сценарий							-0.24%	

Обобщаваща таблица при всеки сценарий към 31.12.2024г.:

Стойност на провизиите (хил.лв.)

Портфейл	Базов			Негативен			Позитивен			Окончателен ¹		
	Фаза 1	Фаза 2	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Общо
Корп. клиенти	74 122	121 302	195 424	75 680	123 900	199 581	73 654	121 132	194 786	75 079	122 869	197 948
Малък бизнес	19 995	38 905	58 901	20 557	40 306	60 863	19 776	38 658	58 434	20 335	39 565	59 900
Домакинства-ипотеки	6 592	33 015	39 607	6 723	33 516	40 239	6 576	32 711	39 287	6 661	33 364	40 026
Домакинства-други	20 144	55 287	75 431	20 678	57 175	77 853	19 942	54 459	74 401	20 332	55 808	76 140
Други	6 471	495	6 966	6 471	495	6 966	6 471	495	6 966	6 927	533	7 460

По-долу са описани стъпките, които трябва да се следват при постоянен наслагващ фактор:

1. Като първа стъпка екипът за стрес тестове трябва да предостави прогнозите (DR-коэффициенти на неизпълнение, RR-коэффициенти на възстановяване, др.) при всеки от трите избрани сценария (i)
2. След това разпределението по фази при „средния“ сценарий трябва да се изчисли еднократно и да се запази постоянна за всеки сценарий (i).

1 Окончателен ECL показва базовият ECL умножен по Наслагващия фактор

3. Като последна стъпка, очакваните кредитни загуби трябва да се изчислят за i сценарий ($i=1, \dots, 3$) и вероятностно претеглените ECL трябва да се определят, осреднявайки ECL , получени при всеки сценарий, умножени за вероятността на всеки сценарий (j) да се случи.

По време на месечния процес за изчисляване на ECL , наслагващият фактор трябва да бъде умножен с ECL , изчислен при базовия сценарий за всяка трансакция k , с цел да се коригира ефектът на нелинейност, както е показано:

$$ECL_k^{\text{окончателен}} = ECL_k^{bl} \times \text{Наслагващ фактор}$$

(3) Таблицата по-долу съдържа изчислените стойности на наслагващия фактор към декември 2024 (предоставени на ниво Холдинг):

Рейтингова система ²	Фактор на допълнителни корекции към декември 2024
CRP	1.0129
FI	1.0195
IND Жилищни	1.0106
IND Други	1.0094
MNC	1.0777
PFR	1.0129
SME	1.0170
SOV	1.2181

Важно е да се подчертае, че МСФО 9 не изисква консерватизъм, а справедливо да се представя рисковия характер на портфейлите на банката, което означава, че наслагващият фактор може да бъде над или под номиналната стойност.

Наслагващият фактор се калкулира съгласно степента на детайлност на рейтинговата система на групата или агрегирането, използвано за целите на МСФО 9 в случай на споделен кредитен риск.

Наслагващият фактор следва да се калибрира отново на всеки шест месеца при наличие на новите прогнози и тегла при множество сценарии.

Наслагващият фактор на GW портфейлите ще се оценят на централно ниво и ще бъдат споделени на време за местно приложение при изпълнението на месечните процедури по изчисление на ECL .

Накрая се подчертава, че **наслагващият фактор не представлява прогнозен параметър**, а мултипликативен фактор, който следва да се прилага върху базовите ECL , за

² CRP – Корпоративни, FI – Финансови институции, IND – Физически лица, MNC – Международни компании, SME – Малки и средни предприятия, PFR – Модел за рейтинг на финансиране на проекти, SOV – Суверени)

да се получат окончателните ECL , които са вероятностно претеглени суми, определени чрез оценка на редица възможни резултати. Поради невъзможността да се калкулират окончателните месечни ECL като средна стойност на месечните ECL при няколко сценария, наслагващият фактор се използва като алтернативно решение. Следва да се извърши анализ на правдоподобността на резултатите от ECL при позитивния и негативния сценарий, за да се гарантира, че при тези сценарии не се извеждат изключително ниски или високи стойности на ECL . Въпреки това, третирането на отклоняващите се стойности не се счита за нужно, тъй като окончателните стойности на ECL следва да се изчислят, като се вземат предвид всички възможни резултати, като в следствие всеки долен праг/таван или премахване на наблюденията, биха довели до отклонение от изискванията на МСФО.

Геополитически наслагващ фактор в резултат на руско-украинската криза

През 2024 г. Банката продължи да осъществява своята кредитна дейност в съответствие с политиката за управление и вътрешните правила, имайки предвид несигурността на текущата макро-икономическа рамка във връзка с продължаващите конфликти в Украйна и Средния Изток, търговските напрежения и потенциалната инфлация. Тези факти са отразени и в прогнозните сценарии на УниКредит, които предвиждат влошаване на някои индикатори като ръста на БВП в сравнение с прогнозите от второто тримесечие на 2024 г., въз основа, основно на отзвук от изборите в САЩ – глобална търговия и икономически ръст, външна политика относно военна и икономическа подкрепа към Украйна, валутни колебания в зависимост от инфлацията, икономически ръст на страните, изменения на форуърдните курсове след изборите в САЩ, както и цените на стоките и развитието в Средния Изток.

Предвид ситуацията описана по-горе, позицията на УниКредит е да се запази геополитическия наслагващ фактор, определен през 2022 г., както и CREF (Финансирането на търговски имоти) от 2023 г., по отношение на повечето засегнати сектори от икономиката и също така да я осъразмери в съответствие с ръста на кредитния портфейл през 2024 г. Към края на 2024 г. геополитическият наслагващ фактор възлиза на 149.7 милиона лева, а CREF фактора, съответно на 10.8 милиона лева.

Горните наслагващи фактори от 2022 г. и 2023 г. година бяха създадени чрез количествен подход, базиран на очакванията за увеличение на необслужвани експозиции с използването на перспективите при неблагоприятен сценарий. Съгласно прилаганата рамка от УниКредит, прогнозата за макро-икономически сценарий (приложен и за моделирането по смисъла на МСФО 9) покрива три годишен период. При тези обстоятелства, първоначалното формиране на кредитни загуби в резултат от осъразмеряването на наслагващи фактори бе предвидено да покрие специфични под-параметри, чувствителни на отрицателно развитие

на сценариите в три годишен хоризонт. Освен това, обикновената поддръжка на наслагващите фактори предвижда анализ на въздействието, произтичащо от актуализирането на неблагоприятния сценарий от първото приемане на наслагващите фактори за период от три години.

В допълнение, наслагващите фактори са внедрени, отчитайки факта, че текущата рамка на МСФО 9 модела не специфицира проспективната информация по индустриални сектори в контекста на рисковете, появили се през 2022-2023 г. по отношение на асиметричните ефекти от гео-политическата обстановка и пазара на недвижими имоти.

Към края на 2024 г. все още е запазен три годишния хоризонт на прогнозата, имайки предвид двете години от внедряването на гео-политическия наслагващ фактор и една година от CREF наслагващия фактор, като прогнозата за гео-политическия наслагващ фактор завършва през 2025, а за CREF през 2026. В допълнение на това, УниКредит и във фаза на оценка на допълнително развитие на моделите съгласно МСФО 9 и по-специфична прогнозна информация (FLI или forward looking information) компонента по сектори, базирано на секторни сценарии. Подобна методологична промяна, приложена в края на 2024 г. по отношение само на климатичните рискове, не е възможна преди 2025-2026 г., което допълнително обуславя наличието на наслагващи фактори през 2024 г.

Прилагането на наслагващи фактори е допълнение към моделите по смисъла на МСФО 9, които структурно вече отразяват ефектите от гео-политически кризи. В този смисъл, докато моделите на МСФО 9 обхващат макро-икономическите ефекти на портфейлна основа, гео-политическите наслагващи фактори действат на под-портфейлно ниво при непредвидени обстоятелства.

Мониторингът на кредитния риск е фокусиран върху изпълнението на лимитите за кредитиране, установени в Закона за кредитните институции. Експозицията към един клиент или група от свързани клиенти, надвишаваща 10% от капитала от първи ред, се третира като голяма експозиция и подлежи на одобрение от Управителния съвет. Максималният размер на експозиция към един клиент или група от свързани клиенти следва да не превишава 25% от капитала от първи ред на Банката.

Таблицата показва съотношението към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. на най-голямата експозиция към група клиенти и петте най-големи групи клиенти (без свързани лица):

В хиляди лева

	Кредитна експозиция преди риск трансфер		Кредитна експозиция след риск трансфер		% от капиталовата база	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Най-голяма кредитна експозиция към група клиенти	332 164	329 523	187 578	8 306	5.4%	0.3%
Кредитна експозиция на петте най-големи групи клиенти	1 238 836	1 325 093	821 997	692 095	23.6%	21.8%

Разпределението по различни класове на провизиите за загуба от обезценка към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. е представено в следващата таблица:

В хиляди лева

Кредитни загуби по класове	2024	2023
Салда при Централната Банка	59	60
Кредити и аванси на банки, отчитани по амортизирана стойност	244	134
Дългови ценни книжа от банки, отчитани по амортизирана стойност	230	68
Кредити и аванси на клиенти	832 746	776 450
Финансов лизинг	41 465	42 006
Дългови ценни книжа от клиенти, отчитани по амортизирана стойност	926	815
Дългови инвестиционни ценни книжа FVTOCI	998	968
Неусвоени кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти	68 316	92 199
Общо кредитни загуби по класове	944 984	912 700

Таблиците по-долу анализират движението на кредитни загуби през годината по класове активи:

В хиляди лева

Кредитни загуби - Салда при Централната Банка	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСИ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2022	(30)	-	-	-	(30)
Промени в кредитни загуби					
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(53)	-	-	-	(53)
Финансови активи, изплатени през годината	23	-	-	-	23
Кредитни загуби към 31.12.2023	(60)	-	-	-	(60)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Салда при Централната Банка	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСИ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2023	(60)	-	-	-	(60)
Промени в кредитни загуби					
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(5)	-	-	-	(5)
Финансови активи, изплатени през годината	6	-	-	-	6
Кредитни загуби към 31.12.2024	(59)	-	-	-	(59)

В хиляди лева

Кредитни загуби – Кредити и аванси на банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2022	(178)	-	-	-	(178)
Промени в кредитни загуби					
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	14	-	-	-	14
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(128)	-	-	-	(128)
Финансови активи, изплатени през годината	158	-	-	-	158
Кредитни загуби към 31.12.2023	(134)	-	-	-	(134)

В хиляди лева

Кредитни загуби – Кредити и аванси на банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2023	(134)	-	-	-	(134)
Промени в кредитни загуби					
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	13				13
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(230)	-	-	-	(230)
Финансови активи, изплатени през годината	107	-	-	-	107
Кредитни загуби към 31.12.2024	(244)	-	-	-	(244)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Дългови ценни книжа от банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2022	(4)	-	-	-	(4)
Промени в кредитни загуби					
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(68)	-	-	-	(68)
Финансови активи, изплатени през годината	4	-	-	-	4
Кредитни загуби към 31.12.2023	(68)	-	-	-	(68)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Дългови ценни книжа от банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2023	(68)	-	-	-	(68)
Промени в кредитни загуби					
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(162)	-	-	-	(162)
Финансови активи, изплатени през годината	-	-	-	-	-
Кредитни загуби към 31.12.2024	(230)	-	-	-	(230)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Дългови ценни книжа от клиенти, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2022	(294)	-	-	-	(294)
Промени в кредитни загуби					
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(336)	-	-	-	(336)
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(185)	-	-	-	(185)
Кредитни загуби към 31.12.2023	(815)	-	-	-	(815)

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Дългови ценни книжа от клиенти, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2023	(815)	-	-	-	(815)
Промени в кредитни загуби					
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(31)				(31)
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(126)	-	-	-	(126)
Финансови активи, изплатени през годината	46	-	-	-	46
Кредитни загуби към 31.12.2024	(926)	-	-	-	(926)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Дългови инвестиционни ценни книжа FVTOCI	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2022	(1 415)	(5 894)	-	-	(7 309)
Промени в кредитни загуби					
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(294)	-	-	-	(294)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	781	-	-	-	781
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(73)	-	-	-	(73)
Финансови активи, изплатени през годината	33	5 894	-	-	5 927
Кредитни загуби към 31.12.2023	(968)	-	-	-	(968)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Дългови инвестиционни ценни книжа FVTOCI	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2023	(968)	-	-	-	(968)
Промени в кредитни загуби					
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(47)	-			(47)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	185	-	-	-	185
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(492)	-	-	-	(492)
Финансови активи, изплатени през годината	324	-			324
Кредитни загуби към 31.12.2024	(998)	-	-	-	(998)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Кредити и аванси на клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2022	(69 962)	(251 372)	(513 303)	-	(834 637)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(17 732)	7 249	10 483	-	-
Прехвърляния към фаза 2	85 951	(97 699)	11 748	-	-
Прехвърляния към фаза 3	69 506	57 269	(126 775)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(158 745)	(135 288)	(66 890)	-	(360 923)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	63 423	198 051	87 906	-	349 380
Отписвания	-	49	105 753	-	105 802
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(61 440)	(57 242)	(22 375)	-	(141 057)
Финансови активи, изплатени през годината	12 507	33 320	59 143	-	104 970
Промени в сегментацията	-	-	-	-	-
Валутни разлики и други движения	-	-	15	-	15
Кредитни загуби към 31.12.2023	(76 492)	(245 663)	(454 295)	-	(776 450)

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Кредити и аванси на корпоративни клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2022	(50 791)	(160 129)	(349 746)	-	(560 666)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(2 733)	2 712	21	-	-
Прехвърляния към фаза 2	52 143	(54 183)	2 040	-	-
Прехвърляния към фаза 3	66 882	26 375	(93 257)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(119 636)	(39 838)	(18 864)	-	(178 338)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	20 615	106 198	54 712	-	181 525
Отписвания	-	-	57 610	-	57 610
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(23 972)	(32 575)	(11 704)	-	(68 251)
Финансови активи, изплатени през годината	6 413	18 813	39 990	-	65 216
Промени в сегментацията	(47)	(92)	-	-	(139)
Валутни разлики и други движения	-	-	15	-	15
Кредитни загуби към 31.12.2023	(51 126)	(132 719)	(319 183)	-	(503 028)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Кредити и аванси на клиенти на дребно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2022	(19 171)	(91 243)	(163 557)	-	(273 971)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(14 999)	4 537	10 462	-	-
Прехвърляния към фаза 2	33 808	(43 516)	9 708	-	-
Прехвърляния към фаза 3	2 624	30 894	(33 518)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(39 109)	(95 450)	(48 026)	-	(182 585)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	42 808	91 853	33 194	-	167 855
Отписвания	-	49	48 143	-	48 192
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(37 468)	(24 667)	(10 671)	-	(72 806)
Финансови активи, изплатени през годината	6 094	14 507	19 153	-	39 754
Промени в сегментацията	47	92	-	-	139
Валутни разлики и други движения	-	-	-	-	-
Кредитни загуби към 31.12.2023	(25 366)	(112 944)	(135 112)	-	(273 422)

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Кредити и аванси на клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2023	(76 492)	(245 663)	(454 295)	-	(776 450)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(48 681)	42 193	6 488	-	-
Прехвърляния към фаза 2	145 625	(152 327)	6 702	-	-
Прехвърляния към фаза 3	15 287	85 625	(100 912)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(161 027)	(205 781)	(65 635)	-	(432 443)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	93 500	187 611	84 571	-	365 682
Отписвания	-	29	55 575	-	55 604
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(62 550)	(45 577)	(18 513)	-	(126 640)
Финансови активи, изплатени през годината	10 977	44 413	26 220	-	81 610
Промени в сегментацията	-	-	-	-	-
Валутни разлики и други движения	-	-	(109)	-	(109)
Кредитни загуби към 31.12.2024	(83 361)	(289 477)	(459 908)	-	(832 746)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Кредити и аванси на корпоративни клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2023	(51 126)	(132 719)	(319 183)	-	(503 028)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(4 508)	4 498	10	-	-
Прехвърляния към фаза 2	103 120	(103 237)	117	-	-
Прехвърляния към фаза 3	10 263	43 935	(54 198)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(111 943)	(54 491)	(12 158)	-	(178 592)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	18 508	68 654	52 182	-	139 344
Отписвания	-	-	11 207	-	11 207
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(16 100)	(11 701)	(5 999)	-	(33 800)
Финансови активи, изплатени през годината	2 879	24 891	14 039	-	41 809
Промени в сегментацията	(118)	(1 548)	-	-	(1 666)
Валутни разлики и други движения	-	-	(109)	-	(109)
Кредитни загуби към 31.12.2024	(49 025)	(161 718)	(314 092)	-	(524 835)

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Кредити и аванси на клиенти на дребно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2023	(25 366)	(112 944)	(135 112)	-	(273 422)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(44 173)	37 695	6 478	-	-
Прехвърляния към фаза 2	42 505	(49 090)	6 585	-	-
Прехвърляния към фаза 3	5 024	41 690	(46 714)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(49 084)	(151 290)	(53 477)	-	(253 851)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	74 992	118 957	32 389	-	226 338
Отписвания	-	29	44 368	-	44 397
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(46 450)	(33 876)	(12 514)	-	(92 840)
Финансови активи, изплатени през годината	8 098	19 522	12 181	-	39 801
Промени в сегментацията	118	1 548	-	-	1 666
Валутни разлики и други движения	-	-	-	-	-
Кредитни загуби към 31.12.2024	(34 336)	(127 759)	(145 816)	-	(307 911)

В хиляди лева

Кредитни загуби – Финансов лизинг	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2022	(2 564)	(30 487)	(31 565)	-	(64 616)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(3 083)	2 767	316	-	-
Прехвърляния към фаза 2	607	(1 221)	614	-	-
Прехвърляния към фаза 3	10	168	(178)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(151)	(3 076)	(3 241)	-	(6 468)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	3 541	17 488	2 339	-	23 368
Отписвания	-	-	12 840	-	12 840
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(2 103)	(6 218)	(6 274)	-	(14 595)
Финансови активи, изплатени през годината	425	2 833	4 207	-	7 465
Кредитни загуби към 31.12.2023	(3 318)	(17 746)	(20 942)	-	(42 006)

В хиляди лева

Кредитни загуби – Финансов лизинг за корпоративни клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2022	(2 133)	(25 293)	(12 506)	-	(39 932)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(1 792)	1 629	163	-	-
Прехвърляния към фаза 2	490	(829)	339	-	-
Прехвърляния към фаза 3	5	77	(82)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(75)	(1 958)	(1 455)	-	(3 488)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	2 355	15 483	1 297	-	19 135
Отписвания	-	-	4 716	-	4 716
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(1 536)	(3 375)	(4 433)	-	(9 344)
Финансови активи, изплатени през годината	400	2 420	2 615	-	5 435
Кредитни загуби към 31.12.2023	(2 286)	(11 846)	(9 346)	-	(23 478)

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредитни загуби – Финансов лизинг за клиенти банкиране на дребно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2023	(1 032)	(5 900)	(11 596)	-	(18 528)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(3 804)	2 209	1 595	-	-
Прехвърляния към фаза 2	285	(897)	612	-	-
Прехвърляния към фаза 3	8	217	(225)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(385)	(2 384)	(4 386)	-	(7 155)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	2 303	1 647	810	-	4 760
Отписвания	-	-	1 758	-	1 758
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(1 535)	(63)	(85)	-	(1 683)
Финансови активи, изплатени през годината	1 027	229	11	-	1 267
Кредитни загуби към 31.12.2024	(3 133)	(4 942)	(11 506)	-	(19 581)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Неусвоени кредитни ангажменти, финансови гаранции и други ангажменти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2022	(23 700)	(23 892)	(35 614)	-	(83 206)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(559)	650	(91)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	11 820	(11 886)	66	-	-
Прехвърляния към фаза 3	17 588	4 374	(21 962)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(32 142)	(9 899)	(3 375)	-	(45 416)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	10 911	8 956	15 428	-	35 295
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(12 275)	(11 789)	(6 245)	-	(30 309)
Финансови активи, изплатени през годината	8 465	13 205	9 767	-	31 437
Кредитни загуби към 31.12.2023	(19 892)	(30 281)	(42 026)	-	(92 199)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Неусвоени кредитни ангажменти, финансови гаранции и други ангажменти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2023	(19 892)	(30 281)	(42 026)	-	(92 199)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(2 397)	2 318	79	-	-
Прехвърляния към фаза 2	11 661	(11 770)	109	-	-
Прехвърляния към фаза 3	980	1 103	(2 083)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(16 124)	(4 268)	(2 421)	-	(22 813)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	8 614	14 508	7 253	-	30 375
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(12 010)	(6 106)	(672)	-	(18 788)
Финансови активи, изплатени през годината	4 984	13 155	16 970	-	35 109
Кредитни загуби към 31.12.2024	(24 184)	(21 341)	(22 791)	-	(68 316)

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Дългови ценни книжа от клиенти, отчитани по амортизирана стойност	31.12.2024					31.12.2023				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	3 085 269	-	-	-	3 085 269	2 862 326	-	-	-	2 862 326
Клас 4-6: Под наблюдение	5 105	-	-	-	5 105	724	-	-	-	724
Общо брутна балансова стойност	3 090 374	-	-	-	3 090 374	2 863 050	-	-	-	2 863 050
Кредитни загуби	(926)	-	-	-	(926)	(815)	-	-	-	(815)
Балансова стойност	3 089 448	-	-	-	3 089 448	2 862 235	-	-	-	2 862 235

В хиляди лева

Дългови инвестиционни ценни книжа FVTOCI	31.12.2024					31.12.2023				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	2 334 828	-	-	-	2 334 828	2 163 626	-	-	-	2 163 626
Общо брутна балансова стойност	2 334 828	-	-	-	2 334 828	2 163 626	-	-	-	2 163 626
Кредитни загуби	(998)	-	-	-	(998)	(968)	-	-	-	(968)
Балансова стойност	2 333 830	-	-	-	2 333 830	2 162 658	-	-	-	2 162 658

В хиляди лева

Кредити и аванси на клиенти	31.12.2024					31.12.2023				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	3 125 217	93 833	-	-	3 219 050	4 296 616	662 991	-	-	4 959 607
Клас 4-6: Под наблюдение	12 710 464	2 310 107	-	-	15 020 571	8 599 522	2 524 741	-	-	11 124 263
Клас 7-8: Нередовни	301 215	1 028 555	-	-	1 329 770	187 221	546 197	41 902	-	775 320
Клас 9: Съмнителни	-	-	532 035	-	532 035	-	-	451 171	-	451 171
Клас 10: Обезценени	-	-	125 701	-	125 701	-	-	117 210	-	117 210
Общо брутна балансова стойност	16 136 896	3 432 495	657 736	-	20 227 127	13 083 359	3 733 929	610 283	-	17 427 571
Кредитни загуби	(83 361)	(289 477)	(459 908)	-	(832 746)	(76 492)	(245 663)	(454 295)	-	(776 450)
Балансова стойност	16 053 535	3 143 018	197 828	-	19 394 381	13 006 867	3 488 266	155 988	-	16 651 121

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредити и аванси на корпоративни клиенти	31.12.2024					31.12.2023				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	1 133 390	47 637	-	-	1 181 027	918 896	46 010	-	-	964 906
Клас 4-6: Под наблюдение	6 425 266	1 714 196	-	-	8 139 462	5 949 051	1 607 206	-	-	7 556 257
Клас 7-8: Нередовни	118 407	606 707	-	-	725 114	128 779	357 487	-	-	486 266
Клас 9: Съмнителни	-	-	399 511	-	399 511	-	-	369 575	-	369 575
Клас 10: Обезценени	-	-	44 125	-	44 125	-	-	53 476	-	53 476
Общо брутна балансова стойност	7 677 063	2 368 540	443 636	-	10 489 239	6 996 726	2 010 703	423 051	-	9 430 480
Кредитни загуби	(49 025)	(161 718)	(314 092)	-	(524 835)	(51 126)	(132 719)	(319 183)	-	(503 028)
Балансова стойност	7 628 038	2 206 822	129 544	-	9 964 404	6 945 600	1 877 984	103 868	-	8 927 452

В хиляди лева

Кредити и аванси на клиенти на дребно	31.12.2024					31.12.2023				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	1 991 827	46 196	-	-	2 038 023	3 377 720	616 981	-	-	3 994 701
Клас 4-6: Под наблюдение	6 285 198	595 911	-	-	6 881 109	2 650 471	917 535	-	-	3 568 006
Клас 7-8: Нередовни	182 808	421 848	-	-	604 656	58 442	188 710	41 902	-	289 054
Клас 9: Съмнителни	-	-	132 524	-	132 524	-	-	81 596	-	81 596
Клас 10: Обезценени	-	-	81 576	-	81 576	-	-	63 734	-	63 734
Общо брутна балансова стойност	8 459 833	1 063 955	214 100	-	9 737 888	6 086 633	1 723 226	187 232	-	7 997 091
Кредитни загуби	(34 336)	(127 759)	(145 816)	-	(307 911)	(25 366)	(112 944)	(135 112)	-	(273 422)
Балансова стойност	8 425 497	936 196	68 284	-	9 429 977	6 061 267	1 610 282	52 120	-	7 723 669

В хиляди лева

Финансов лизинг	31.12.2024					31.12.2023				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	73 269	8 160	-	-	81 429	66 174	12 913	-	-	79 087
Клас 4-6: Под наблюдение	771 837	269 767	-	-	1 041 604	632 990	288 772	-	-	921 762
Клас 7-8: Нередовни	39 795	116 507	-	-	156 302	2 383	148 146	-	-	150 529
Клас 9: Съмнителни	-	-	14 813	-	14 813	-	-	7 741	-	7 741
Клас 10: Обезценени	-	-	19 333	-	19 333	-	-	22 612	-	22 612
Общо брутна балансова стойност	884 901	394 434	34 146	-	1 313 481	701 547	449 831	30 353	-	1 181 731
Кредитни загуби	(6 995)	(14 332)	(20 138)	-	(41 465)	(3 318)	(17 746)	(20 942)	-	(42 006)
Балансова стойност	877 906	380 102	14 008	-	1 272 016	698 229	432 085	9 411	-	1 139 725

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Финансов лизинг за корпоративни клиенти	31.12.2024					31.12.2023				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	43 380	5 879	-	-	49 259	51 034	12 330	-	-	63 364
Клас 4-6: Под наблюдение	431 240	186 763	-	-	618 003	386 891	202 455	-	-	589 346
Клас 7-8: Нередовни	9 905	68 171	-	-	78 076	418	60 517	-	-	60 935
Клас 9: Съмнителни	-	-	7 507	-	7 507	-	-	4 522	-	4 522
Клас 10: Обезценени	-	-	8 883	-	8 883	-	-	9 205	-	9 205
Общо брутна балансова стойност	484 525	260 813	16 390	-	761 728	438 343	275 302	13 727	-	727 372
Кредитни загуби	(3 862)	(9 390)	(8 632)	-	(21 884)	(2 286)	(11 846)	(9 346)	-	(23 478)
Балансова стойност	480 663	251 423	7 758	-	739 844	436 057	263 456	4 381	-	703 894

В хиляди лева

Финансов лизинг за клиенти банкиране на дребно	31.12.2024					31.12.2023				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	29 889	2 281	-	-	32 170	15 140	583	-	-	15 723
Клас 4-6: Под наблюдение	340 597	83 004	-	-	423 601	246 099	86 317	-	-	332 416
Клас 7-8: Нередовни	29 890	48 336	-	-	78 226	1 965	87 629	-	-	89 594
Клас 9: Съмнителни	-	-	7 306	-	7 306	-	-	3 219	-	3 219
Клас 10: Обезценени	-	-	10 450	-	10 450	-	-	13 407	-	13 407
Общо брутна балансова стойност	400 376	133 621	17 756	-	551 753	263 204	174 529	16 626	-	454 359
Кредитни загуби	(3 133)	(4 942)	(11 506)	-	(19 581)	(1 032)	(5 900)	(11 596)	-	(18 528)
Балансова стойност	397 243	128 679	6 250	-	532 172	262 172	168 629	5 030	-	435 831

В хиляди лева

Неусвоени кредитни ангажменти, финансови гаранции и други ангажменти	31.12.2024					31.12.2023				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	3 473 425	70 673	-	-	3 544 098	3 027 532	255 756	-	-	3 283 288
Клас 4-6: Под наблюдение	5 072 060	704 733	-	-	5 776 793	4 234 200	1 045 444	-	-	5 279 644
Клас 7-8: Нередовни	75 157	95 242	-	-	170 399	124 046	429 153	91	-	553 290
Клас 9: Съмнителни	-	-	24 704	-	24 704	-	-	47 060	-	47 060
Клас 10: Обезценени	-	-	460	-	460	-	-	2 565	-	2 565
Общо брутна балансова стойност	8 620 642	870 648	25 164	-	9 516 454	7 385 778	1 730 353	49 716	-	9 165 847
Кредитни загуби	(24 184)	(21 341)	(22 791)	-	(68 316)	(19 891)	(30 282)	(42 026)	-	(92 199)
Балансова стойност	8 596 458	849 307	2 373	-	9 448 138	7 365 887	1 700 071	7 690	-	9 073 648

В хиляди лева

Кредити и аванси на банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	1 184 492	-	-	-	1 184 492
Промени в брутната балансова стойност					
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	27 499	-	-	-	27 499
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	2 247 112	-	-	-	2 247 112
Финансови активи, изплатени през годината	(1 085 121)	-	-	-	(1 085 121)
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	2 373 982	-	-	-	2 373 982

В хиляди лева

Кредити и аванси на банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	2 373 982	-	-	-	2 373 982
Промени в брутната балансова стойност					
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	(12 778)	-	-	-	(12 778)
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	1 750 270	-	-	-	1 750 270
Финансови активи, изплатени през годината	(2 047 043)	-	-	-	(2 047 043)
Брутна балансова стойност към 31.12.2024	2 064 431	-	-	-	2 064 431

В хиляди лева

Дългови ценни книжа от банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	97 821	-	-	-	97 821
Промени в брутната балансова стойност					
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	413 833	-	-	-	413 833
Финансови активи, изплатени през годината	(97 821)	-	-	-	(97 821)
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	413 833	-	-	-	413 833

В хиляди лева

Дългови ценни книжа от банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	413 833	-	-	-	413 833
Промени в брутната балансова стойност					
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	752	-	-	-	752
Финансови активи, изплатени през годината	-	-	-	-	-
Брутна балансова стойност към 31.12.2024	414 585	-	-	-	414 585

В хиляди лева

Дългови ценни книжа от клиенти, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	2 142 456	-	-	-	2 142 456
Промени в брутната балансова стойност					
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	721 562	-	-	-	721 562
Финансови активи, изплатени през годината	(968)	-	-	-	(968)
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	2 863 050	-	-	-	2 863 050

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Дългови ценни книжа от клиенти, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	2 863 050	-	-	-	2 863 050
Промени в брутната балансова стойност					
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	415 379	-	-	-	415 379
Финансови активи, изплатени през годината	(188 055)	-	-	-	(188 055)
Брутна балансова стойност към 31.12.2024	3 090 374	-	-	-	3 090 374

В хиляди лева

Дългови инвестиционни ценни книжа FVTOCI	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	2 503 446	9 145	-	-	2 512 591
Промени в брутната балансова стойност					
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	360 896	-	-	-	360 896
Финансови активи, изплатени през годината	(700 716)	(9 145)	-	-	(709 861)
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	2 163 626	-	-	-	2 163 626

В хиляди лева

Дългови инвестиционни ценни книжа FVTOCI	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	2 163 626	-	-	-	2 163 626
Промени в брутната балансова стойност					
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	933 563	-	-	-	933 563
Финансови активи, изплатени през годината	(762 361)	-	-	-	(762 361)
Брутна балансова стойност към 31.12.2024	2 334 828	-	-	-	2 334 828

В хиляди лева

Кредити и аванси на клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	11 935 169	2 789 698	640 416	-	15 365 283
Промени в брутната балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	1 183 835	(1 156 322)	(27 513)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(2 127 440)	2 179 848	(52 408)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(120 944)	(155 412)	276 356	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	6 788 307	838 408	26 479	-	7 653 194
Финансови активи, изплатени през годината	(4 575 542)	(762 054)	(136 737)	-	(5 474 333)
Отписвания	(26)	(237)	(116 310)	-	(116 573)
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	13 083 359	3 733 929	610 283	-	17 427 571

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредити и аванси на корпоративни клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	7 225 687	1 184 566	418 542	-	8 828 795
Промени в брутна балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	411 877	(410 041)	(1 836)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(1 175 969)	1 201 354	(25 385)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(101 055)	(57 769)	158 824	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	3 616 291	428 191	22 283	-	4 066 765
Финансови активи, изплатени през годината	(2 983 988)	(340 350)	(91 767)	-	(3 416 105)
Отписвания	-	-	(57 610)	-	(57 610)
Други промени	3 883	4 752	-	-	8 635
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	6 996 726	2 010 703	423 051	-	9 430 480

В хиляди лева

Кредити и аванси на клиенти на дребно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	4 709 482	1 605 132	221 874	-	6 536 488
Промени в брутна балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	771 958	(746 281)	(25 677)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(951 471)	978 494	(27 023)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(19 889)	(97 643)	117 532	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	3 172 016	410 217	4 196	-	3 586 429
Финансови активи, изплатени през годината	(1 591 554)	(421 704)	(44 970)	-	(2 058 228)
Отписвания	(26)	(237)	(58 700)	-	(58 963)
Други промени	(3 883)	(4 752)	-	-	(8 635)
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	6 086 633	1 723 226	187 232	-	7 997 091

В хиляди лева

Кредити и аванси на клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	13 083 359	3 733 929	610 283	-	17 427 571
Промени в брутна балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	2 416 523	(2 397 546)	(18 977)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(2 676 916)	2 731 296	(54 380)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(37 917)	(225 645)	263 562	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	7 976 279	582 643	27 085	-	8 586 007
Финансови активи, изплатени през годината	(4 624 432)	(992 028)	(100 671)	-	(5 717 131)
Отписвания	-	(154)	(69 166)	-	(69 320)
Брутна балансова стойност към 31.12.2024	16 136 896	3 432 495	657 736	-	20 227 127

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредити и аванси на корпоративни клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	6 996 726	2 010 703	423 051	-	9 430 480
Промени в брутна балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	778 514	(777 652)	(862)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(1 292 883)	1 324 124	(31 241)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(20 059)	(89 781)	109 840	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	3 817 339	397 704	22 223	-	4 237 266
Финансови активи, изплатени през годината	(2 608 748)	(504 771)	(68 168)	-	(3 181 687)
Отписвания	-	-	(11 207)	-	(11 207)
Други промени	6 174	8 213	-	-	14 387
Брутна балансова стойност към 31.12.2024	7 677 063	2 368 540	443 636	-	10 489 239

В хиляди лева

Кредити и аванси на клиенти на дребно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	6 086 633	1 723 226	187 232	-	7 997 091
Промени в брутна балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	1 638 009	(1 619 894)	(18 115)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(1 384 033)	1 407 172	(23 139)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(17 858)	(135 864)	153 722	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	4 158 940	184 939	4 862	-	4 348 741
Финансови активи, изплатени през годината	(2 015 684)	(487 257)	(32 503)	-	(2 535 444)
Отписвания	-	(154)	(57 959)	-	(58 113)
Други промени	(6 174)	(8 213)	-	-	(14 387)
Брутна балансова стойност към 31.12.2024	8 459 833	1 063 955	214 100	-	9 737 888

В хиляди лева

Финансов лизинг	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	503 840	459 163	35 383	-	998 386
Промени в брутна балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	107 062	(106 723)	(339)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(118 701)	119 450	(749)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(3 263)	(6 724)	9 987	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	385 738	170 492	10 559	-	566 789
Финансови активи, изплатени през годината	(173 129)	(185 827)	(11 648)	-	(370 604)
Отписвания	-	-	(12 840)	-	(12 840)
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	701 547	449 831	30 353	-	1 181 731

В хиляди лева

Финансов лизинг за корпоративни клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	356 782	269 418	14 573	-	640 773
Промени в брутната балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	54 654	(54 491)	(163)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(88 466)	88 908	(442)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(1 400)	(3 032)	4 432	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	238 830	90 362	6 654	-	335 846
Финансови активи, изплатени през годината	(122 057)	(115 863)	(6 611)	-	(244 531)
Отписвания	-	-	(4 716)	-	(4 716)
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	438 343	275 302	13 727	-	727 372

В хиляди лева

Финансов лизинг за клиенти на дребно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	147 058	189 745	20 810	-	357 613
Промени в брутната балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	52 408	(52 232)	(176)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(30 235)	30 542	(307)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(1 863)	(3 692)	5 555	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	146 908	80 130	3 905	-	230 943
Финансови активи, изплатени през годината	(51 072)	(69 964)	(5 037)	-	(126 073)
Отписвания	-	-	(8 124)	-	(8 124)
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	263 204	174 529	16 626	-	454 359

В хиляди лева

Финансов лизинг	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	701 547	449 831	30 353	-	1 181 731
Промени в брутната балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	207 827	(202 588)	(5 239)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(144 252)	146 980	(2 728)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(3 470)	(14 413)	17 883	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	416 335	132 311	4 066	-	552 712
Финансови активи, изплатени през годината	(293 086)	(117 687)	(7 944)	-	(418 717)
Отписвания	-	-	(2 245)	-	(2 245)
Брутна балансова стойност към 31.12.2024	884 901	394 434	34 146	-	1 313 481

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Финансов лизинг за корпоративни клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	438 343	275 302	13 727	-	727 372
Промени в брутната балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	109 989	(107 235)	(2 754)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(122 697)	124 246	(1 549)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(1 147)	(7 824)	8 971	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	235 268	59 228	2 514	-	297 010
Финансови активи, изплатени през годината	(175 231)	(82 904)	(4 032)	-	(262 167)
Отписвания	-	-	(487)	-	(487)
Брутна балансова стойност към 31.12.2024	484 525	260 813	16 390	-	761 728

В хиляди лева

Финансов лизинг за клиенти на дребно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	263 204	174 529	16 626	-	454 359
Промени в брутната балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	97 838	(95 353)	(2 485)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(21 555)	22 734	(1 179)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(2 323)	(6 589)	8 912	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	181 067	73 083	1 552	-	255 702
Финансови активи, изплатени през годината	(117 855)	(34 783)	(3 912)	-	(156 550)
Отписвания	-	-	(1 758)	-	(1 758)
Брутна балансова стойност към 31.12.2024	400 376	133 621	17 756	-	551 753

В хиляди лева

Неувоени кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	6 621 216	1 329 492	42 997	-	7 993 705
Промени в брутната балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	343 849	(341 083)	(2 766)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(821 637)	827 342	(5 705)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(24 671)	(4 723)	29 394	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	4 315 474	802 509	11 236	-	5 129 219
Финансови активи, изплатени през годината	(3 048 453)	(883 184)	(25 440)	-	(3 957 077)
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	7 385 778	1 730 353	49 716	-	9 165 847

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Неуשוени кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2023	7 385 778	1 730 353	49 716	-	9 165 847
Промени в брутната балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	657 884	(657 388)	(496)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(552 150)	555 949	(3 799)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(1 369)	(1 419)	2 788	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	4 991 124	313 061	4 212	-	5 308 397
Финансови активи, изплатени през годината	(3 860 625)	(1 069 908)	(27 257)	-	(4 957 790)
Брутна балансова стойност към 31.12.2024	8 620 642	870 648	25 164	-	9 516 454

Съгласно предписанията, предвидени в принципите на МСФО 9, както и в Насоките на ЕБО относно практиките за управление на кредитния риск и отчитане на очакваните кредитни загуби на кредитните институции (EBA/GL/2017/06), за финансови инструменти (включително кредити), представляващи „ниско ниво на риск“ към отчетна дата, се прилага Изключението за нисък кредитен риск, където „ниският риск“ се определя предимно въз основа на вътрешните мерки за кредитен риск, като се запазва в същото време съответствието с Инвестиционните и Неинвестиционните рейтинг класификации. Следователно, съгласно обобщовката, описана в Груповата концепция за МСФО 9 модела, е определен праг от 0.3% за вътрешно оценената вероятност от неизпълнение (PD). Следователно всички финансови инструменти на клиент с 1-годишна вероятност от неизпълнение по МСФО 9 към отчетната дата по-ниска от 0.3%, са предмет на Изключението за нисък кредитен риск и са алокирани във Фаза 1.

В хиляди лева

	2024	2023
Централни банки	5 273 109	5 606 418
Централни правителства	279 470	185 771
Кредитни институции	2 040 464	2 333 258
Други финансови корпорации	73 966	39 564
Нефинансови корпорации	1 409 712	261 080
От които: малки и средни предприятия	417 599	119 121
Домакинства	1 702 090	2 273 453
Общо кредити и аванси по амортизирана стойност и финансов лизинг	10 778 811	10 699 544

Разпределението на справедливите стойности на материалните и паричните обезпечения, заложили в полза на Групата по кредити и аванси на клиенти и финансов лизинг, е както следва:

В хиляди лева

Кредити и аванси на клиенти и финансов лизинг		
	2024	2023
Експозиции в неизпълнение		
Парични депозити	1 191	4 081
Ипотеки	633 409	691 689
Дългови ценни книжа	-	-
Други обезпечения	547 948	525 153
Обслужвани експозиции		
Парични депозити	115 529	125 871
Ипотеки	19 565 977	16 780 387
Дългови ценни книжа	5 436	15 160
Други обезпечения	12 784 090	11 681 748
Общо	33 653 580	29 824 089

Други обезпечения включват най-вече залози върху материални активи, различни от недвижими имоти, цели предприятия и материални запаси.

В хиляди лева

Ипотечно кредитиране – LTV коефициент (кредит към стойност на обезпечение)	2024	2023
По-малко от 50 %	741 722	624 225
51-70%	1 400 915	1 105 947
71-90%	2 651 293	2 080 498
91-100%	300 530	215 269
Повече от 100%	38 814	23 277
Общо кредити и аванси, отчитани по амортизирана стойност	5 133 274	4 049 216

В хиляди лева

Портфейл в неизпълнение - LTV коефициент	2024	2023
По-малко от 50 %	11 879	15 647
51-70%	11 234	19 948
Повече от 70%	22 701	18 471
Общо кредити и аванси, отчитани по амортизирана стойност	45 814	54 066

В хиляди лева

СЪСТАВНИТЕ ЧАСТИ НА АКТИВИТЕ					
Балансова стойност и стойност на обезпечението, държани срещу кредити за корпоративни клиенти, оценявани по амортизирана стойност	2024		2023		
	Балансов стойност	Обезпечение	Балансов стойност	Обезпечение	
	Финансови залози	234 486	76 512	305 591	94 027
	Получени гаранции	1 681 926	1 303 320	1 914 573	1 462 907
	Недвижими имоти	5 855 813	4 534 658	5 123 083	3 995 472
Застраховки	73 954	70 269	77 600	73 751	

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Концентрацията на рисковите експозиции в различни сектори на икономиката, както и тяхното географско разпределение към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. е както следва:

В хиляди лева

	Кредити и аванси на клиенти и финансов лизинг		Кредити и аванси на банки		Инвестиционни ценни книжа	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Концентрация по сектори						
Суверенен дълг	3 365 849	3 145 899	-	-	2 269 794	2 097 679
Производство	3 648 671	3 185 874	-	-	44 559	43 427
Търговия	3 350 469	3 107 749	-	-	-	-
Строителство и операции с недвижими имоти	2 190 023	1 880 192	-	-	-	-
Земеделие и горско стопанство	731 874	720 923	-	-	-	-
Транспорт и комуникации	1 001 742	910 919	-	-	346	334
Туризм	351 050	380 780	-	-	-	-
Услуги	668 609	535 838	-	-	-	-
Финансови услуги	422 552	387 927	2 479 016	2 787 815	49 244	52 142
Банкиране на дребно	-	-	-	-	-	-
Жилищни кредити	5 105 552	4 032 518	-	-	-	-
Потребителски кредити	3 446 211	2 900 412	-	-	-	-
Други кредити	350 207	285 147	-	-	-	-
	24 632 809	21 474 178	2 479 016	2 787 815	2 363 943	2 193 582
Загуби от обезценка	(875 137)	(819 271)	(474)	(202)	-	-
Общо	23 757 672	20 654 907	2 478 542	2 787 613	2 363 943	2 193 582
Концентрация по географско разположение						
Европа	24 567 362	21 405 834	2 387 245	2 709 281	2 361 032	2 188 670
Северна Америка	28 189	26 093	9 819	40 956	2 911	4 912
Азия	25 325	42 206	81 917	37 522	-	-
Африка	-	10	-	-	-	-
Южна Америка	7	7	-	-	-	-
Австралия	11 926	28	35	56	-	-
	24 632 809	21 474 178	2 479 016	2 787 815	2 363 943	2 193 582
Загуби от обезценка	(875 137)	(819 271)	(474)	(202)	-	-
Общо	23 757 672	20 654 907	2 478 542	2 787 613	2 363 943	2 193 582

(iii) Значително увеличение на кредитния риск

- Груповата функция за управление на кредитен риск в УниКредит Спа организира внедряването на нов подход относно прилагането на количествени критерии за трансфер между Фаза 1 и Фаза 2. Новият модел за трансферна логика съдържа прагове за ARF (Allocation reference value) в зависимост от остатъчния падеж на транзакцията и рейтинга при отпускане по сегменти. Праговете са приложими към ARF, което представлява влошаването, наблюдавано в контекста на лайфтайм вероятността от загуби. Новата трансферна логика променя PD20 тригера, което определя транзакцията към Фаза 2, ако лайфтайм вероятността от загуби е по висока от 20% през първата година. Новата трансферна логика променя и 3XPD тригера, което определя транзакцията към Фаза 2, ако ARF е по-висок от 300%. В допълнение, за целите на определянето на фази, бе внедрена нова методология за плащане на падеж (Bullet / Balloon payment). Не на последно място по отношение на трансферната логика стои подмяната на тримесечния период на пробация с минимален период на постоянност във Фаза 2;
- Всички други качествени фактори за определяне на фазите (списък под наблюдение, реструктуриране и 30 дни просрочие) остават без промяна.

(е) Базел III оповестявания

През 2014 г. Базел III (CRD IV) регулаторната рамка беше официално утвърдена в България и нейното приложение стана задължително за всички кредитни институции в страната. Съгласно новите изисквания Банката продължава да заделя капитал за покриване на трите основни риска – кредитен, пазарен и операционен.

Считано от юли 2016 г. Банката отчита капиталови изисквания за кредитен риск по Усъвършенстван Вътрешно-рейтингов подход (A-IRB) за корпоративни клиенти и клиенти на дребно. За кредитните институции остава приложим Базисния Вътрешно-рейтингов подход

(F-IRB), а за дружества от публичния сектор, международни банки за развитие и общини – Стандартизиран подход (STA). Регулативният капитал за операционен риск се определя съгласно AMA (Усъвършенстван подход за измерване).

Регулаторната рамка изисква минимални съотношения на Базов Собствен Капитал от Първи ред (СЕТ 1), Капитал от Първи ред и обща капиталова адекватност от съответно 4.5%, 6% и 8%. В допълнение, изцяло в компетенциите на местния регулатор е определянето и налагането на допълнителни капиталови буфери с цел допълнително заздравяване на капиталовите позиции

на банките. В тази връзка БНБ е въвела допълнителни буфери, а именно, предпазен капиталов буфер от 2.5%, буфер за системен риск от 3%, а от 2018 г. – и капиталов буфер за други системно значими институции с нива за 2024 г. и 2023 г. от 1%. В допълнение, от началото на 2019 г. е въведен и контрацикличен капиталов буфер с ниво за 2024 - 2%. Наложените допълнителни буфери акумулират комбинирано изискване от 8.5% за 2024. Всички буфери трябва да бъдат покрити с най- висококачествени капиталови позиции като Базов Собствен Капитал от Първи ред. Отчитайки комбинираните допълнителни капиталови изисквания за буфери, посочени по-горе, минималните капиталови съотношения за Базов Собствен Капитал от Първи ред, Капитал от Първи ред и обща капиталова адекватност валидни за УниКредит Булбанк към 31 декември 2024 са 13%, 14.5%, 16.5%.

УниКредит Булбанк АД изпълнява минималните капиталови изисквания със значително превишение още при въвеждането на новата регулаторна рамка (повече информация е представена в следващите параграфи).

Собственият капитал и капиталовите изисквания към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. са както следва:

В хиляди лева

	31.12.2024	31.12.2023
Капиталова база		
Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ 1)	3 481 118	3 170 326
Капитал от първи ред	3 481 118	3 170 326
Капитал от втори ред	358 934	54 103
Общо капиталова база	3 840 052	3 224 429
Рисково-претеглени активи		
Рисково-претеглени активи за кредитен риск	14 560 600	12 917 490
Рисково-претеглени активи за пазарен риск	169 625	5 913
Рисково-претеглени активи за операционен риск	1 190 638	1 168 538
Рисково-претеглени активи за корекция на кредитната оценка	7 188	9 300
Общо Рисково-претеглени активи	15 928 051	14 101 241
Съотношение на базов собствен капитал от първи ред	21.86%	22.48%
Съотношение на капитал от първи ред	21.86%	22.48%
Съотношение на обща капиталова адекватност	24.11%	22.87%
Минимални изисквания за базисен капитал от първи ред (4.5%)	716 762	634 556
Минимални изисквания за капитал от първи ред (6%)	955 683	846 074
Минимални общи капиталови изисквания (8%)	1 274 244	1 128 099
Допълнителни капиталови изисквания за предпазен капиталов буфер (2.5%)	398 201	352 531
Допълнителни капиталови изисквания за буфер за системен риск (3%)	456 189	390 963
Допълнителни капиталови изисквания за ДСЗИ (1%)	159 281	141 012
Допълнителни капиталови изисквания за антициклически буфер (2%)	316 968	277 794
Комбинирано допълнително капиталово изискване за буфери (8.5%)	1 330 639	1 162 300
Коригирани минимални изисквания за базисен капитал от първи ред след капиталови буфери (13%)	2 047 401	1 796 856
Коригирани минимални изисквания за капитал от първи ред след капиталови буфери (14.5%)	2 286 322	2 008 374
Коригирани минимални общи капиталови изисквания след капиталови буфери (16.5%)	2 604 883	2 290 399
Допълнителни буфери за Стълб 2:		
Буфери по изискването за Стълб 2 - P2R (1.65%)	262 813	232 670
Буфери по насоките за Стълб 2 - P2G (1.25%)	199 101	176 266
Свободен капитал след буфери	773 255	525 094

През април 2024 г. бе входирана официална апликация за прилагане на стандартизиран подход (STD) в ЕЦБ и към момента на изготвяне на този отчет е в процес на финализация при разглеждане. Предвижда се за клиенти, за които се прилагат локални модели на оценка да бъде приложен стандартизиран подход, а за клиенти с Групов модел на оценка (банки и мултинационални компании) да се прилага F-IRB (Основен Вътрешно рейтингов подход). Официално одобрение се очаква през първото тримесечие на 2025 г.

Банката ще продължи прилагането на усъвършенстван вътрешно-рейтингов подход за целите на капиталови изисквания по стълб II и МСФО 9, както и за целите на взимане на решения при кредитни апликации и мониториране, които ще бъдат адаптирани към осъвременените бизнес нужди.

Очакваният ефект от прилагането на стандартизиран подход, както и от внедряването на Базел IV от януари 2025 г., приложим към данните от 31.12.2024 г., представлява увеличение от 1 285.55 милиона лева в рисково претеглените активи (RWA).

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Разбивка по бизнес сегменти, с изключение на суверенни експозиции, други активи, дъщерни предприятия и капиталови участия

Милиони лева

Сегмент	Експозиция	EAD IRB	EAD Нов подход*	RWA IRB	RWA Нов подход*	DELTA RWA
Банки	2 376	1 121	1 086	304	263	(41)
Големи клиенти	3 158	2 151	2 135	1 083	1 514	431
Средни клиенти	6 251	4 322	3 941	3 204	3 179	(25)
Малки клиенти	8 101	6 506	5 807	4 165	4 035	(130)
МСП	1 491	1 307	1 172	563	605	42
Ритейл	5 638	5 414	5 268	747	1 756	1 009
Общо	27 015	20 821	19 409	10 066	11 352	1 286

*Нов подход – банки и мултинационални компании се предвижда да останат на (F-IRB), за всички останали експозиции ще се приложи STD подход

Разбивка по класове активи (агрегирана), с изключение на дъщерни предприятия

Милиони лева

	КЛАС АКТИВ	ЕКСПОЗИЦИЯ	EAD	RWA
F-IRB	Банки и мултинационални компании	1 014	468	227
	Финансови институции	2 202	1 079	260
	Общо F-IRB	3 216	1 547	487
	Суверени	10 832	10 815	6
	Местно правителство	152	107	22
	Финансови институции	10	1	-
	Корпоративни клиенти	7 251	4 301	3 498
	Специализирано кредитиране	1 026	828	674
	Ритейл	2 024	1 437	802
STD	Обезпечени с жилищен имот	5 551	5 309	1 684
	Обезпечени с търговски имот	5 161	4 091	2 600
	IPRE	1 470	1 178	871
	ADC	581	452	575
	Експозиции в неизпълнение	574	159	139
	Капиталови инструменти	78	78	116
	Други активи	906	906	425
	Общо STD	35 616	29 662	11 412
	Общо	38 832	31 209	11 899

За УниКредит Кънсьюър Файненсинг ефектът се оценява да бъде намаление на рисково-претеглените активи в размер на 34.2 милиона лева, основно в резултат на прилагането на кредитен конверсионен фактор (CCF).

(f) Секюритизация

i. Сделка по синтетична секюритизация - Сребро

УниКредит Булбанк АД реализира програма за синтетична секюритизация, за да подобри стратегията си за оптимизация на капитала и да се възползва от нови възможности за кредитиране чрез структуриране на синтетична секюритизация (“Проект Сребро” или “сделката”) за постигане на прехвърляне на значителен риск по отношение на портфейл от МСП и корпоративни експозиции, създаден от Банката при осъществяване на обичайната ѝ дейност. Прехвърлянето на риска по синтетичната секюритизация беше постигнато с помощта на инструмент за редуциране на кредитния риск, секюритизирани експозиции останаха експозиции на Инициатора.

На 29 юни 2022 г. беше подписана “Финансова гаранция” между Банката и Европейския инвестиционен фонд („ЕИФ”), а датата на влизане в сила беше 30 ноември 2022 г. Финансовата гаранция беше изпълнена по схемата на Паневропейския гаранционен фонд („ЕГФ”). В рамките на тази програма ЕГФ предоставя гаранции с цел освобождаване на капитал за националните насърчителни банки, местните банки и други финансови посредници, за да се осигури по-голямо финансиране за малки и средни предприятия, дружества със средна пазарна капитализация и корпоративни клиенти в участващите държави в рамките на Европейския съюз.

Структурата на сделката обхваща първостепенен и подчинен транш, като последният е изцяло покрит от финансова гаранция без обезпечения, предоставена от ЕИФ (за който, в качеството му на 0% рисково-претеглено юридическо лице, не се изискват парични средства или обезпечения по финансовата гаранция).

Основните характеристики на актуализирания референтен портфейл от задължения към 31 декември 2024 г. са следните:

- Непогасена секюритизирана сума (номинална стойност на Референтния портфейл) 284 366 036 лева;
- Рисково-претеглени активи без секюритизация: 221 049 614 лева (77.73% от секюритизирания портфейл);
- Очаквана загуба без секюритизация: 3 815 253 лева (1.34% от секюритизирания портфейл);
- Рисково-претеглени активи след прилагане на секюритизационната рамка: 18 359 844 лева (6.46% от секюритизирания портфейл);
- Очаквана загуба след прилагане на секюритизационната рамка: 0 лева;
- Среднопретеглена вероятност за неизпълнение от 2.64%;
- Среднопретеглена загуба при неизпълнение от 44.40%.

Към 31.12.2024							
Транш	Номинална сума в лева	Дял	Начало	Край	Гаранция	Запазен %	Тип амортизация
Първостепенен	183 598 443	64.56%	35.44%	100%	0%	100%	Пропорционална
Подчинен (Ангажимент)	100 767 593	35.44%	0%	35.44%	100%	0%	Пропорционална

ii. Други секюритизационни сделки

През 2011 г. Банката подписа споразумение за покриване на първа загуба (First Loss Portfolio Guarantee – FLPG) с Европейския Инвестиционен Фонд, което засяга новоотпуснати кредити за МСП. През 2012 г. след съгласуване с БНБ, гореспоменатото споразумение се третира регулаторно като синтетична секюритизация по стандартизиран подход за нуждите на изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск по Базел III. Считано от октомври 2016 г. Банката прилага Надзорна формула за калкулация на

капиталовите изисквания. От септември 2023 г. структурата на остатъчния капитал на синтетичната секюритизация е съставена само от подчинен транш, изцяло покрит от финансова гаранция без обезпечение, което не покрива критериите за секюритизация (напр. разделянето на риска на траншове). За регулаторни цели сделката вече не се включва в секюритизационната рамка. Обобщени данни за споразумението към 31 декември 2024 г. са представени в следващата таблица:

Наименование	ЕИФ ДЖЕРЕМИ
Тип:	Гаранция за покриване на първа загуба
Инициатор/Издател:	УниКредит Булбанк АД / ЕИФ
Цел на трансакцията:	Капиталови облекчения и риск трансфер
Видове активи:	Силно диверсифициран и гранулиран фонд на новоотпуснати кредити на МСП
Макс. размер на договорения портфейл:	85,000 хиляди ЕВРО
Номинална стойност на портфейла:	132 107 лева
Издадени гаранции от трети страни:	Парично покритие на първа загуба от ЕИФ
Референтна позиция подчинения транш към 31.12.2024	132 107 лева

(г) Рискове, свързани с климата и околната среда (ESG)

Свързаните с изменението на климата рискове и преминаването към „устойчиво“ финансиране са нарастващи предизвикателства пред финансовия сектор. За да бъде в съответствие с приетото от ЕЦБ „Ръководство относно рисковете, свързани с климата и околната среда“, както и изискванията, заложи в „Насоки за отпускане на кредити и мониторинг на кредитните портфейли“ на ЕБО, Банката, в съответствие с стратегията на УниКредит Груп, продължи да адресира проактивно тези предизвикателства чрез засилен ангажимент към устойчивост и конкретни инициативи, насочени към подобряване управлението на рисковете, за да се предвидят възможните увеличения в риска на определени сектори и да се анализира въздействието върху цялостната дейност на Банката и рисковия ѝ профил.

УниКредит дефинира климатичните и екологичните рискове като източници на структурни промени, които могат да повлияят на икономическите дейности, водени от следните рискови фактори:

- Риск от преход – финансовата загуба, която може да възникне пряко или косвено в резултат на процеса на адаптиране към нисковъглеродна и по-екологично устойчива икономика;
- Физически риск – финансовото въздействие на променящия се климат, включително по-чести екстремни метеорологични явления и постепенни промени в климата, както и екологичното влошаване, като замърсяване на въздуха, водата и земята, воден стрес, загуба на биоразнообразие и обезлесяване. Физическият риск се класифицира като „остър“, когато възниква от екстремни явления, като суши, наводнения и бури, и „хроничен“, когато възниква

от постепенни промени, като повишаване на температурите, покачване на морското равнище, воден стрес, загуба на биоразнообразие и недостиг на ресурси.

Продължаваме с интегрирането на климатичните и екологичните рискове в рамката за управление на рисковете чрез няколко конкретни действия и в съответствие с определената ESG стратегия на УниКредит Булбанк. През 2024 г. продължихме работата по постигане на трите основни цели:

- Спазване на регулаторните очаквания относно бизнес стратегията и процесите за управление на риска на банките;
- Смячане на климатичните и екологичните рискове;
- Идентифициране на потенциални възможности за финансиране на климатичния и екологичния преход.

Ние старателно управляваме риска от преход, като се гарантира правилно предоставянето, мониторинга и управление на портфейлите, следвайки холистичен подход, включващ:

- Управление на портфейла чрез рамката за риск апетит (Risk Appetite Framework), кредитни стратегии и издаване на секторни политики;
- Анализ и мониторинг на портфейла;
- Оценка на риска на единични контрагенти (за големи корпоративни клиенти);
- Внедряване на оценка на климатичния риск в кредитния процес за съществуващи корпоративни клиенти.

Методологията за оценка на климатичните и екологичните рискове е базирана на три ключови измерения:

- Излагане на климатични и екологични фактори – отчита нивото на емисиите на парникови газове (GHG) от корпоративните клиенти, както и други екологични показатели като потребление на вода и енергия, производство на отпадъци и рециклиране;
- Уязвимост към климатични и екологични промени – оценява зрелостта на управлението на климатичните промени от корпоративните клиенти, включително плановете им за преминаване към бизнес модел с по-ниски емисии, инвестиционния план за преход, целите за намаляване на емисиите на парникови газове, както и продуктите и услугите с положително въздействие върху климата. Това измерение отчита междуиндустриалните цели за емисии, ESG рейтингите и специфичните за индустрията екологични стратегии;
- Икономическо въздействие върху финансовите и индустриалните резултати на корпоративните клиенти – взема предвид ефектите върху активи с намалена стойност, намаляването на пазарния дял или

приходите поради промени в пазара, увеличаването на инвестиционните разходи, ограниченията за достъп до финансиране и косвените ефекти, свързани с веригата на доставки или партньорските индустрии.

През 2024 г. Банката започна прилагането на оценката на климатичните и екологични (C&E) фактори в два основни кредитни процеса:

- Процес на кредитиране/годишен преглед за корпоративни клиенти:

УКБ стартира прилагането на C&E фактори в процеса на отпускане и годишен преглед на кредити за всички корпоративни клиенти чрез актуализация на вътрешните правила за кредитиране на корпоративни клиенти и други релевантни бизнес/рискови процедури, одобрени от съответните одобрителни органи.

Новите стъпки в процеса допълват оценката на кредитоспособността с климатични аспекти, а цялостната оценка на C&E факторите се базира основно на изчислен резултат от оценката за риск от прехода (Transition Risk Score). Други разглеждани елементи включват оценка на репутационния риск (Rep Risk), принадлежност към Net Zero секторите и физически риск на ниво контрагент (ако са налични данни). Този показател се определя или чрез изготвяне на вътрешен въпросник за оценка на C&E риска, или чрез използване на налични бази данни, предоставени от външни доставчици.

Въпросникът за оценка на климатичния и екологичния риск (C&E Risk Assessment Questionnaire) има за цел да определи позицията на клиентите по време на прехода, оценявайки експозицията на кредитополучателя по отношение на риск от прехода и екологични фактори.

Подходът включва:

- Попълване на въпросника, предназначен за мултинационални и корпоративни клиенти с големи експозиции;
- Генериране на C&E оценъчна карта (C&E Risk Scorecard), обобщаваща основните показатели и идентифицираща позиционирането на контрагента в една от рисковите зони (зелена-ниска, средна, висока, много висока) на матрицата за оценка на прехода;
- Включване на резултата от екологичната оценка в процеса по анализ на кредитите и вземане на решение.
- Оценка на обезпеченията

УКБ фокусира усилията си върху усъвършенстване на методологията за оценка на уязвимите портфейли и смекчаване на свързаните физически рискове, по-специално портфейла от недвижими имоти.

Оценката на обезпеченията недвижими имоти, прилагана както за корпоративни, така и за ритейл клиенти, вече включва съответните компоненти за оценка на риска от

прехода и физически риск:

- Оценка на риск от прехода на обезпеченията в контекста на енергийната ефективност на недвижимите имоти.

Банката изпълнява регулаторните изисквания чрез текущия процес на събиране на издадени енергийни сертификати за сградите, като съхранява основни данни като енергиен клас, първично енергийно потребление и интензитет на емисиите на CO₂. Липсващите параметри се допълват с прокси данни от външни доставчици.

- Оценка на физическия риск

Разработен е нов процес за оценка на физическия риск чрез събиране на данни, свързани с оценка на сериозността на определени опасности за новия поток от портфейли на недвижими имоти. Опасностите включват: речни наводнения, внезапни наводнения, бури, покачване на морското равнище и горски пожари.

УниКредит Булбанк е одобрила, внедрила и спазва няколко политики на Групата относно чувствителни сектори, които могат да имат значително въздействие върху околната среда и обществото. Стриктен мониторинг и оценка се извършват за контрагенти и сделки в следните сектори: въгледобив, оръжейна индустрия, мин-на индустрия, водна инфраструктура/язовири, гражданска ядрена енергетика, петрол и газ, тропически гори, тютюнева индустрия. Анализите се извършват в съответствие с всички ESG критерии, изисквания, стандарти и най-добри практики, за да се гарантира спазването на местни и международни регулации.

През 2021 г. УниКредит се присъедини към Net-Zero Banking Alliance (NZBA). В съответствие със стремежа на Групата към климатично позитивно бъдеще, УниКредит Булбанк положи основите на Програмата за намаляване на въглеродния отпечатък, включително през 2024 г. Групата е поставила цели за трите най-интензивно въглеродни сектора в портфейла си: петрол и газ, енергопроизводство, стомана и автомобилна индустрия. Постигнато досега: (i) Изготвяне на списък с клиенти в обхвата на целите за Net Zero, базирани на NACE кодове; (ii) Прогноза за целевите експозиции за 2025 г., 2027 г. и 2030 г.

През 2025 г. Банката ще продължи да развива дейностите в тези области, в съответствие с подхода на Групата и всички приложими регулации, стандарти и най-добри практики. Съществуващите модели за кредитен риск се модифицират, за да отговарят на актуализираните насоки на Европейския банков орган и предстоящите промени в Дефиницията за неизпълнение. Междувременно те подлежат на текущо ежегодно валидиране, като критериите за оценка са определени от вътрешната рамка на УниКредит Груп и инструкциите на ЕЦБ.

5. Оповестяване на политиките по управление на нефинансовия риск

Операционният риск е риск от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития (като включва в себе си правен, но не и стратегически и репутационен риск). Примери за събития с оперативен риск включват вътрешни или външни измами, трудови практики и проблеми/инциденти на работното място, искове на клиенти, разпространение на продукти, глоби и наказания поради нарушения на регулациите, щети на физическите активи на компанията, смущения в бизнеса и сригове в ИТ системите, кибератаки, изпълнение, доставка и управление на процесите. Те са предмет на консолидирано измерване и управление (събиране на база данни, външни данни, сценарии, индикатори), въз основа на които се изчислява капиталът за операционен риск.

Рамката за управление на операционния риск в УниКредит Булбанк представлява набор от политики и процедури, сред които Групови правила и местни документи за контрол, измерване и минимизиране на експозицията към операционен риск. Банката разполага със специална функция за управление на операционния риск, която е независима от бизнес и оперативните звена. Отговорностите на функцията Нефинансов риск се състоят в осигуряване на адекватно управление на операционния риск в съответствие с установеното и прилагано от УниКредит Груп и в съответствие с външната регулация и международните практики.

Номинирани Мениджъри операционен риск в централите и клоновата мрежа, работещи на децентрализиран принцип, отговарят за докладването на операционни събития и предприемането на мерки за минимизиране и предотвратяване на рисковете в техните сфери на дейност. Репутационният риск се дефинира като текущ или перспективен риск, отразяващ се неблагоприятно върху доходността и капитала на Групата в резултат на негативно възприемане на имиджа на финансовата институция от нейните клиенти, контрагенти, акционери, инвеститори, регулаторни органи или персонал. Основните правила и политики по наблюдение и управление на излагането на Групата на Репутационен риск са одобрени и са в пълно съответствие с Груповите изисквания на компанията - майка. В рамките на процеса по управление на Репутационния риск се отделя специално внимание на наблюдението и управлението на експозициите на Банката към специфични икономически сектори и операции, като въгледобив, търговия с оръжие и боеприпаси, ядрена енергетика, водна инфраструктура, нефт и газ и др.

Основната дейност на функцията Нефинансов риск през 2024 г. беше фокусирана върху поддържането на високо ниво в управлението на операционните и репутационните рискове, както и върху оценката и смекчаването на

рисковете, чрез участие в различни проекти и инициативи.

Регулярните дейности в сферата на операционния риск се състоят в: Регистриране и докладване на загубите от операционни събития, Анализ на счетоводните сметки от главна книга, Анализ на техническите и разчетни сметки, Равнение на счетоводните сметки с данните за регистрираните операционни събития, Наблюдение на ключовите рискови индикатори, Сценариен анализ, Оценка на риска на ИКТ проекти, Надзор на операционния риск и второ ниво на контрол на управлението на риска на трети страни, Самооценка на рисковете и контролите (Risks and Controls Self-Assessment – RCSA), Дефиниране и наблюдение на Стратегиите за операционен и репутационен риск, Операционен риск надзор над дъщерните дружества, Застраховане – анализ на застрахователни обезщетения и годишна оценка на полици за подновяване; Редовен мониторинг на второ ниво на контрол по отношение процесите на ИКТ и Информационна сигурност (ИС).

ИКТ рискът се дефинира като риск от финансови загуби/ загуби на пазарен дял и репутационни щети в резултат на злоупотреба с информационни и комуникационни технологии, докато киберрискът/рискът за сигурността на ИКТ - като риск от загуба поради нарушаване на поверителността, нарушаване на целостта на системите и данните, несъответствие или недостъпност на системите и данните. Това включва рискове за сигурността, произтичащи от неадекватни или неуспешни вътрешни процеси или външни събития, включително кибератаки.

Второ ниво контрол върху процесите на ИКТ и ИС беше въведено и редовно извършвано през 2024 г. Това е специален набор от второ ниво контроли по искане от Груповия Нефинансов риск, за да се засили управлението на ИКТ и Кибер рисковете. Тези контроли покриват някои процеси в областите на ИКТ и сигурността, като управление на промените и управление на инциденти в ИКТ.

Следните нови процеси и инициативи бяха въведени през 2024 г., както и някои вече съществуващи бяха подобрени:

- Цикълът от активности по Самооценка на риска и контролите (RCSA) беше доразвит и обхватът на оценяваните процеси беше разширен към темите за плащания и дигитални рискове; броят на проверките за валидиране, извършвани от НФР, също беше увеличен. По време на първата фаза на дейността 49 процеса бяха обект на оценката чрез кратък въпросник, с цел да се определи кои процеси следва да бъдат непосредствено оценени през детайлната оценка на RCSA. В рамките на втората фаза на дейността са избрани и детайлно оценени 18 end-to-end (E2E) задължителни ключови процеса;
- Участие на НФР в годишната дейност по отношение на RCSA в Операции на Групово ниво за 2024 г. Въз основа на риск базиран подход, беше направена от Холдинга извадка от 4 процеса, свързани с

плащания за оценка на RCSA, попълнена от Операции и валидирана от НФР;

- Бяха създадени нови рискови индикатори в следните няколко области:
 - 2 рискови индикатора, свързани с управлението на вътрешния одит с: 1) с цел да се проследяват одитни констатации с “висок” и “средно-висок” риск (брой одитни констатации с “висок” и “средно-висок” риск) и 2) с цел да се наблюдава броят на просрочените и отложени важни одитни констатации (брой забавени одитни констатации със “средно-нисък” риск);
 - 1 рисков индикатор (Брой клиенти, изпратени до филиал след неуспешен дигитален онбординг) е създаден, за да се наблюдава броят на клиентите, опитващи се да се завършат процеса по дигитален онбординг без успех и с последващо пренасочване за завършване на процеса във филиал на Банката. Рисковият индикатор е свързан с процеса на Онбординг и развитие на клиента – Управление на клиенти;
 - 1 рисков индикатор (Коефициент на компилация на опознай своя клиент (KYC, Know Your Client), свързан с регулативен контрол, е създаден, за да замени подобен индикатор, който се наблюдава ежемесечно. Новият ще бъде наблюдаван на тримесечна база.
- Второто ниво на контрол върху дигиталните рискове беше разширено. Бяха въведени три нови контроли върху процесите на киберсигурност: 1) Значими инциденти свързани със сигурността; 2) Планове за смекчаване на риска по просрочени уязвимости, класифицирани в Червена вълна и 3) Уязвимости, класифицирани в Червена вълна, по които рискът е бил приет;
- Дейностите на НФР по отношение на дигиталните рискове се увеличиха с нов значим процес по отношение на мониторинга на оценката на риска за киберсигурността (Cyber SRA). Резултатите, свързани с цялостното портфолио от ИКТ активи на банката, се анализират, проверяват и оспорват от НФР и резултатите се обсъждат с дигиталните функции. НФР предоставя съответното отчитане на местния комитет за всички приложения, изложени на риск (над нивото на толерантност);
- Процесът на оценка на риска на ИКТ проектите е значително разработен по отношение на стъпката на валидиране, изпълнявана от НФР. Целта е да се подобри проследимостта на рисковете по проекта и мерките за смекчаване, които ги намаляват, да се проследи напредъкът на прилагането на мерките и да се наблюдават допълнителни доказателства и документи за проекта. Нова последна стъпка от

процеса на валидиране е стъпката на формализиране;

- Нов процес E2E за управление на трети страни беше пуснат до края на годината, за да бъде в съответствие с изискванията на Закона за дигиталната оперативна устойчивост (DORA).

Местната структура на НФР заедно с Груповия Нефинансов риск извърши тестови дейности, свързани с нови изчисления на RWA за операционен риск съгласно изискванията на Базел 4 и ЕБО RTS.

Всички дейности по управлението на операционен и репутационен риск от годишния „План на структурата“, дефиниран от Групата бяха извършени в срок и без закъснения, следвайки Груповата методология. Всички ключови дейности и резултати от идентифицирането на операционния риск (напр. вътрешни загуби, външни данни, сценарен анализ), оценяването на мерките (напр. KRI, RCSA) и дейностите по адресиране – митигиращи действия (напр. Операционен риск приоритети и стратегии) са редовно докладвани за одобрение от Комитета за нефинансов риск – Обща сесия (NFRG-GS), или за информация с цел предоставяне на адекватна осведоменост на висшия мениджмънт относно експозицията на Банката към операционен риск. Заседанията на Комитета се провеждат на всяко тримесечие и на тях присъства висшият мениджмънт на Банката.

Заседанията на Постоянната работна група се провеждат поне веднъж на тримесечие, с предложения за подобрение и митигиращи действия, обсъждани и следени своевременно. Всички теми и резултати от срещите на Постоянната работна група се докладват на местния Комитет за нефинансов риск – Обща сесия.

Управлението на репутационния риск в УниКредит Булбанк се осъществява чрез специален набор от политики, чиято цел е да:

- Определи източниците на репутационен риск (например, навлизане на нови пазари, продукти или направления от дейности);
- Даде насоки за оценка и измерване на репутационния риск, мониторинг и докладване на компетентните корпоративни органи (напр. Местен и Групов NFRG);
- Управява необходимите процеси за ескалация / вземане на решения.

Цялостната рамка за управление на репутационния риск се основава на следните стъпки:

- Участието на корпоративните управителни органи във всички съответни решения относно управлението на репутационния риск (т.е. механизмите за ескалация и високо рискови случаи);
- Независимостта на функцията, отговорна за управлението и контрола на репутационния риск, в сравнение с функциите отговорни за поемане на риска;

- Система от контроли по отношение на ролите и отговорностите за различните нива на контрол (първо, второ и трето ниво).

През 2024 основни промени по политиките по репутационен риск в чувствителните сектори бяха въведени в следните направления:

- По отношение на клиентите в сектор нефт и газ - разпоредбите за NetZero бяха включени в политиката, вместо РАСТА за класификацията на клиентите в клас А-В;
- Бяха въведени нови политики в областта на Водите/язовирите и Ядрената енергетика (Гражданската ядрена енергетика). Тези две политики предлагат критерии за класифициране на клиентите в обхват.

6. Допускания и преценки

За целите на изготвяне на настоящия консолидиран финансов отчет Ръководството е направило някои допускания и преценки с цел вярно и честно представяне на финансовата позиция на Групата. Тези преценки и допускания предполагат Ръководството да използва цялата налична информация, за да оцени и, където е възможно, да остойности ефектите върху финансовата позиция на Групата според изхода на определени несигурни събития.

Най-общо преценките и допусканията са широко застъпени при оценката на:

- Справедливата стойност на финансови инструменти;
- Справедливата стойност на нефинансови активи;
- Обезценка на финансови активи (особено кредити);
- Оценка на провизиите за конструктивни и/или съдебни задължения.

(а) Определяне на справедливата стойност на финансовите инструменти

Както е описано в Приложение 3 (i) (v) при определяне на справедливата стойност на финансовите инструменти Групата прилага следната йерархия в зависимост от използваните изходни данни:

- **Първо ниво:** Котировки (некоригирани), налични на активен пазар за идентични инструменти.
- **Второ ниво:** Оценъчни техники, базирани на наблюдаема информация - директно (цени и котировки) или индиректно (производни от цени и котировки). Тази категория включва инструменти, оценявани по котировки на активен пазар за сходни инструменти, котировки на идентични или сходни инструменти, търгуеми на неактивен пазар, или други оценъчни техники, при които изходните данни се основават на общодостъпна наблюдаема пазарна информация.
- **Третониво:** Оценъчни техники, базирани на значителна ненаблюдаема информация. Тази категория включва

всички инструменти, чиято оценка не е базирана на налична, регулярно достъпна и наблюдаема информация, като параметрите основаващи се на ненаблюдаема информация имат превес. В този контекст ненаблюдаеми данни означава, че има несъществена или никаква пазарна информация, която да бъде използвана при определяне на цената, по която сделка при пазарни условия би се сключила.

Справедливата стойност на финансовите активи и пасиви търгуеми на активен пазар се основава на пазарни или дилърски котировки. За всички останали финансови инструменти Групата определя справедливата стойност чрез оценъчни техники. Оценъчните техники включват използването на моделите на нетна настояща стойност и дисконтирани парични потоци, сравнение със сходни инструменти, за които са налични пазарни котировки, модели за оценка на опции и др.

Предположенията и базовата информация, използвана при оценъчните техники, включва безрискови или референтни лихвени нива, кредитни спредове и други параметри, необходими за определяне на дисконтовите проценти, цени на облигации и капиталови инструменти, валутни курсове, капиталови индекси, както и очакваната ценова волатилност и корелация. Основната цел на оценъчните техники е да се достигне до цената, която пазарни участници биха получили, за да продадат един актив или биха платили, за да прехвърлят пасив при обичайна сделка между тях към съответната отчетна дата. Също така Групата използва широко застъпени оценъчни модели при определянето на справедливата стойност на често срещани финансови инструменти като лихвени и валутни суапи, при които се използва основно наблюдаема пазарна информация и не се изискват по-специални преценки и допускания. Актуална (наблюдаема) пазарна информация е обикновено налична за листвани капиталови и дългови книжа, борсови деривати и стандартни неборсови такива като лихвени суапи. Този факт допълнително редуцира необходимостта от специфични допускания и преценки от страна на Ръководството и намалява несигурността при определяне на справедливите стойности на финансовите инструменти. Наличието на пазарна информация и цени зависи от вида на продуктите и пазарите и може да се променя според ликвидността, някои специфични събития или общата конюнктура на финансовите пазари.

Оценъчни модели, които се упоават на значителна ненаблюдаема пазарна информация, предполагат включването на повече предположения и преценки от страна на Ръководството при определянето на справедливата им стойност. Тези предположения и преценки са насочени главно към определяне на подходящия оценъчен модел, оценка на бъдещите парични потоци от инструментa и вероятността от влошаване на финансовото състояние на емитента, възможните предплащания и не на последно място подходящите дисконтови проценти.

Във връзка с изискванията на МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“, Групата обърна специално внимание на преразглеждането на използваните оценъчни техники, особено тези, касаещи оценките на извънборсови деривати и финансови инструменти Второ и Трето ниво, които се представят в отчетите по амортизирана стойност (предоставени кредити и аванси на клиенти и банки и получени депозити от клиенти и банки). В хода на това преразглеждане Групата ефективно приложи одобрените от Групата УниКредит оценъчни техники и методологии.

Извънборсови деривати

CVA (Credit Value Adjustment) представлява корекция върху стойността на извънборсов дериват, отразяваща кредитния риск от контрагента по сделката. Тя може да се разглежда и като остойностяване на пазарната цена на кредитния риск на клиентите. Съгласно утвърдената методология на Групата УниКредит, CVA се изчислява на двустранна база, използвайки пазарно базирани стойности на PD и LGD. При изчисленията на двустранна база, DVA корекция (Debit Value Adjustment), представляваща пазарна оценка на собствения кредитен риск на Банката, също се взема предвид (за повече информация относно признатите CVA/DVA корекции през 2024 и 2023 виж Приложение 10).

Кредити и аванси на клиенти и банки и финансов лизинг

Използваната от Групата техника за оценка на справедливата стойност е базирана на техниката на дисконтиране на парични потоци (DCF) и прилагането на рисково неутрални вероятности за изпадане в неизпълнение.

Тъй като предоставените кредити не се търгуват на активен пазар, специално внимание трябва да се отдели на правилното отнасяне по йерархията за определяне на справедливи стойности съгласно МСФО 7. В тази връзка съгласно методологията на Групата УниКредит, приложена и от Групата през 2024 г., всички случаи при които справедливата стойност на инструмента, изчислена на база безрискова премия, се отличава с повече от 2% от пълната справедлива стойност (т.е. тази коригирана за кредитен риск), тогава Групата приема, че ненаблюдаемата входяща информация има съществено значение за определянето на справедливата стойност, поради което инструментът се отнася към Трето ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности. В случаите, когато това изменение е по-малко от посочения по-горе лимит, тогава инструментът се отнася към Второ ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности. Както към 31 декември 2024 г., така и към 31 декември 2023 г. всички заеми и аванси на клиенти по амортизирана стойност и финансов лизинг са отнесени към ниво 3 в йерархията на справедливата стойност.

Депозити от банки и клиенти

Използваната от Групата техника за оценка на справедливата стойност, представлява дисконтиране на парични потоци (DCF), като приложимият дисконтов фактор е сумата от безрисковата премия и собствен кредитен риск (ликвиден спред). Аналогично, както при кредитите и авансите към банки и клиенти, и при депозитите са приложими същите лимити за безрискова и рисково-коригирана справедлива стойност за целите на определяне на йерархичното ниво на справедливата стойност. Съгласно актуализираната методология на Групата УниКредит, към 31 декември 2024 г. и към 31 декември 2023 г. всички депозити на виждане са отнесени към Трето ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности.

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Следващата таблица дава информация за нивата на йерархичност при определяне на справедливите стойности на финансовите инструменти към 31 декември 2024 и 31 декември 2023.

В хиляди лева

Инструмент	Ниво 1		Ниво 2		Ниво 3		Общо	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Парични средства и парични салда при Централната Банка	-	-	-	-	5 755 504	6 069 757	5 755 504	6 069 757
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	196	4 381	-	-	-	-	196	4 381
Деривати, държани за търгуване	-	-	127 231	98 016	-	2 687	127 231	100 703
Деривати, държани за хеджиране	-	-	39 332	77 165	-	-	39 332	77 165
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	25 451	25 364	499 047	2 738 334	1 956 010	2 446	2 480 508	2 766 144
Кредити и аванси на клиенти, дългови ценни книжа и финансов лизинг	625 632	950 902	1,127,391	805 844	19 005 513	16 515 406	20,758,536	18 272 152
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	618 130	325 500	646,938	617 192	-	-	1,265,068	942 692
Инвестиционни ценни книжа	1 120 951	759 498	905 809	737 373	42 701	46 765	2 069 461	1 543 636
Заложени инвестиционни ценни книжа	289 474	577 860	-	67 783	-	-	289 474	645 643
Общо	2 679 834	2 643 505	3 345 748	5 141 707	26 759 728	22 637 061	32 785 310	30 422 273
Финансови пасиви, държани за търгуване	-	-	82 710	101 997	4 939	9 650	87 649	111 647
Деривати, държани за хеджиране	-	-	118 926	128 856	-	-	118 926	128 856
Депозити от банки	-	-	-	-	2 105 690	1 606 926	2 105 690	1 606 926
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	-	-	-	-	26 399 612	24 821 910	26 399 612	24 821 910
Издадени облигации	-	-	-	-	1 786 004	1 392 666	1 786 004	1 392 666
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	-	-	-	-	8 624	4 203	8 624	4 203
Общо	-	-	201 636	230 853	30 304 869	27 835 355	30 506 505	28 066 208

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Движението на финансовите инструменти, отчитани по справедлива стойност и отнесени към трето ниво по йерархията за определяне на справедлива стойност за 2024 година е както следва:

В хиляди лева

	Деривати държани за търгуване	Кредити за дължително по справедлива стойност	Капиталови инвестиции	Дългови ценни книжа	Имоти по справедлива стойност
Начално салдо (01.01.2024)	2 687	138	25 213	21 552	139 433
Увеличения	-	-	3 348	19 476	15 088
Покупки	-	-	-	19 557	-
Приходи признати в отчета за доходите	-	-	2 936	-	-
Приходи признати в капитала	-	-	12	(135)	12 279
Прекласифициране от други нива	-	-	-	-	-
Други увеличения	-	-	400	54	2 809
Намаления	(2 687)	(43)	(5 337)	(21 551)	(6 666)
Продажби	-	-	(2 877)	-	-
Падеж	-	-	-	(21 551)	-
Загуби признати в отчета за доходите	-	(43)	(2 460)	-	(3 390)
Загуби признати в капитала	-	-	-	-	(1 794)
Прекласифициране в други нива	(2 687)	-	-	-	-
Други намаления	-	-	-	-	(1 482)
Крайно салдо (31.12.2024)	-	95	23 224	19 477	147 855

В таблицата по-долу е анализирана информация за значимите ненаблюдаеми входящи данни, използвани към 31 декември 2024 г. при оценяването на финансови инструменти, категоризирани като трето ниво.

Вид инструмент	Справедлива стойност към 31.12.2024	Метод на оценяване	Значителни ненаблюдаеми входящи данни	Диапазон на оценките (претеглена оценка) за ненаблюдаеми входящи данни	Справедлива стойност като чувствителност на измерването към ненаблюдаеми входящи данни
Деривати, държани за търгуване	-	Дисконтирани парични потоци	Крива за лихвен риск на съответната валута използвана при дисконтиране	2.4% до 4.8% (средно 3.7%) (2023 - 0% до 5.4 % (средно 3.7%))	Значително увеличение на съответната лихвена крива, би довело до по-ниска справедлива стойност
Дългови ценни книжа	19 477	Дисконтирани парични потоци	Крива за лихвен риск и кредитен спред на сравними инструменти в съответната валута	2.4% до 4.8 % (средно 3.7%) (2023 - 0% до 5.4 % (средно 3.7%)) Кредитен спред 0.4% до 1.8% (средно 1.3%) (2023 - 0.5% до 2% (средно 1.3%))	Значително увеличение на съответни криви на лихвения риск и кредитния спред, би довело до по-ниска справедлива стойност

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Информация за справедливите стойности на финансовите инструменти по видове към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. е както следва:

В хиляди лева

Декември 2024	Справедлива стойност в отчета за доходите	Кредити и вземания	Инвестиционни ценни книжа	Хеджиращи паричен поток деривати	Други по амортизирана стойност	Общо балансова стойност	Справедлива стойност
АКТИВИ							
Парични средства и парични салда при Централната Банка	-	-	-	-	5 755 504	5 755 504	5 755 504
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	196	-	-	-	-	196	196
Деривати, държани за търгуване	127 231	-	-	-	-	127 231	127 231
Деривати, държани за хеджиране	-	-	-	39 332	-	39 332	39 332
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	-	2 478 542	-	-	-	2 478 542	2 480 508
Кредити и аванси на клиенти, дългови ценни книжа и финансов лизинг	-	22 452 354	-	-	-	22 452 354	20,758,536
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	-	1 303 586	-	-	-	1 303 586	1,265,068
Инвестиционни ценни книжа	-	-	2 069 461	-	-	2 069 461	2 069 461
Заложени инвестиционни ценни книжа	-	-	289 474	-	-	289 474	289 474
ОБЩО АКТИВИ	127 427	26 234 482	2 358 935	39 332	5 755 504	34 515 680	32 785 310
ПАСИВИ							
Финансови пасиви, държани за търгуване	87 649	-	-	-	-	87 649	87 649
Деривати, държани за хеджиране	-	-	-	118 926	-	118 926	118 926
Депозити от банки	-	-	-	-	2 096 038	2 096 038	2 105 690
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	-	-	-	-	26 399 550	26 399 550	26 399 612
Издадени облигации	-	-	-	-	1 743 506	1 743 506	1 786 004
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	-	-	-	-	8 624	8 624	8 624
ОБЩО ПАСИВИ	87 649	-	-	118 926	30 247 718	30 454 293	30 506 505

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Декември 2023	Справедлива стойност в отчета за доходите	Кредити и вземания	Инвестиционни ценни книжа	Хеджиращи паричен поток деривати	Други по амортизирана стойност	Общо балансова стойност	Справедлива стойност
АКТИВИ							
Парични средства и парични салда при Централната Банка	-	-	-	-	6 069 757	6 069 757	6 069 757
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	4 381	-	-	-	-	4 381	4 381
Деривати, държани за търгуване	100 703	-	-	-	-	100 703	100 703
Деривати, държани за хеджиране	-	-	-	77 165	-	77 165	77 165
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	-	2 787 613	-	-	-	2 787 613	2 766 144
Кредити и аванси на клиенти, дългови ценни книжа и финансов лизинг	-	19 580 156	-	-	-	19 580 156	18 272 152
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	-	1 073 063	-	-	-	1 073 063	942 692
Инвестиционни ценни книжа	-	-	1 543 636	-	-	1 543 636	1 543 636
Заложени инвестиционни ценни книжа	-	-	645 643	-	-	645 643	645 643
ОБЩО АКТИВИ	105 084	23 440 832	2 189 279	77 165	6 069 757	31 882 117	30 422 273
ПАСИВИ							
Финансови пасиви, държани за търгуване	111 647	-	-	-	-	111 647	111 647
Деривати, държани за хеджиране	-	-	-	128 856	-	128 856	128 856
Депозити от банки	-	-	-	-	1 595 495	1 595 495	1 606 926
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	-	-	-	-	24 827 068	24 827 068	24 821 910
Издадени облигации	-	-	-	-	1 401 400	1 401 400	1 392 666
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	-	-	-	-	4 203	4 203	4 203
ОБЩО ПАСИВИ	111 647	-	-	128 856	27 828 166	28 068 669	28 066 208

(b) Определяне на справедливата стойност на нефинансови активи

Определянето на справедливата стойност на нефинансови активи се прилага за целите на изчисляване на справедливата стойност на инвестиционните имоти. Справедливите стойности се определят от външен оценител, отчитайки най-доброто използване на актива. Към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. за всички инвестиционни имоти е извършена външна оценка (виж още Приложение 29).

(c) (с)

Обезценка на финансови инструменти

При определяне на обезценката на финансови инструменти, отчитани по амортизирана стойност и FVTOCI, и с цел спазване на изискванията на МСФО 9, Групата разработи специални модели за изчисляване на очаквани загуби на база PD, LGD и EAD параметри, използвани за регулаторни цели и в същото време адаптирани, за да отговорят на новите счетоводни изисквания, следвайки и "Насоки

относно практиките за управление на кредитния риск и отчитането на очакваните кредитни загуби на кредитните институции”, издадени от ЕБО.

По отношение PD, LGD и EAD се направиха специални корекции във вече изчислените за “регулаторни” цели параметри, с цел да се осигури пълно съответствие между третирането за регулаторни и счетоводни цели. Основните корекции се изразяват в:

- Премахване на консерватизма, изискван само за регулаторни цели;
- Въвеждане на подхода “point in time” (отделна точка във времето), вместо подхода “through the cycle” (пълен цикъл), използван при регулаторните параметри;
- Включване на прогнозна информация;
- Разширяване на параметрите за кредитен риск в многогодишна перспектива;
- Приблизителна настояща стойност на очакваните кредитни загуби;
- Въвеждане на наслагващ фактор, който интегрира комбинирания ефект от различни макроикономически сценарии към ECL резултата.

Групата валидира непрекъснато моделите прилагани за изчисляване на обезценката (поне веднъж годишно) и извършва калибриране при необходимост.

(d) Провизии

При остойностяване на провизиите Ръководството ползва експертни оценки на специалисти в съответните области, като правни и регулаторни консултанти, и се приема обикновено по-консервативната оценка с цел защита на Групата от неблагоприятно развитие на едно или няколко несигурни събития.

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

7. Отчитане по сегменти

Бизнес сегментите плащат и получават лихва от Управление на Активите и Пасивите и Финансиране (Assets and Liabilities Management, ALM) при пазарни условия, чрез вътрешни трансферни цени (FTP), които отразяват разходите за финансиране по валути и матуритети. В допълнение се извършва и разпределение на разходите за капитал съразмерно със съответните рисково претеглени активи на бизнес сегменти.

Основните бизнес сегменти в Групата са:

- Частно и ритейл банкиране;
- Корпоративно банкиране;
- ALM и други.

В хиляди лева

Декември 2024	Частно и ритейл банкиране	Корпоративно банкиране	ALM и други	Общо
Нетен лихвен доход	539 880	437 877	15 408	993 165
Приходи от дивиденди	-	-	899	899
Нетен доход от такси и комисиони	204 587	117 712	(644)	321 655
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка	31 880	64 190	55 774	151 844
Нетни печалби от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност	-	-	1 232	1 232
Нетни загуби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	-	(24 277)	(24 277)
Други оперативни приходи	24 110	10 425	38 755	73 290
Други оперативни разходи	(38 943)	(6 860)	4 725	(41 078)
ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	761 514	623 344	91 872	1 476 730
Разходи за персонал	(95 149)	(38 116)	(77 889)	(211 154)
Общи административни разходи	(20 430)	(9 065)	(101 736)	(131 231)
Амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(1 395)	(27 107)	(56 778)	(85 280)
Общо преки разходи	(116 974)	(74 288)	(236 403)	(427 665)
Разпределяне на непреки разходи	(153,854)	(60,859)	214,713	-
ОБЩ ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	(270,828)	(135,147)	(21,690)	(427 665)
Реинтегриране на/(Разходи за) провизии	-	212	18 559	18 771
Разходи за обезценка на финансови активи	(78 715)	(5 759)	214	(84 260)
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	-	-	156	156
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	411 971	482 650	89 111	983 732
Разходи за данъци	(97 426)	(90 250)	41 466	(146 210)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	314 545	392 400	130 577	837 522
АКТИВИ	9 748 156	11 566 293	13 820 146	35 134 595
ПАСИВИ	17 295 301	8 628 255	4 862 769	30 786 325

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Декември 2023	Частно и ритейл банкиране	Корпоративно банкиране	ALM и други	Общо
Нетен лихвен доход	493 490	394 150	3 164	890 804
Приходи от дивиденди	-	-	838	838
Нетен доход от такси и комисиони	188 607	97 633	(335)	285 905
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка	29 654	60 673	46 784	137 111
Нетни печалби от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност	-	-	3 223	3 223
Нетни загуби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	-	(4 169)	(4 169)
Други оперативни приходи	487	8 408	33 188	42 083
Други оперативни разходи	(26 571)	(20 074)	(549)	(47 194)
ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	685 667	540 790	82 144	1 308 601
Разходи за персонал	(90 425)	(35 552)	(75 322)	(201 299)
Общи административни разходи	(28 869)	(9 453)	(82 365)	(120 687)
Амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(1 417)	(24 615)	(59 629)	(85 661)
Общо преки разходи	(120 711)	(69 620)	(217 316)	(407 647)
Разпределяне на непреки разходи	(146 847)	(58 816)	205 663	-
ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	(267 558)	(128 436)	(11 653)	(407 647)
Реинтегриране на/(Разходи за) провизии	(4 834)	(2 831)	6 594	(1 071)
Разходи за обезценка на финансови активи	(37 847)	16 800	(1 196)	(22 243)
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	-	-	22	22
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	375 428	426 323	75 911	877 662
Разходи за данъци	(59 068)	(54 410)	25 700	(87 778)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	316 360	371 913	101 611	789 884
АКТИВИ	8 016 895	10 414 890	14 028 227	32 460 012
ПАСИВИ	15 715 344	8 683 155	4 092 096	28 490 595

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В следващите таблици приходите от такси и комисиони по договори с клиенти, попадащи в обхвата на МСФО 15, са разделени по бизнес направления:

В хиляди лева

Декември 2024	Частно и ритейл банкиране	Корпоративно банкиране	ALM и други	Общо
Приходи от такси и комисиони				
Преводи	111 701	93 217	(121)	204 797
Кредитен бизнес	38 001	30 335	223	68 559
Откриване и поддържане на сметки	28 357	6 651	-	35 008
Ценни книжа, брокерски и попечителски услуги	15 875	6 647	131	22 653
Документарен бизнес	691	22 951	11	23 653
Пакетни сметки	39 261	2 163	-	41 424
Други	27 538	4 429	33	32 000
	261 424	166 393	277	428 094
Разходи за такси и комисиони				
Преводи	(50 158)	(39 931)	(58)	(90 147)
Ценни книжа, брокерски и попечителски услуги	(1 173)	(927)	(738)	(2 838)
Кредитен бизнес	(33)	(73)	(8)	(114)
Други	(5 475)	(7 748)	(117)	(13 340)
	(56 839)	(48 679)	(921)	(106 439)
Нетен доход от такси и комисиони	204 585	117 714	(644)	321 655

В хиляди лева

Декември 2023	Частно и ритейл банкиране	Корпоративно банкиране	ALM и други	Общо
Приходи от такси и комисиони				
Преводи	106 303	77 652	(135)	183 820
Кредитен бизнес	32 611	26 505	(257)	58 859
Откриване и поддържане на сметки	25 906	5 499	20	31 425
Ценни книжа, брокерски и попечителски услуги	11 678	5 508	154	17 340
Документарен бизнес	657	22 484	15	23 156
Пакетни сметки	33 996	1 934	-	35 930
Други	21 686	3 109	321	25 116
	232 837	142 691	118	375 646
Разходи за такси и комисиони				
Преводи	(39 850)	(33 248)	53	(73 045)
Ценни книжа, брокерски и попечителски услуги	(133)	(1 455)	(486)	(2 074)
Кредитен бизнес	(4)	(27)	-	(31)
Други	(4 243)	(10 329)	(19)	(14 591)
	(44 230)	(45 059)	(452)	(89 741)
Нетен доход от такси и комисиони	188 607	97 632	(334)	285 905

8. Нетен лихвен доход

В хиляди лева

	2024	2023
Приходи от лихви, изчислени по метода на ефективния лихвен процент		
Кредити и аванси на банки и ценни книжа по амортизирана стойност	146 385	159 502
Кредити и аванси на клиенти и ценни книжа	968 103	788 666
Инвестиционни ценни книжа	40 528	40 513
Приходи от лихви по пасивите	12	4
	1 155 028	988 685
Други приходи от лихви		
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	26	46
	26	46
Разходи за лихви		
Деривати за хеджиране	(4 665)	(1 352)
Депозити от банки	(41 617)	(33 317)
Депозити от клиенти	(20 472)	(9 767)
Емитирани дългови книжа	(95 121)	(53 207)
Лихвени разходи по активите	(14)	(284)
	(161 889)	(97 927)
Нетен лихвен доход	993 165	890 804

За 2024 г. и 2023 г. признатият лихвен приход от обезценени финансови инструменти (кредити и аванси на клиенти) възлиза съответно на 32 159 хил. лева и 28 378 хил. лева.

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

9. Нетен доход от такси и комисиони

В хиляди лева

	2024	2023
Приходи от такси и комисиони		
Преводи	204 797	183 820
Кредитен бизнес	68 559	58 859
Откриване и поддържане на сметки	35 008	31 425
Ценни книжа, брокерски и попечителски услуги	22 653	17 340
Документарен бизнес	23 653	23 156
Пакетни сметки	41 424	35 930
Други	32 000	25 116
	428 094	375 646
Разходи за такси и комисиони		
Преводи	(90 147)	(73 045)
Ценни книжа, брокерски и попечителски услуги	(2 838)	(2 074)
Кредитен бизнес	(114)	(31)
Други	(13 340)	(14 591)
	(106 439)	(89 741)
Нетен доход от такси и комисиони	321 655	285 905

Основна част от позицията други приходи от такси и комисиони представляват получени агентски комисиони и приходи от застрахователи. Други разходи за такси и комисиони съставляват основно такси, платени за секюритизация.

10. Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка

В хиляди лева

	2024	2023
Нетен реализиран и нерезализиран доход от валутни операции в чуждестранна валута	116 614	121 917
Нетни печалби от дългови ценни книжа	1 074	1 359
Нетни загуби от капиталови ценни книжа	(171)	-
Нетни печалби от деривати, държани за търгуване	33 002	15 329
Нетни печалби/(загуби) от деривати за хеджиране	1 325	(1 494)
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка	151 844	137 111

Признатият разход от корекции за кредитен риск по деривати (CVA, нетно от DVA) за 2024 г. и 2023 г., включен в позицията Нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване и деривати за хеджиране, възлиза съответно на (893) хил. лева и 1 749 хил. лева.

11. Нетни печалби от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност

В хиляди лева

	2024	2023
Съучастия	1 349	3 328
Кредити и аванси	(117)	(105)
Нетни печалби от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност	1 232	3 223

12. Нетни загуби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

В хиляди лева

	2024	2023
Реализирани печалби от продажба на дългови ценни книжа	(24 983)	(4 621)
Други	706	452
Нетни загуби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(24 277)	(4 169)

13. Други оперативни приходи и разходи

13.а Други оперативни приходи

В хиляди лева

	2024	2023
Приходи от нефинансови услуги	10 554	9 807
Приходи от наеми	24 511	22 509
Други приходи	38 225	9 767
Други оперативни приходи	73 290	42 083

Увеличението на други приходи се дължи основно на осъществената през 2024 г. ускорена миграция към Мастъркард по отношение на всички издадени от Банката карти, възлизащи на 28 милиона лева предоставена миграционна подкрепа.

13.b Други оперативни разходи

В хиляди лева

	2024	2023
Вноски за Фонда за гарантиране на влоговете в банките и за Фонда за реструктуриране на банките	(32 652)	(28 992)
Обезценка на придобити от обезпечения активи	-	(21)
Разходи от преценка на дълготрайни материални активи, отчитани по справедлива стойност	-	(205)
Други оперативни разходи	(8 426)	(17 976)
Други оперативни разходи	(41 078)	(47 194)

14. Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения

В хиляди лева

	2024	2023
Нетни печалби от продажба на имоти, машини и съоръжения	156	22
Нетни печалби от продажба на имоти, машини и съоръжения	156	22

15. Разходи за персонал

В хиляди лева

	2024	2023
Възнаграждения и работна заплата	(169 243)	(165 182)
Социални осигуровки	(24 020)	(23 037)
Пенсионни и подобни разходи	(1 483)	(1 161)
Разходи за временно назначен персонал	(2 071)	(569)
Плащания, базирани на акции	(1 347)	(1 632)
Други	(12 990)	(9 718)
Разходи за персонала	(211 154)	(201 299)

Към края на 2024 г. общият брой на персонала на пълно работно време възлиза на 3 582 (към 31.12.2023 г. - 3 692). Както е описано в Приложение 3 (р) (iii) крайната компания майка УниКредит СпА е предоставила на определена група мениджъри капиталови опции и акции, свързани с представяне.

Увеличението на позицията други разходи за персонал представлява основно увеличение през 2024 по отношение на ваучери за храна и здравни осигуровки.

Описание на споразумения за плащания на базата на собствени акции

Неуредени инструменти

Средносрочните и дългосрочни планове за възнаграждения на Групата, насочени към определени служители от дружествата в Групата, включват категорията **Плащания на базата на акции, уреждани чрез капиталови инструменти**.

Категорията Плащания на базата на акции уреждани чрез капиталови инструменти включва:

- Групова система за възнаграждение на ръководния персонал (Бонус пул) – предлага на определена група от мениджърския персонал в Групата и на други служители, идентифицирани съгласно регулаторни правила, бонусна система, състояща се от първоначално плащане (следващо оценката на представянето) и отложени плащания в пари и в обикновени акции на УниКредит, които се изплащат в рамките на период от 1 до 7 години. Тази структура на плащане гарантира съответствие с интереса на акционерите и подлежи на определени „малус“ условия (наказания) (които се прилагат в случай че определени прагове за печалба, капитал и ликвидност не са покрити както на Групово, така и на ниво банка/дивизия); и на условия за индивидуални наказания и връщане на получени възнаграждения (когато са законово приложими), в съответствие с правилата на плана, (като и двете представляват непазарни условия за придобиване);
- План за Дългосрочни възнаграждения 2017-2019 г. – предлага на определена група от мениджърския персонал и на ключови кадри в Групата възнаграждение, 100% базирано на обикновени акции на УниКредит, подлежащо на 3-годишно отлагане и на условия за наказания (малус) и връщане на получени възнаграждения (когато са законово приложими), в съответствие с правилата на плана. Планът е базиран на 3-годишен период на представяне, съответстващ на стратегическия план на УниКредит, и предвижда предоставяне на възнаграждение при изпълнение на условия свързани с печалба, ликвидност, капитал и риск, както и въз основа изпълнението на Групови цели, заложи в „Transform 2019“;
- План за Дългосрочни възнаграждения 2020-2023 г. – предвижда предоставянето на възнаграждение под формата на безплатни обикновени акции. Възнаграждението зависи от постигането на определени условия, заложи в „Strategic Plan Team 23“. Планът е базиран на 4-годишен период на представяне, съответстващ на стратегическия план на УниКредит, и предвижда евентуално предоставяне на възнаграждение през 2024 г. Възнаграждението подлежи на 4-годишно отлагане,

след периода на представянето. Възнаграждението зависи от постигането, по време на периода на представяне, на минимални условия за печалба, капитал и ликвидност, както и на положителна оценка на Рамката за риск апетит. В съответствие с изискванията на Централната банка на Италия и на ЕБО, планът включва и вземане предвид на случаите на неизпълнение и тяхното влияние върху компонентите на възнаграждението, чрез прилагане на клаузи за наказаня (малус) и връщане на получени възнаграждения;

- Трябва също да се отбележи, че Плащанията на базата на акции, уреждани чрез капиталови инструменти, състоящи се в отложени плащания в обикновени акции на УниКредит, неподлежащи на условия за придобиване, се използват във връзка с т.нар. „златен парашут“ (възнаграждение при напускане) за съответни служители.

Модел за оценка

Групова система за възнаграждение на ръководния персонал (Бонус пул)

Икономическата стойност на акциите, за категорията „Плащания на базата на акции, уреждани чрез капиталови инструменти“, се определя като се отчита пазарната цена на акцията към датата на предоставяне минус настоящата стойност на бъдещите дивиденди през периода на придобиване. Икономическите ефекти и ефектите върху нетния собствен капитал ще бъдат начислени на база периода на придобиване на инструментите.

Групова система за възнаграждение на ръководния персонал “Бонус пул 2024”

Новата Групова система за възнаграждение на ръководния персонал 2024 г. е съобразена с регулаторните изисквания и пазарни практики, и се основава на:

- Устойчивост, чрез директна връзка с резултатите на дружеството и съобразяване със специфични индикатори от Рамката за риск апетит;
- Определяне на бонус пул на Групово ниво, който се каскадира между отделните дивизии в съответствие с рипортинга по сегменти, на база реалното представяне на дивизиите, коригирано с отчитането на определени качествени и риск индикатори, както и на цената на капитала;
- Бонуси предоставени на ръководни и други релевантни кадри, идентифицирани на база регулаторни изисквания, внедрени чрез CRD V и Делегирания регламент (ЕС) на Комисията 923/2021, както и на други служители, идентифицирани в съответствие с местни регулации;
- Структура на плащане, определена в съответствие с разпоредбите на Директива 2013/36/ЕС (CRD IV), с разпределяне в рамките на период от максимум 7

години, при използване на микс от акции и парични плащания.

Всички ефекти върху печалбата/загубата и нетния собствен капитал, свързани с плана се осчетоводяват през периода на придобиване.

Планът е разделен на клъстери, като при всеки може да има от 3 до 6 базирани на акции плащания, разпределени в рамките на период, определен съобразно правилата на плана.

План за Дългосрочни възнаграждения 2017-2019 г.

Икономическата стойност на акциите се определя като се отчита пазарната цена на акцията към датата на предоставяне минус настоящата стойност на бъдещите дивиденди през периода на придобиване.

Планът е разделен на клъстери, на база позицията на бенефициента, като при всеки може да има от 1 до 4 базирани на акции плащания, разпределени в рамките на период, определен съобразно правилата на плана.

План за Дългосрочни възнаграждения 2020-2023 г.

Икономическата стойност на акциите се определя като се отчита пазарната цена на акцията към датата на предоставяне минус настоящата стойност на бъдещите дивиденди през периода на придобиване.

Планът е разделен на клъстери, на база позицията на бенефициента, като при всеки може да има от 1 до 5 базирани на акции плащания, разпределени в рамките на период, определен съобразно правилата на плана.

След изтичане на периода, за който се отнасят, УниКредит Булбанк АД има задължението да плати на компанията майка сумите, съответстващи на икономическата стойност на предоставените инструменти. В допълнение служителите на Банката могат да участват в План за Акционерна Собственост (ESOP), където предимството е, че при закупуване на обикновени акции на УниКредит СпА могат да получат безплатни такива, като броят на безплатните акции зависи от обема (броя) закупени акции от всеки служител в периода на записване. Получаването на безплатни акции е подчинено на определени условия, описани в плана.

Позицията „Пенсионни и подобни разходи“ включва текущия разход за прослужване, разходите за лихви по планове с дефинирани доходи във връзка със задълженията на Банката при пенсиониране на служители. Повече информация за плановете е представена в Приложение 39.

16. Общи административни разходи

В хиляди лева

	2024	2023
Реклама, маркетинг и комуникации	(7 103)	(8 772)
Кредитни проучвания и информация	(500)	(1 002)
Информационни, комуникационни и технологични разходи	(64 762)	(56 152)
Консултантски, одиторски и други професионални услуги	(2 718)	(2 315)
Поддръжка на сгради	(13 611)	(14 519)
Наеми	(3 919)	(4 069)
Разходи за командировки и наеми на автомобили	(1 921)	(4 060)
Застраховки	(1 824)	(1 814)
Доставки и други външни услуги	(15 419)	(17 068)
Други разходи	(19 454)	(10 916)
Общи административни разходи	(131 231)	(120 687)

Сумите, начислени през 2024 г. за услугите, предоставени от регистрираните одитори за задължителен съвместен независим финансов одит, са както следва: за КПМГ Одит ООД - 536 хил. лева с ДДС, за Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД - 242 хил. лева с ДДС. През 2024 г. на Групата са начислени суми за други услуги по незадължителен одит, предоставени от КПМГ Одит ООД на обща стойност 501 хил. лева с ДДС и от Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД - 66 хил. лева с ДДС.

За 2023 г. разходите за услуги предоставени от одиторски компании са в размер на 1 147 хил. лева с ДДС.

Увеличението на другите административни разходи в сравнение с 2023 г. е в резултат на ускорената миграция на издадени карти към Мастеркард бранда.

17. Амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, инвестиционни имоти и активи за продажба

В хиляди лева

	2024	2023
Разходи за амортизация за периода	(85 280)	(79 572)
Брак и обезценка	-	(6 089)
Амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(85 280)	(85 661)

Като част от обичайните процедури по приключване на финансовата година, Групата извърши преглед за обезценка на дълготрайните си активи. Обезценка е призната тогава, когато възстановимата стойност на активите е по-ниска от тяхната балансова стойност.

18. Реинтегриране на/(Разходи за) провизии

Провизии се заделят, когато е налице надеждна оценка на Ръководството на Групата за наличие на текущо задължение (съдебно или конструктивно), произтичащо от минали събития, чието уреждане в бъдеще ще изисква плащане от страна на Групата. При наличието на нови обстоятелства, при които отпада необходимостта от бъдещо плащане от страна на Групата за уреждане на задължението, заделените провизии се освобождават (виж също Приложение 39).

В хиляди лева

	2024	2023
Начислени разходи за провизии		
Провизии за реструктуриране	-	(1 923)
Съдебни дела	(1 455)	(2 356)
Други провизии	-	(200)
	(1 455)	(4 479)
Възстановени разходи за провизии		
Провизии за реструктуриране	1 943	-
Съдебни дела	16 404	1 030
Други провизии	1 879	2 378
	20 226	3 408
Реинтегриране на/(Разходи за) провизии	18 771	(1 071)

19. Разходи за обезценка на финансови активи

В хиляди лева

	2024	2023
Разходи за обезценка на кредити и аванси на клиенти	(107 838)	(18 882)
Разходи за обезценка на дългови ценни книжа от клиенти по амортизирана стойност	(111)	(521)
Реинтегриране на/(разходи за) обезценка на кредити и аванси на банки	(110)	44
Разходи за обезценка на дългови ценни книжа от банки по амортизирана стойност	(162)	(64)
Реинтегриране на/(разходи за) обезценка на салда в Централната банка	1	(30)
Реинтегриране на/(разходи за) обезценка на финансови активи по справедлива стойност, отчитани в друг всеобхватен доход	(29)	6 341
Обезценка за загуби от договори за финансови гаранции и други ангажименти	23 989	(9 131)
Разходи за обезценка на финансови активи	(84 260)	(22 243)

За подробно движение на обезценките, свързани с финансови инструменти, моля, вижте 4(d) Кредитен риск.

20. Разходи за данъци

Дължимият данък печалба е законово установен в размер на 10% от годишната облагаема печалба, формирана по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане. Отсрочените данъци се калкулират при използването на 10% данъчна ставка, приложима за 2024 година.

От 2024 данъчна година, Групата Уникредит попада в обхвата на новите мерки на BEPS, Pillar 2 (Изкуствено Намаляване на Данъчната Основа и Прехвърляне на Печалба, Втори стълб). Мерките на Втори стълб осигуряват международна рамка от правила, целящи да гарантират, че печалбите на мултинационални групи по целия свят се облагат с данък при не по-ниска ставка от 15% за всяка една юрисдикция, в която оперират.

Първоначално, тези правила са създадени от Приобщаващата рамка на Организация за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР) за въвеждане мерките по проекта BEPS и впоследствие са имплементирани в Европейския съюз чрез Директива на ЕС 2022/2523 от 14 декември 2022 г.

За страните членки на ЕС, тази Директива влезе в сила от 2024 година (в България, разпоредбите на Директивата са транспонирани в Част 5а от Закона за корпоративното

подоходно облагане), с изключение на Испания, Полша (разпоредбите на Втори стълб ще влязат в сила през 2025 година) и Латвия (транспониране в местното законодателство отложено до 2030 година съгласно изключенията предоставени в Директивата за определени страни членки).

Определени юрисдикции извън ЕС, в които Групата Уникредит оперира, са декларирали, че ще въведат мерките на Втори стълб от 2024 година (напр. Великобритания), или че се ангажират с въвеждането им от началото на 2025 година, докато други юрисдикции все още не са обявили дали и кога ще приложат тези правила във вътрешното си законодателство.

Накратко, правилата на Втори стълб предвиждат, ако в определени юрисдикции, където оперира Групата Уникредит, ефективната данъчна ставка (определена като съотношение между коригираните корпоративни данъци върху печалбите, платени в съответната юрисдикция и коригираните счетоводни печалби) е по-ниска от 15%, Групата Уникредит ще бъде задължена да плати допълнителен данък (т.нар. top-up tax) за да достигне прага на данъчна ставка от 15%.

Новите правила включват облекчен режим, прилаган през преходния период ("TSH" – Transitional Safe Harbor), когато мултинационални групи в обхвата на новите правила, могат да избегнат прилагането на комплексната калкулация на ефективна данъчна ставка, изисквана от новото законодателство. По-конкретно, законодателството за Втори стълб урежда TSH режим, който се прилага през първите три данъчни години след влизане в сила на новите правила. TSH-режимът предвижда опростени калкулации (основно базирани на данни от Отчета по държави / Country by Country Report/, изготвян по силата на Мярка 13 на BEPS, имплементирана в Италия по силата на Law n. 208/2015) и три алтернативни теста. Ако поне един от тестовете е изпълнен за определена юрисдикция, в която Групата Уникредит оперира, допълнителният данък за такава юрисдикция ще се приеме, че е равен на нула.

Тестът се счита за изпълнен за дадена юрисдикция, когато:

- Общите приходи и печалбата преди данъци на групата в тази юрисдикция са съответно под 10 милиона евро и под 1 милион евро (de minimis тест); или
- Опростената Ефективна Данъчна Ставка (ЕДС) на Групата за тази юрисдикция е равна на или по-висока от определен процент (ЕДС тест), който е 15% за данъчни години започващи през 2024); или
- Печалбата преди данъци на Групата в тази юрисдикция, е равна на или по-ниска от размера на изключението за съществена стопанска дейност на Групата в тази юрисдикция (тест, свързан с изключението за съществена стопанска дейност).

Групата Уникредит е направила оценка на потенциалното си задължение за допълнителен данък съгласно Втори стълб,

на базата на последни актуални данни за финансовото състояние на съставните дружества в Групата Уникредит (2023 Отчет по държави и Финансови отчети за 2024). На базата на тази оценка, България не може да се възползва от облекчения TSH режим.

По тази причина, потенциалното задължение за допълнителен данък (top-up tax) е изчислено чрез прилагане на пълните разпоредби на Втори стълб. В резултат на тези калкулации, ЕДС за България е по-ниска от 15%, като размерът на потенциалното задължение за допълнителен данък (top-up tax) е 48 милиона лева. (41.8 милиона лева за Уникредит Булбанк АД).

Разходите за данъци в Отчета за доходите са както следва:

В хилйди лева

	2024	2023
Текущ данък	(98 347)	(88 571)
Национален допълнителен данък (Pillar II QDMTT)	(48 040)	-
Приходи/(разходи) от отсрочени данъци, свързани с възникването или промяната на отсрочени данъчни активи и пасиви	514	1 053
Доначислен разход за текущ данък за предходни години	(337)	(260)
Разходи за данъци	(146 210)	(87 778)

Действителните разходи за данъци на Групата се различават от теоретичния си размер, изчислен на базата на печалбата преди данъци и номиналния размер на данъчната ставка, както следва:

В хилйди лева

	2024	2023
Счетоводна печалба преди данъчно облагане	983 732	877 662
Данък печалба при приложимата данъчна ставка (10% за 2024 г. и 2023 г.)	(98 373)	(87 766)
Национален допълнителен данък (Pillar II QDMTT)	(48 040)	-
Данъчен ефект от необлагаеми приходи	948	783
Данъчен ефект от данъчно непризнати разходи	(702)	(746)
Доначислен разход за данък за предходни години	(43)	(49)
Разходи за данъци	(146 210)	(87 778)
Ефективна данъчна ставка	14.86%	10.00%

21. Парични средства и парични салда при Централната банка

В хилйди лева

	2024	2023
Пари в каса и в банкомати	270 831	285 554
Пари на път	211 564	177 785
Салда по сметки при Централната Банка	5 273 109	5 606 418
Парични средства и парични салда при Централната Банка	5 755 504	6 069 757

22. Недеривативни финансови активи, държани за търгуване

В хилйди лева

	2024	2023
Правителствени облигации	196	4 381
Недериватни финансови активи, държани за търгуване	196	4 381

Финансовите активи, държани за търгуване, включват дългови ценни книжа, които Банката държи с цел реализиране на краткосрочна печалба от покупко-продажбата им в рамките на кратък период от време.

23. Деривати, държани за търгуване

В хилйди лева

	2024	2023
Лихвени суапове	39 806	44 632
Срочни валутни сделки	27 738	2 524
Валутни опции	-	60
Други опции	623	503
Валутни суапове	53 342	37 182
Стокови суапове	5 722	15 802
Деривати, държани за търгуване	127 231	100 703

Деривативните финансови инструменти представляват търгуеми инструменти с положителна пазарна стойност към 31 декември 2024 г. и към 31 декември 2023 г. Тези инструменти се търгуват за собствена сметка, включително за покриване на сделки с чуждестранна валута, лихвен или кредитен риск в банков и търговски портфейл, както и на сделки с клиенти на Банката.

24. Деривати, държани за хеджиране

Както е оповестено в Приложение 3 (к) през 2009 година Банката прие политика за хеджиране, насочена към управление на лихвения риск на банков портфейл. До 2014 г. Банката прилага само хеджиране на паричен поток, като хеджиращите инструменти са лихвени суапове, а хеджираната позиция са много вероятни прогнозни лихвени плащания по привлечени депозити и кредити на клиенти на банката. Считано от 2015 г. Банката прилага хеджиране на справедлива стойност (СС или FV). Хеджиращите инструменти са лихвени суапове, а хеджираната позиция представляват ценни книжа класифицирани като финансови активи класифицирани като FVTOCI или по амортизирана стойност и депозити от клиенти.

В хиляди лева

	2024		2023	
Експозиция за риск	Активи	Пасиви	Активи	Пасиви
Лихвен риск				
Определени за хеджиране на справедлива стойност	37 221	49 562	73 561	41 689
Определени за хеджиране на парични потоци	2 111	69 364	3 604	87 167
Деривати държани за хеджиране	39 332	118 926	77 165	128 856

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Хеджиране на справедлива стойност

В хиляди лева

	Матуритет 2024			Матуритет 2023		
	Под 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	Под 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години
Експозиция за риск						
Лихвен риск						
Микро FV хеджиране на FVOCI						
Номинална стойност	44 104	352 296	564 257	95 875	350 242	608 273
Среден фиксиран лихвен процент	0.46%	1.05%	2.27%	0.89%	0.71%	1.74%
Микро FV хеджиране на ценни книжа по амортизирана стойност						
Номинална стойност	-	63 564	402 803	-	5 867	460 500
Среден фиксиран лихвен процент	-	3.08%	3.07%	-	3.02%	3.07%
Макро FV хеджиране на депозити						
Номинална стойност	-	281 151	501 155	-	381 387	364 643
Среден фиксиран лихвен процент	-	3.12%	2.45%	-	3.33%	2.46%

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Сумите, свързани с позиции, определени като хеджиращи инструменти, и неефективността на хеджирането са, както следва:

В хиляди лева

	Балансова стойност			Ред в отчета за финансовото състояние, в който е включен хеджиращият инструмент	Промяна в FV на хеджиращия инструмент, използвана за изчисляване на неефективността на хеджирането	Неефективност, призната в отчета за доходите	Позиция в отчета за доходите, която включва неефективност на хеджирането
	Номинал	Активи	Пасиви				
Микро FV хеджиране на FVOCI към 31.12.2024	960 657	18 735	12 101	Деривати, държани за хеджиране	8 932	1 021	Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка
Микро FV хеджиране на FVOCI към 31.12.2023	1 054 390	60 157	13 680	Деривати, държани за хеджиране	45 812	(1 115)	Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка
Микро FV хеджиране на ценни книжа по АС към 31.12.2024	466 367	-	32 700	Деривати, държани за хеджиране	(25 044)	147	Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка
Микро FV хеджиране на ценни книжа по АС към 31.12.2023	466 367	-	22 584	Деривати, държани за хеджиране	(22 299)	(617)	Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка
Макро FV хеджиране на депозити към 31.12.2024	782 306	18 486	4 761	Деривати, държани за хеджиране	9 329	157	Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка
Макро FV хеджиране на депозити към 31.12.2023	746 030	13 404	5 425	Деривати, държани за хеджиране	4 752	238	Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Сумите, свързани с позиции, определени като хеджирани позиции, са както следва:

В хиляди лева

Балансова стойност	Натрупана сума на корекциите за хеджиране на справедлива стойност на хеджираните позиции, включени в балансовата стойност на хеджираната позиция		Ред в отчета за финансовото състояние, в който е включена хеджираната позиция		Промяна в справедливата стойност на хеджиращия инструмент, използвана за изчисляване на неефективността на хеджирането	Натрупана сума на корекциите за хеджиране на справедлива стойност, които остават в отчета за финансовото състояние за всички хеджирани позиции, които са престанали да бъдат коригирани за печалби и загуби от хеджиране
	Активи	Пасиви	Активи	Пасиви		
Дългови ценни книжа FVOCI към 31.12.2024	1 063 473	-	(3 080)	-	Инвестиционни ценни книжа (9 406)	-
Дългови ценни книжа FVOCI към 31.12.2023	1 040 750	-	(685)	-	Инвестиционни ценни книжа (46 951)	-
Дългови ценни книжа по АС към 31.12.2024	501 164	-	25 019	-	Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа 25 019	-
Дългови ценни книжа по АС към 31.12.2023	493 844	-	22 126	-	Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа 22 126	-
Депозити към 31.12.2024	-	782 306	-	8 624	Депозити от клиенти и други финансови пасиви по АС (8 624)	-
Депозити към 31.12.2023	-	746 030	-	4 203	Депозити от клиенти и други финансови пасиви по АС (4 203)	-

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Хеджиране на парични потоци

В хиляди лева

	Матуритет 2024			Матуритет 2023		
	Под 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	Под 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години
Лихвени суапове						
Номинална стойност на макро CFN хеджиране на депозити	-	589 683	165 268	20 536	180 914	574 036
Среден фиксиран лихвен процент на макро CFN хеджиране на депозити	-	2.23%	2.66%	3.15%	1.97%	2.53%
Номинална стойност на макро CFN хеджиране на кредити	97 141	388 563	194 281	97 141	388 563	291 422
Среден фиксиран лихвен процент на макро CFN хеджиране на кредити	-0.25%	0.16%	0.03%	-0.27%	0.34%	-0.02%

Сумите, свързани с позиции, определени като хеджиращи инструменти, и неефективността на хеджирането са, както следва:

В хиляди лева

Макро CFH	Балансова стойност			Ред в отчета за финансовото състояние, в който е включен хеджиращият инструмент	Промяна в справедливата стойност, използвана за изчисляване на неефективността на хеджирането	Промяна в стойността на хеджиращия инструмент, призната в друг всеобхватен доход	Неефективност на хеджирането, призната в отчета за доходите	Позиция в отчета за доходите, която включва неефективност на хеджирането	Сума, рекласифицирани от резерва за хеджиране в отчета за доходите	Позиция от отчета за доходите, засегната от рекласификацията
	Номинал	Актив	Пасив							
Депозити - 31.12.2024	754 950	2 111	15 707	Деривати, държани за хеджиране	-	(6 964)	-	Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка	-	Други приходи/разходи от лихви
Депозити - 31.12.2023	775 487	3 604	10 023	Деривати, държани за хеджиране	-	(36 165)	-	Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка	-	Други приходи/разходи от лихви
Кредити - 31.12.2024	679 985	-	53 657	Деривати, държани за хеджиране	-	22 089	-	Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка	-	Други приходи/разходи от лихви
Кредити - 31.12.2023	777 126	-	77 143	Деривати, държани за хеджиране	-	41 044	-	Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка	-	Други приходи/разходи от лихви

Сумите, свързани с позиции, определени като хеджирани позиции, са както следва:

В хиляди лева

Промяна в стойността, използвана за изчисляване на неефективността на хеджирането	Резерв за хеджиране на парични потоци	Салда, оставащи в резерва за хеджиране на парични потоци от хеджинговото взаимоотношения, за които вече не се прилага отчитане на хеджирането	Ред в отчета за финансовото състояние, в който е включен хеджираният инструмент	
Евро депозити от клиенти				
Към 31.12.2024	-	(8 329)	-	Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по АС
Към 31.12.2023	-	(2 062)	-	Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по АС
Евро кредити на клиенти				
Към 31.12.2024	-	(45 356)	-	Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа
Към 31.12.2023	-	(65 236)	-	Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа

В хиляди лева

	2024	2023
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност:		
Кредити и аванси на банки	1 956 010	2 247 564
Разплащателни сметки в банки	108 421	126 418
Дългови книжа	414 585	413 833
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	2 479 016	2 787 815
Минус загуби от обезценка на кредити и аванси на банки	(244)	(134)
Минус загуби от обезценка на дългови книжа	(230)	(68)
Минус загуби от обезценка на кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	(474)	(202)
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	2 478 542	2 787 613

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

26. Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа

В хиляди лева

	2024	2023
Кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност:		
Предприятия	11 265 502	10 099 927
Физически лица		
Жилищни кредити	5 105 552	4 032 518
Потребителски кредити	3 446 211	2 900 412
Други кредити	129 282	111 865
Централни и местни правителства	280 580	282 849
Дългови книжа по амортизирана стойност:		
Незаложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	1 781 306	1 789 676
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	1 303 963	1 073 374
Незаложени други дългови ценни книжа по амортизирана стойност	5 105	-
	23 317 501	20 290 621
Минус загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти	(832 746)	(776 450)
Минус загуби от обезценка на дългови книжа	(926)	(815)
Минус загуби от обезценка	(833 672)	(777 265)
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	22 483 829	19 513 356
Кредити и аванси на клиенти отчитани задължително по справедлива стойност	95	138
в т.ч. Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции	(1 732)	(1 688)
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа	22 483 924	19 513 494

26.а Финансов лизинг

В хиляди лева

	2024	2023
Финансов лизинг:		
Предприятия	1 097 902	1 019 098
Физически лица	215 579	162 633
	1 313 481	1 181 731
Минус загуби от обезценка	(41 465)	(42 006)
Финансов лизинг	1 272 016	1 139 725

27. Инвестиционни ценни книжа

В хиляди лева

	31.12.2024		31.12.2023	
	Незаложени инвестиционни ценни книжа	Заложени инвестиционни ценни книжа	Незаложени инвестиционни ценни книжа	Заложени инвестиционни ценни книжа
Ценни книжа по FVTOCI				
Правителствени облигации	1 980 320	289 474	1 452 036	645 643
Облигации на банки и други финансови институции	-	-	21 552	-
Корпоративни облигации	64 036	-	43 427	-
Акции	20 313	-	20 301	-
Ценни книжа задължително оценявани по справедлива стойност				
Акции	4 792	-	6 320	-
Инвестиционни ценни книжа	2 069 461	289 474	1 543 636	645 643

Държавните и корпоративните дългови ценни книжа, класифицирани като FVTOCI към 31 декември 2024 г., се използват от Банката за поддържане на средносрочна и дългосрочна ликвидност и за покриване на лихвен риск. Тези ценни книжа имат определяема справедлива стойност.

Капиталовите инструменти представляват малцинствено участие на Банката в дружества, в които тя не упражнява контрол или значително влияние. Тези инвестиции се отчитат по справедлива стойност, когато такава може надлежно да бъде оценена, или по цена на придобиване в

случаите, когато справедливата стойност не може да бъде определена.

Част от ценните книжа подлежат на хеджиране на справедливата стойност. Номиналната стойност на хеджираните ценни книжа към 31 декември 2024 г. е в размер на 1 016 783 хил. лева, а към

31 декември 2023 г. е в размер на 1 056 346 хил. лева.

Към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. заложените инвестиции са в размер съответно на 289 474 хил. лева и 645 643 хил. лева (виж още Приложение 43).

28. Инвестиции в асоциирани предприятия

Към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. Групата има само едно предприятие, върху което упражнява значително влияние, като притежава 25% от акционерния капитал. Това е Дружество за Касови Услуги АД, представено в настоящия отчет по метода на собствения капитал. Информацията за основните финансови показатели на асоциираното

предприятие към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. е както следва:

Дружество	Основна дейност	Участие в капитала	Салдо в хиляди лева 31.12.2024	Салдо в хиляди лева 31.12.2023
Дружество за касови услуги АД	Приемане, обработка, съхранение и доставка на ценни пратки с банкноти и монети до банките	25%	5 008	4 303
Общо			5 008	4 303

	2024	2023
Дружество за касови услуги АД		
Общо активи	27 210	22 153
Общо пасиви	6 578	4 342
Приходи	17 674	17 674
Нетна печалба за годината	2 825	1 788

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

29. Имоти, съоръжения, оборудване, активи с право на ползване и инвестиционни имоти

В хиляди лева

	Земя	Сгради	Сгради - Активисправо на ползване	Обза- веждане	Електронно оборудване	Други	Други- Право на ползване	Общо
Цена на придобиване или преоценена стойност								
Към 31 декември 2023	11 784	237 298	88 261	12 333	88 599	214 279	2 064	654 618
Постъпили	-	3 660	3 132	368	9 813	49 075	-	66 048
Прехвърлени	(464)	(1 017)	-	27	27	(54)	-	(1 481)
Изписани	-	(962)	(3 548)	(263)	(1 411)	(36 990)	(169)	(43 343)
Продадени	-	-	-	-	(2 663)	(1 940)	-	(4 603)
Към 31 декември 2024 преди преоценка	11 320	238 979	87 845	12 465	94 365	224 370	1 895	671 239
Увеличение на преоценъчния резерв след новата преоценка	677	11 603	-	-	-	-	-	12 280
Намаление на преоценъчния резерв след новата преоценка	(125)	(1 670)	-	-	-	-	-	(1 795)
Обезценка призната в отчета за доходите след новата преоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Общо корекции от преоценка	552	9 933	-	-	-	-	-	10 485
Към 31 декември 2024 след преоценка	11 872	248 912	87 845	12 465	94 365	224 370	1 895	681 724
Амортизация								
Към 31 декември 2023	-	104 109	39 206	10 013	63 201	87 603	492	304 624
Разход за амортизация	-	5 711	11 279	687	9 223	31 359	278	58 537
Обезценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Изписани	-	(962)	(3 548)	(263)	(1 411)	(36 990)	(169)	(43 343)
Продадени	-	-	-	-	(2 662)	(1 880)	-	(4 542)
Прехвърлени	-	-	584	-	-	10 520	60	11 164
Към 31 декември 2024	-	108 858	47 521	10 437	68 351	90 612	661	326 440
Балансова стойност към 31 декември 2024	11 872	140 054	40 324	2 028	26 014	133 758	1 234	355 284
Балансова стойност към 31 декември 2023	11 784	133 189	49 055	2 320	25 398	126 676	1 572	349 994

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

	Земя	Сгради	Сгради - Активисправо на ползване	Обза- веждане	Електронно оборудване	Други	Други- Право на ползване	Общо
Цена на придобиване или преоценена стойност								
Към 31 декември 2022	11 180	227 637	82 522	12 336	96 929	195 687	5 988	632 279
Постъпили	-	3 955	6 138	451	5 295	54 212	664	70 715
Прехвърлени	-	(1 130)	-	13	369	(382)	-	(1 130)
Изписани	-	(1 275)	(399)	(467)	(13 905)	(35 028)	(4 588)	(55 662)
Продадени	-	-	-	-	(89)	(210)	-	(299)
Към 31 декември 2023 преди преценка	11 180	229 187	88 261	12 333	88 599	214 279	2 064	645 903
Увеличение на преоценъчния резерв след новата преценка	703	9 509	-	-	-	-	-	10 212
Намаление на преоценъчния резерв след новата преценка	(99)	(1 193)	-	-	-	-	-	(1 292)
Обезценка призната в отчета за доходите след новата преценка	-	(205)	-	-	-	-	-	(205)
Общо корекции от преценка	604	8 111	-	-	-	-	-	8 715
Към 31 декември 2023 след преценка	11 784	237 298	88 261	12 333	88 599	214 279	2 064	654 618
Амортизация								
Към 31 декември 2022	-	99 654	28 618	9 789	67 031	84 427	2 990	292 509
Разход за амортизация	-	5 730	10 850	691	10 081	28 287	357	55 996
Изписани	-	(1 275)	(399)	(467)	(13 905)	(35 028)	(4 588)	(55 662)
Продадени	-	-	-	-	-	(209)	-	(209)
Прехвърлени	-	-	137	-	(6)	10 126	1 733	11 990
Към 31 декември 2023	-	104 109	39 206	10 013	63 201	87 603	492	304 624
Балансова стойност към 31 декември 2023	11 784	133 189	49 055	2 320	25 398	126 676	1 572	349 994
Балансова стойност към 31 декември 2022	11 180	127 983	53 904	2 547	29 898	111 260	2 998	339 770

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Инвестиционни имоти	
Балансова стойност към 31 декември 2023	-
Постъпили	-
Прехвърлени	-
Изписани	-
Продадени	-
Увеличение на справедлива стойност	-
Балансова стойност към 31 декември 2024	-

Машини, съоръжения, активи представляващи право на ползване и други се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и обезценка, ако има такава, докато земята и сградите, използвани в дейността, както и инвестиционните имоти се преоценяват по справедлива стойност.

Като част от процедурите по годишно приключване, всички машини и съоръжения преминават през преглед за наличие на индикатори за обезценка. За активите различни от недвижими имоти, обезценка обичайно се признава, когато за тези активи се установи, че са технически негодни или тяхното бъдещо използване се планира да бъде преустановено. В тези случаи възстановимата стойност обективно се определя, че е несъществена (близка до нула), поради което активите се обезценяват напълно.

Вид	Справедлива стойност 31.12.2024	Входящи данни	Средно претеглена цена в лева за 2024	Средно претеглена цена в лева за 2023
Земя	11 872	цена на m ²	399.29-875.09 (548.80)	176.25-461.55 (282.32)
Сгради	135 219	наем на m ²	4.87 - 15.53 (12.36)	9.45 - 14.35 (11.49)
Сгради	764	цена на m ²	11486-25572.90 (17531.57)	792 - 1161 (964.94)
Общо земи и сгради, оценени по справедлива стойност	147 855			

Считано от 1 януари 2019 г., в съответствие с МСФО 16, когато Групата е лизингополучател по договори, отговарящи на определението на стандарта, има признаване на актив, представляващ „право на ползване“ на базовия/основния актив по договора и в същото време - на задължение за бъдещите плащания по лизинговия договор.

30. Нематериални активи

В хиляди лева

Цена на придобиване	
Към 31.12.2023	227 569
Постъпили	21 161
Изписани	(3 340)
Към 31.12.2024	245 390
Амортизация	
Към 31.12.2023	129 067
Разход за амортизация	26 743
Обезценка	-
Изписани	(3 340)
Прехвърлени	-
Към 31.12.2024	152 470
Балансова стойност към 31 декември 2024	92 920
Балансова стойност към 31 декември 2023	98 502

В хиляди лева

Цена на придобиване	
Към 31 декември 2022	205 050
Постъпили	30 876
Изписани	(8 357)
Към 31 декември 2023	227 569
Амортизация	
Към 31 декември 2022	106 379
Разход за амортизация	23 576
Обезценка	6 089
Изписани	(8 357)
Прехвърлени	1 380
Към 31 декември 2023	129 067
Балансова стойност към 31 декември 2023	98 502
Балансова стойност към 31 декември 2022	98 671

31. Текущи данъчни пасиви

Текущите данъчни активи представляват нетната данъчна позиция във връзка с данък печалба (корпоративен данък) за съответната година, увеличена с надвнесения и все още невъзстановен от данъчната администрация корпоративен данък за предходна година. Съгласно законовите изисквания, Групата прави авансови вноски за данък печалба, изчислени на базата на прогнозираната данъчната печалба за текущата година. В случай, че направените авансови вноски към края на годината, превишават окончателно дължимия данък за годината, това превишение не може автоматично да се приспадне от задълженията за корпоративен данък през следващата година, а трябва да бъде изрично възстановено от данъчната администрация. В резултат на това към 31 декември 2024 г. няма текущи данъчни активи, а текущите данъчни пасиви са в размер на 54 870 хил. лева (18 439 хил. лева към 31 декември 2023 г.).

32. Отсрочени данъчни активи/пасиви

Информация за видовете отсрочени данъчни активи и пасиви към 31 декември 2024 година и към 31 декември 2023 година е посочена в следващата таблица:

В хиляди лева

	2024	2023
Дълготрайни материални активи, инвестиционни имоти и нематериални активи	17 508	17 979
Провизии	(3 269)	(5 189)
Актюерски загуби	(931)	(624)
Други пасиви	(7 904)	(6 991)
Отсрочени данъчни (активи)/пасиви	5 404	5 175

Промените в размера на отсрочените данъчни активи и пасиви през 2024 година са, както следва:

В хиляди лева

	Салдо 31.12.2023	Признати в отчета за доходите	Признати в капитала	Салдо 31.12.2024
Дълготрайни материални активи, инвестиционни имоти и нематериални активи	17 979	(1 521)	1 050	17 508
Провизии	(5 189)	1 920	-	(3 269)
Актюерски (загуби)	(624)	-	(307)	(931)
Други пасиви	(6 991)	(913)	-	(7 904)
Отсрочени данъчни (активи)/пасиви	5 175	(514)	743	5 404

33. Нетекущи активи и групи, класифицирани като държани за продажба

В настоящия консолидиран финансов отчет Групата представя като нетекущи активи и групи, класифицирани като държани за продажба, имоти, които вече няма да бъдат използвани в обичайната дейност на Групата, нито ще бъдат използвани като инвестиционни имоти. За всички такива активи Ръководството започна интензивно да търси купувач и преговорите за продажба са в напреднал стадий към края на годината.

В хиляди лева

	2024	2023
Земи	-	-
Сгради	-	1 130
Нетекущи активи и групи, класифицирани като държани за продажба	-	1 130

34. Други активи

В хиляди лева

	2024	2023
Вземания и предоставени аванси	124 266	85 673
Вземания от държавния бюджет	8 002	2 339
Материали, резервни части и консумативи	7 646	7 883
Други активи	8 266	10 765
Активи, придобити от обезпечение	12 302	12 800
Други активи	160 482	119 460

35. Финансови пасиви, държани за търгуване

В хиляди лева

	2024	2023
Лихвени суапове	34 902	46 514
Срочни валутни сделки	5 717	13 663
Други опции	553	541
Валутни опции	-	58
Валутни суапове	40 772	35 241
Стокови суапове	5 705	15 630
Финансови пасиви, държани за търгуване	87 649	111 647

36. Депозити от банки

В хиляди лева

	2024	2023
Разплащателни сметки и овърнайт депозити		
Местни банки	589 811	381 120
Чуждестранни банки	970 472	1 013 920
	1 560 283	1 395 040
Депозити		
Местни банки	439 063	153 727
Чуждестранни банки	36 724	24 493
	475 787	178 220
Други	59 968	22 235
Депозити от банки	2 096 038	1 595 495

37. Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност

Депозитите от клиенти включват остатъчни баланси по разплащателни сметки, срочни депозити и спестовни сметки, както и задълженията по начислени лихви по тях.

Към 31 декември 2024 година и към 31 декември 2023 година има временни салда по наредени преводи към други банки, които все още не са напуснали патримониума на Банката, както и по входящи преводи, по които все още не са заверени клиентските сметки в Банката. Тези временни салда са представени като преводи в процес на изпълнение и са включени към депозитите от клиенти.

В хиляди лева

	2024	2023
Разплащателни сметки		
Физически лица	9 268 482	8 062 937
Частни предприятия	10 127 698	10 325 843
Държавен бюджет и държавни предприятия	397 172	617 875
	19 793 352	19 006 655
Депозити		
Физически лица	3 462 842	3 350 319
Частни предприятия	1 237 248	387 849
Държавен бюджет и държавни предприятия	28 210	19 474
	4 728 300	3 757 642
Спестовни сметки	1 709 539	1 712 388
Задължения по лизингови договори	43 122	51 951
Задължения по договори за факторинг	32 220	45 995
Преводи в процес на изпълнение	55 359	221 569
Други	37 658	30 868
Общо депозити от клиенти и други финансови пасиви по амортизирана стойност	26 399 550	24 827 068

По-долната таблица представлява задължения по лизингови договори, докато активите представляващи право на ползване са представени в Приложение 29:

В хиляди лева

Задължения по лизингови договори	2024	2023
Към 1 януари	51 951	56 333
Постъпили	3 132	6 153
Плащания	(12 083)	(10 535)
Начислени лихви	697	729
Платени лихви	(575)	(729)
Към 31 декември	43 122	51 951
До една година	10 987	11 670
От 1 до 2 години	8 388	10 468
От 2 до 3 години	7 665	7 908
От 3 до 4 години	6 504	7 165
От 4 до 5 години	5 244	5 985
Над пет години	6 110	11 034
Общо задължения по договори за лизинг	44 898	54 230
Нереализирани финансови разходи (дисконтиращ ефект)	(1 776)	(2 279)
Балансова стойност към 31 декември	43 122	51 951

38. Издадени облигации

Като част от УниКредит Груп, чиято стратегия за реструктуриране е базирана на консолидирана основа (Single Point of Entry), УниКредит Булбанк подлежи на вътрешни минимални изисквания за собствен капитал и приемливи задължения (iMREL) и съответно издава такива инструменти само в рамките на Групата, с единствен купувач - УниКредит СпА.

На 07.07.2024 г. УниКредит Булбанк получи решение на Единния съвет за реструктуриране (SRB) относно минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения. То определя, достигане на пълно изискване на консолидирана база от 18.62% (предходно 18.79%) от общата рискова експозиция (iMREL RWAs), включително комбинираното изискване за буфер (CBR) и 5.90% от мярката за обща експозиция (LRE).

В резултат от силния растеж на бизнеса, съответното увеличение на рисково претеглените активи и рисковото тегло на деноминирани в Евро правителствени експозиции (25% от януари до юни 2024, в сравнение с 10% за 2023), през април 2024 УниКредит Булбанк издаде за втори път собствена iMREL облигация, с цел допълнително квалифициране като Капитал от втори ред (Tier 2). Параметрите на облигацията са: номинал от 50 милиона Евро, плаващ лихвен процент, базиран на 3 месечен Euribor и надбавка от 2.28%, 10 годишен матуритет и опция за обратно изкупуване, която може да бъде упражнена на петата година. Кол опцията е за емитента, който може да изкупи облигациите изцяло. Изкупуването може да се извърши и по данъчни или други регулаторни причини. Съгласно разпоредбите на чл.33 д, параграф 1 от Наредба №2 на БНБ и Закона за кредитните институции, включването на инструменти в капитала от втори ред е обект на регулаторно разрешение от БНБ. Към края на 2024 г. емитираната облигация е призната в капитала от втори ред след получено разрешение от 30.08.2024 г. В началото на декември 2024, Банката издаде iMREL облигация отново с цел квалифициране в капитала от втори ред. Нейните параметри са: номинална стойност 125 милиона Евро, плаващ лихвен процент базиран на три месечен Euribor и надбавка от 2.14%, десет годишен матуритет и опция за обратно изкупуване, която може да бъде упражнена на петата година. Кол опцията е за емитента, който може да изкупи облигациите изцяло. Изкупуването може да се извърши и по данъчни или други регулаторни причини. Документи за получаване на разрешение за включване в капитала от втори ред са изпратени от Банката през месец декември 2024. Към края на 2024 година процедурата все още не е финализирана и облигацията не е регулаторна призната като капитал от втори ред.

Общата номинална стойност на облигациите съгласно изискванията на iMREL достигна към края на годината 885 милиона Евро, от които 610 милиона Евро непривилегирован първостепенен дълг, 275 милиона Евро, включени в капитал от втори ред и 125 милиона Евро в очакване на разрешение за включване в капитала.

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

39. Провизии

Движението на провизиите за 2024 г. и 2023 г. е както следва:

В хиляди лева

	Задбалансови ангажменти и финансови гаран- ции	Съдебни дела	Провизии за пенсиониране	Конструктивни задължения	Други	Провизии за реструктури- ране	Общо
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	
Салдо към 31.12.2022	83 206	35 062	9 206	302	8 295	3 939	140 010
Новозаделени	74 244	2 356	1 161	-	200	1 923	79 884
Възстановени	(65 113)	(1 030)	-	-	(2 378)	-	(68 521)
Увеличение от валутни разлики	2 017	2 545	-	-	-	-	4 562
Намаление от валутни разлики	(2 155)	(2 751)	-	-	-	-	(4 906)
Актюерски загуби признати в друг всеобхватен доход	-	-	4 470	-	-	-	4 470
Използвани	-	(881)	(1 418)	-	(159)	(2 108)	(4 566)
Салдо към 31.12.2023	92 199	35 301	13 419	302	5 958	3 754	150 933
Новозаделени	41 883	1 455	1 483	-	-	-	44 821
Възстановени	(65 872)	(16 404)	-	-	(1 879)	(1 943)	(86 098)
Увеличение от валутни разлики	926	2 157	-	-	-	-	3 083
Намаление от валутни разлики	(820)	(1 797)	-	-	-	-	(2 617)
Актюерски загуби признати в друг всеобхватен доход	-	-	3 067	-	-	-	3 067
Използвани	-	(831)	(647)	(118)	(156)	(1 811)	(3 563)
Салдо към 31.12.2024	68 316	19 881	17 322	184	3 923	-	109 626

(а) Провизии по издадени банкови гаранции и кредитни ангажменти

Съгласно МСФО 9, кредитните ангажменти и финансовите гаранции, които са неотменими, са в обхвата на стандарта и съответно подлежат на изчисляване на очаквани загуби и на обезценка. В резултат от оценката, към 31 декември 2024 провизиите са в размер на 68 316 хил. лева (към 31 декември 2023 г. – 92 199 хил. лева). Възстановяването на провизии се дължи основно на подобреното кредитно качество на портфейла и нарасналите обеми на експозиции във Фаза 1.

(б) Провизии по съдебни дела

Провизии по съдебни дела се признават, когато на база експертна правна оценка се установи, че е по-вероятно Групата да трябва да посрещне тези задължения в близко бъдеще. Към 31 декември 2024 г. Групата извърши оценка на заведените срещу нея съдебни дела и оцени необходимите провизии по тях в размер на 19 881 хил. лева (към 31 декември 2023 - 35 301 хил. лева). След направена оценка

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

на вероятността от посрещане на задължения през 2024, Групата е предприела освобождаване на провизии по два стари случая на обща стойност от 15 969 хил. лева.

(с) Провизии за пенсиониране

Провизиите за пенсиониране представляват настоящата стойност на задълженията на Банката по планове с дефинирани доходи, изрично определени в Колективния трудов договор. Актюерските печалби/загуби коригират сумата на признатото задължение и се признават в Отчета за всеобхватния доход.

Основните параметри при определяне на задълженията по планове с дефинирани доходи за 2024 година са:

- Дисконтов процент – 3.60%;
- Увеличение на възнагражденията – 6.00%.

Пенсионният план, уточнен и изискван съгласно Кодекса на труда в България, не се е променил от 2021 г. Банката одобри допълнителен план към този, съгласно Кодекса на труда, определящ допълнителни плащания (2 или 4 месечни заплати) към задължителните по закон, в зависимост от прослуженото време в Групата.

- Шест brutни месечни възнаграждения, когато служителът е работил в УниКредит Булбанк АД или нейните дъщерни дружества в България за последните 10 години - 19 години и 11 месеца;
- Осем brutни месечни възнаграждения, когато служителът е работил в УниКредит Булбанк АД или нейните дъщерни дружества в България за последните 20 години - 29 години и 11 месеца;
- Десет brutни месечни възнаграждения, когато служителът е работил в УниКредит Булбанк АД или нейните дъщерни дружества в България за последните 30 или повече години;
- $2 + (0,4 \times N)$, където N е броят на пълните години, но не по-малко от brutното трудово възнаграждение за период от два месеца, в случаите когато служителът няма прослужени 10 години в УниКредит Булбанк АД или нейните дъщерни дружества в България – без промяна, т.е. по-малко от 6;
- За прекратяване на трудово правоотношение при инвалидност: 2,4 месечни заплати, без значение от прослуженото време;
- За прекратяване на трудово правоотношение при смърт: 4 месечни заплати, без значение от прослуженото време.

Изменението на задълженията по планове с дефинирани доходи за 2024 година и очакваните разходи за прослужване, за лихви и за амортизация на актюерски загуби за следващата година са представени в следващата таблица:

В хиляди лева

Общо	
Задължения по планове с дефинирани доходи към 31 декември 2023	13 419
Текущ разход за прослужване за 2024 г.	864
Разходи за лихви за 2024 г.	619
Разходи за трудов стаж	-
Актюерски загуби, признати в Отчета за всеобхватен доход през 2024	3 067
Изплатени доходи	(647)
Задължения по планове с дефинирани доходи към 31 декември 2024	17 322
Лихвен процент в началото на годината	4.90%
Лихвен процент в края на годината	3.60%
Бъдещо увеличение на възнагражденията	6.00%
Очакван разход за прослужване за 2025 г.	1 108
Очакван разход за лихви за 2025 г.	563
Очаквани плащания за 2025 г.	(2 130)

Текущият разход за прослужено време и разходите за лихви са представени в Приложение „Разходи за персонала“ (виж Приложение 15).

Основните параметри, които влияят върху настоящата стойност на провизиите за пенсиониране с дефинирани доходи са промените в дисконтовия процент и бъдещото нарастване на възнагражденията. Анализ на чувствителността към тези два фактора е показан в следващата таблица:

В хиляди лева

	2024	2023
Чувствителност - Дисконтов процент +/- %	0.25%	0.25%
Задължение - Дисконтов процент -	17 028	13 186
Задължение - Дисконтов процент +	16 388	12 736
Чувствителност - промяна в нарастването на възнаграждението +/- %	0.25%	0.25%
Задължение - нарастване на възнаграждението -	16 394	12 735
Задължение - нарастване на възнаграждението +	17 020	13 185

В процеса на обичайната си дейност Групата съблюдава всички изисквания, определени от специфични банкови нормативни актове.

(д) Провизии за конструктивни задължения

Във връзка с изискванията на Закона за устройство на

територията, Закона за енергийната ефективност, както и други съпътстващи нормативни актове, Банката следваше да извърши до края на 2015 г. обследване за енергийна ефективност и техническа паспортизация на всички собствени сгради с РЗП над 500 кв.м. През 2015 г. с промени в закона, срокът се удължава до края на 2016 г. В съответствие с екологичните изисквания, сумата на заделените провизии към края на 2024 г. е оценена на 184 хиляди лева и е във връзка с изисквания конкретно за енергийна ефективност.

(е) Други провизии

Други провизии в размер на 3 923 хил. лева към 31 декември 2024 (5 958 хил. лева към 31 декември 2023) се отнасят за покриване на искове по издадени от Групата кредитни карти, както и за покриване на други искове.

(ф) Провизии за реструктуриране

Към 31 декември 2020 Банката е заделила провизии за реструктуриране в размер на 6 023 хил. лв., в съответствие с изискванията на МСС 37 „Провизии, условни пасиви и условни активи“. През декември 2020 г. Управителният съвет одобри план за реструктуриране, чиято основна цел е осигуряване на ефективни операции, даващи конкурентност на УниКредит Булбанк на пазар, отличаващ се с акцент върху дигитализацията и променящи се предпочитания на клиентите.

Планът предполага преглед и подобряване на начина на работа и ще повлияе бизнес модела на Банката по отношение на клиентско преживяване, удовлетвореност на служителите, дигитализация и етичен и устойчив бизнес. Той включва оптимизация на клоновата мрежа чрез централизация, автоматизация и опростяване на процесите в клоновете, както и касае служителите, които на доброволни начала и в съответствие с бизнес приоритетите, ще имат възможност за достъп до ранно пенсиониране, като получават и допълнителен пакет при пенсионирането. През 2021 от провизиите за реструктуриране, 470 хил. лева са използвани за оптимизация на мрежата, управление на бранда, дейности в областта на човешките ресурси.

Планът за реструктуриране бе актуализиран през 2021, в съответствие със стратегическия план на УниКредит Групата. Основните елементи в стратегическия план, целящи отключване на потенциала на Групата, са:

- Унифицирани клиентски сегменти
- Хармонизиран модел на обслужване
- Опростени процеси
- Обща организационна структура
- Най-добри в класа си продуктови фабрики за клиентите.

Допълнителни 1 971 хил. лева бяха заделени през 2021 във връзка с новия организационен модел и действията по управление на промяната.

На база одобрения план за реструктуриране, на годишна база се следи изпълнението на всичките му компоненти.

През 2023 Управителният съвет на Банката одобри начислението на допълнителни провизии за преструктуриране, както следва:

- 1 423 хил. лева за целите на актуализираната програма за ранно пенсиониране;
- 500 хил. лева за целите на актуализираните инициативи за осигуряване на нови умения и укрепване на управленските кадри и кариерно развитие.

В съответствие с изискванията на МСС 37, с цел постигане на прозрачност, Банката комуникира одобрения план за преструктуриране с всички служители.

През 2024 одобреният план за реструктуриране изтече и към 31.12.2024 г. няма заделени провизии за реструктуриране.

40. Други пасиви

В хиляди лева

	2024	2023
Задължения към държавния бюджет	3 206	2 522
Задължения към персонала	25 170	23 930
Задължения за неизползван платен отпуск	8 633	8 245
Дивиденди	1 713	1 436
Задължения по специфични договори на мениджмънта	3 784	3 413
Други пасиви	114 405	203 327
Други пасиви	156 911	242 873

Задълженията към държавния бюджет представляват текущи задължения на Групата по различни видове данъци. Задълженията към персонала включват начислени, но неплатени на служителите суми, отнасящи се до постигнатите от тях резултати. Тези суми представляват оценката на Ръководството за изпълнението на планираните задачи през 2024 и 2023 година в съответствие с дефинираните цели и възприетите стимулационни програми.

Задълженията по неизползван платен годишен отпуск представляват текущо задължение на Групата към служителите по неизползван платен годишен отпуск за текущата и предходните години.

Както е посочено в Приложение 3 (р) (iii) на определена група мениджъри са предоставени от УниКредит СпА капиталови опции и акции, свързани с представяне, като част от тяхното възнаграждение. Икономическата стойност на опциите и акциите е представена като други пасиви, като при изтичане на периода на придобиване съответните суми следва да бъдат изплатени. Детайлна информация за видовете инструменти е посочена в Приложение 15.

Позицията други задължения се състои основно на средства на „нежелани клиенти“ (клиенти с които Банката е прекратила взаимоотношения, на база регулативни изисквания), отсрочени приходи и начисления за предстоящи плащания.

41. Капитал

а) Акционерен капитал

Към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. акционерният капитал се състои от 285 776 674 обикновени акции с номинална стойност от 1 лев всяка. Всички акции дават еднакви права за гласуване на своите притежатели.

б) Законови резерви

Законовите резерви се формират от заделена печалба след данъци в съответствие с изискванията на Търговския закон. Съгласно Устава на Групата, тя следва да заделя поне 10% от печалбата си за текущата година след данъци и преди плащане на дивиденди като законови резерви, до натрупването на сума равна на или по-голяма от 10% от капитала. Тези резерви не подлежат на разпределяне сред акционерите. Те могат да бъдат използвани единствено за покриване на загуби от текущата или предишни финансови години. Премията по новоемитираните акции също е отнесена в тази позиция.

в) Неразпределени печалби

В неразпределени печалби Групата представя превишението на всички резерви, формирани от печалбата след данъци от предходни години над сумите заделени във Фонд „Резервен“. В тази позиция Групата включва още и разликата между платената цена по новопридобити инвестиции в дъщерни предприятия при бизнес комбинации под общ контрол и стойността, по която те са се отчитали в консолидираните отчети на прехвърлителите към датата на прехвърляне.

д) Преоценъчни и други резерви

Преоценъчните и други подобни резерви са тези, отнасящи се до промените в справедливата стойност на финансовите активи FVTOCI и дериватите, определени като ефективни хеджиращи инструменти при хеджиране на парични потоци, актюерските печалби/загуби, свързани със задълженията на Групата по планове с дефинирани доходи съгласно МСС 19 „Доходи на наети лица“, както и преоценъчни резерви на собствените сгради в съответствие с МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“.

Преоценъчните резерви по финансови активи FVTOCI и дериватите за хеджиране на парични потоци подлежат на рекласифициране в отчета за доходите при определени условия (отписване, преустановяване на хеджинговото взаимоотношение и др.). През 2024 г. и 2023 г. са рекласифицирани поради отписване през отчета за доходите единствено резерви, свързани с FVTOCI инвестиции. За 2024 г. е отчетена загуба в размер на 24 983 хил. лева, а за 2023 г. – загуба в размер на 4 621 хил. лева.

42. Условни задължения

В хиляди лева

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
	Фаза 1		Фаза 2		Фаза 3		Общо	
Акредитиви и гаранции	2 348 946	1 920 208	153 383	346 987	9 922	15 810	2 512 251	2 283 005
Кредитни ангажименти	6 203 459	5 397 217	717 265	1 383 366	15 242	33 906	6 935 966	6 814 489
Други ангажименти	68 237	68 353	-	-	-	-	68 237	68 353
Условни задължения	8 620 642	7 385 778	870 648	1 730 353	25 164	49 716	9 516 454	9 165 847

а) Акредитиви и гаранции

Банката предоставя банкови гаранции и акредитиви с цел гарантиране изпълнението на ангажименти на клиенти към трети лица.

В горната таблица са посочени договорните стойности на акредитивите и банковите гаранции. Сумите, посочени като кредитни ангажименти, илюстрират случаите на пълно усвояване от страна на клиентите. Представените ангажименти по банкови гаранции и акредитиви дават информация за максималната счетоводна загуба, която би била призната в случай, че наредителите не изпълнят поетите от тях ангажименти. Тези ангажименти и потенциални задължения носят задбалансов кредитен риск, като само таксите за ангажимент и отчисленията за евентуални загуби се отразяват в Отчета за финансовото състояние до момента на изтичане на срока на поетия ангажимент или неговото изпълнение. Повечето от поетите условни задължения приключват без да се наложат частични или пълни плащания по тях. Съгласно МСФО 9, кредитните ангажименти и финансовите гаранции, които са неотменими, са в обхвата на стандарта и съответно подлежат на изчисляване на очаквани кредитни загуби.

б) Съдебни дела

Към 31 декември 2024 година и към 31 декември 2023 година има неприключени съдебни дела срещу Групата. Всички те се характеризират със значителна степен на несигурност относно потенциалния изход по тях и неговото материализиране във времето. Тъй като крайният изход на съдебните дела срещу Групата не може надеждно да бъде определен, провизии са заделени само по тези дела, за които съществува достатъчна степен на сигурност, че Групата трябва да уреди задълженията. Към 31 декември 2024 сумата на тези провизии в консолидирания финансов отчет възлиза на 19 881 хил. лв. (35 301 хил. лв. към 31 декември 2023), (виж също Приложение 39).

с) Кредитни ангажименти

В процеса на осъществявания кредитен бизнес Групата сключва със своите клиенти различни видове кредитни договори, включително кредитни линии, овърдрафт и револвиращи кредити. По тези договори Групата поема

задължението да предостави договорените суми на разположение на клиентите. Към 31 декември 2024 година и към 31 декември 2023 година Групата представя неусвоените суми по кредитните ангажименти като част от задбалансовите си позиции.

43. Заложени активи

В хиляди лева

	2024	2023
Заложени ценни книжа във връзка с привлечени средства на държавния бюджет	430 645	723 841
Заложени ценни книжа по договори за обратно изкупуване на ценни книжа	1 142 809	975 188
Заложени ценни книжа по други договори	19 606	19 677
Блокирани кредити във връзка с привлечени средства на държавния бюджет	98 041	98 041
Блокирани кредити по други договори	1 978	10 369
Общо активи и получени обезпечения обременени с тежести	1 693 079	1 827 116
Заложени активи включват:		
Ценни книжа по амортизирана стойност	1 303 586	1 073 063
Инвестиционни ценни книжа	289 474	645 643
Кредити и аванси	100 019	108 410
	1 693 079	1 827 116

Ценните книжа, заложени по други договори, включват тези, които обезпечават договори за дългосрочно финансиране на Банката от страна на местни и чужди институции.

44. Свързани лица

УниКредит Булбанк АД е свързано лице с директната си компания майка до октомври 2016 г. - УниКредит Банк Австрия АГ и с крайната компания майка УниКредит СпА (общо наричани предприятия майка). През 2016 г., вследствие на решение за реорганизация на дейността на банковата група, бизнесът на УниКредит Груп в Централна и Източна Европа (ЦИЕ) бе прехвърлен под директен контрол на УниКредит СпА, като това доведе и до съответното прехвърляне на акционерен контрол от УниКредит Банк Австрия АГ към УниКредит СпА. В резултат, основният акционер на УниКредит Булбанк АД стана УниКредит СпА.

В допълнение Групата е в отношение на свързаност със своето асоциирано дружество (виж още Приложение **28**), всички останали дружества от УниКредит Груп, както и с ключовия си ръководен персонал (общо наричани други свързани лица).

Сделките със свързани лица по отделни позиции на Отчета за финансовото състояние към

31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г., както и в Отчета за доходите за годините, приключващи на тези дати са както следва:

В хиляди лева

Към 31 декември 2024	Предприятие майка	Други свързани лица	Общо
АКТИВИ			
Деривати, държани за търгуване	21 256	40 795	62 051
Деривати, държани за хеджиране	39 332	-	39 332
Разплащателни сметки и предоставени депозити	1 281 602	12 144	1 293 746
Дългови книжа	-	414 355	414 355
Кредити	-	2 526	2 526
Други активи	1 061	2 726	3 787
ПАСИВИ			
Финансови пасиви, държани за търгуване	13 889	34 376	48 265
Деривати, държани за хеджиране	118 926	-	118 926
Разплащателни сметки и получени депозити	892 257	23 396	915 653
Издадени облигации	1 743 506	-	1 743 506
Други пасиви	5 871	1 432	7 303
Получени гаранции от Групата	61 752	165 852	227 604

В хиляди лева

Към 31 декември 2023	Предприятие майка	Други свързани лица	Общо
АКТИВИ			
Деривати, държани за търгуване	12 852	65 101	77 953
Деривати, държани за хеджиране	16 348	60 817	77 165
Разплащателни сметки и предоставени депозити	1 703 220	28 340	1 731 560
Дългови книжа	-	413 765	413 765
Кредити	-	2 320	2 320
Други активи	1 889	2 342	4 231
ПАСИВИ			
Финансови пасиви, държани за търгуване	1 055	23 339	24 394
Деривати, държани за хеджиране	786	128 070	128 856
Разплащателни сметки и получени депозити	898 864	32 051	930 915
Издадени облигации	1 401 400	-	1 401 400
Други пасиви	5 689	6 001	11 690
Получени гаранции от Групата	53 293	122 967	176 260

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Към 31 декември 2024	Предприятие майка	Асоциирани предприятия	Други свързани лица	Общо
Приходи от лихви	88 023	-	19 102	107 125
Разходи за лихви	(95 757)	-	(7 902)	(103 659)
Дивиденди	-	-	-	-
Приходи от такси и комисиони	1 306	-	2 184	3 490
Разходи за такси и комисиони	(4)	-	(339)	(343)
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване	15 542	-	34 418	49 960
Други оперативни приходи	110	-	28	138
Административни разходи и разходи за персонала	(6 927)	(1 218)	(23 751)	(31 896)
Общо	2 293	(1 218)	23 740	24 815

В хиляди лева

Към 31 декември 2023	Предприятие майка	Асоциирани предприятия	Други свързани лица	Общо
Приходи от лихви	120 400	-	5 772	126 172
Разходи за лихви	(46 681)	-	(12 193)	(58 874)
Дивиденди	-	-	-	-
Приходи от такси и комисиони	1 284	-	926	2 210
Разходи за такси и комисиони	(4)	-	(187)	(191)
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване	370	-	4 683	5 053
Други оперативни приходи	566	-	-	566
Административни разходи и разходи за персонала	(4 241)	(1 278)	(24 078)	(29 597)
Общо	71 694	(1 278)	(25 077)	45 339

Възнагражденията, изплатени на ключовия управленски персонал, са както следва:

В хиляди лева

Платени обезщетения	2024	2023
Краткосрочни доходи на служителите	4 906	4 278
Други дългосрочни доходи	164	98
Плащания на базата на акции	147	91
Непарични възнаграждения	349	421
Други	1 073	254
Общо изплатени обезщетения	6 639	5 142

45. Парични средства и парични еквиваленти

В хиляди лева

	2024	2023
Пари в каса и в банкомати	270 831	285 554
Пари на път	211 564	177 785
Разплащателна сметка при Централната Банка	5 273 109	5 606 418
Разплащателни сметки при банки	108 421	126 418
Депозити при банки с оригинален срок до 3 месеца	1 270 388	695 304
Парични средства и парични еквиваленти	7 134 313	6 891 479

46. Лизинг

В своята обичайна дейност Групата е страна по множество договори за оперативен лизинг. При оперативния лизинг Групата е лизингодател и лизингополучател по договори за отдаване под наем на сгради и автомобили. МСФО 16, в сила от 01 януари 2019 г., въвежда ново определение за лизингови договори. За всички типове лизинг се признава актив, представляващ правото на ползване на основния актив по договора и задължение - за бъдещите плащания по лизинговия договор. Активите представляващи право на ползване и задълженията за бъдещи плащания по лизингови договори са представени съответно в Приложения 29 и 37.

(а) Договори за оперативен лизинг, по които Групата е лизингополучател

В хиляди лева

Остатъчен матуритет	Обща сума на бъдещите минимални лизингови плащания		NPV на бъдещите минимални лизингови плащания	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
До 1 година	460 891	475 090	416,327	368 345
Между 1 и 5 години	806 744	675 580	733 065	677 988
Над 5 години	117 542	89 037	122 624	93 391
Общо	1 385 177	1 239 707	1 272 016	1 139 724

(b) Договори за оперативен лизинг, при които Групата е лизингодател

В хиляди лева

Остатъчен матуритет	Обща сума на бъдещите минимални лизингови плащания	
	2024	2023
До 1 година	23 087	20 466
Между 1 и 5 години	53 796	50 900
Общо	76 883	71 366

47. Други законови оповестявания

Съгласно изискванията на чл. 70 ал. 6 от Закона за Кредитните Институции, банките следва да направят определени количествени и качествени оповестявания, свързани с основните финансови и други показатели, поотделно за бизнеса си в Република България и в други страни, където Банката има дъщерни компании и/или клонове.

УниКредит Булбанк АД притежава пълен банков лиценз за извършване на банкова дейност. През 2024 г. и 2023 г. Банката няма дъщерни компании или клонове, регистрирани извън територията на Република България. Обобщена информация за задължителните оповестявания съгласно Закона за Кредитните институции и препратка към съответните приложения в настоящия консолидиран финансов отчет или други задължителни доклади е както следва:

В хиляди лева

	2024	2023	Препратки към други приложения и доклади
Брутен оперативен доход	1 476 730	1 308 601	Консолидиран отчет за доходите и информация в Приложения 8,9,10,11,12 и 13
Печалба преди данъци	983 732	877 662	Консолидиран отчет за доходите
Разходи за данъци	(146 210)	(87 778)	Консолидиран отчет за доходите и информация в Приложение 20
Доходност на активите (%)	2.5%	2.6%	2024 Годишен доклад за дейността
Годишен размер на оборота	1 476 730	1 308 601	Консолидиран отчет за доходите
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	3 582	3 692	Приложение 15

УниКредит Булбанк АД никога не е искала или получавала държавно подпомагане или субсидии.

48. Събития след датата на отчетния период

Няма значителни събития след отчетния период с влияние върху финансовите отчети към 31 декември 2024.

БАНКОВА МРЕЖА

Айтос

ул. „Станционна“ №27

Асеновград

ул. „Ради Овчаров“ №8

Балчик

ул. „Черно море“ №34А

Банско

ул. „Пирин“ №3

Берковица

пл. „Йордан Радичков“ №1

Благоевград

ул. „Св. Димитър Солунски“ №5

ул. „Цар Шишман“ №22

бул. „Св. Св. Кирил и Методий“ №18

Божурище

бул. „Европа“ №85

Ботевград

пл. „Саранск“ №2

Бургас

ул. „Александровска“ №22

кв. Изгрев, ул. „Транспортна“ №53

бул. „Демокрация“ №104

кв. Славейков, блок 186

ж.к. Меден рудник, бл. 118

бул. „Сан Стефано“ №62

Варна

ул. „П. Каравелов“ №9

ул. „Мария Луиза“ №39

бул. „Владислав Варненчик“ №36-38

ул. „Княз Борис I“ №43

бул. „Осми Приморски полк“ №115

бул. „Република“ №117 (Търговски център Явор)

бул. „Цар Освободител“ № 267

ул. „Атанас Москов“ 2

ул. „Пирин“ №61

Велико Търново

ул. „Васил Левски“ №13

бул. „Краков“ 2Б

Велинград

ул. „Александър Стамболийски“ №5

Видин

ул. „Цар Симеон Велики“ №3

Враца

ул. „Кръстьо Българията“ №17а

Габрово

ул. „Радецки“ №13

Генерал Тошево

ул. „Трети март“ №5

Годеч

пл. „Свобода“ №2

Горна Оряховица

ул. „М. Тодоров“ №1А

Гоце Делчев

ул. „Бяло море“ №11

Гълъбово

ул. „д-р Жеков“ №8

Димитровград

бул. „България“ №4Б

Добрич

ул. „България“ №3

Дулово

ул. „Васил Левски“ №14

Дупница

ул. „Иван Вазов“ №3

Елин Пелин

пл. „Независимост“ №5

Етрополе

ул. „М. Гаврилова“ №18А

Ихтиман

ул. „Полк. Б. Дрангов“ №8

Казанлък

ул. „Розова долина“ №4

Карлово

ул. „Водопад“ №2

Карнобат

бул. „България“ №14

Кнежа

ул. „Никола Петков“ №5

Козлодуй

ул. „Кирил и Методий“ №1

Костенец

ул. „Белмекен“ №2

Костинброд

ул. „Охрид“ №7

Кърджали

бул. „България“ №51

Кюстендил

ул. „Демокрация“ №39

Ловеч

ул. „Акад. Иширков“ №10

Лом

ул. „Дунавска“ №14

Мездра

ул. „Георги Димитров“ №8

Монтана

бул. „Трети март“ №72

бул. „Трети март“ №216

Несебър

ул. „Хан Крум“ №38

Нова Загора

ул. „Васил Левски“ №49

Нови пазар

пл. „Раковски“ № 4

Павликени

пл. „Свобода“ №20

Пазарджик

бул. „България“ №6

бул. „Стефан Стамболов“ №13

ул. „Есперанто“ №5

Панагюрище

ул. „Г. Бенковски“ №1

Перник

ул. „Кракра“ №41

бул. „Св. Св. Кирил и Методий“ №21

Петрич

ул. „Рокфелер“ №48

Пещера

ул. „Димитър Горов“ №19

Пирдоп

пл. „Тодор Влайков“ бл.2 Б

БАНКОВА МРЕЖА (продължение)

Плевен

ул. „Васил Левски“ №121
бул. „Георги Кочев“ №4
ул. „Коста Хаджипаков“ №1
ул. „Данаил Попов“ №13, бл. Волга

Пловдив

ул. „Иван Вазов“ №4
ж.к. Тракия, ул. „Съединение“ №41
бул. „Македония“ № 73А
ул. „Райко Даскалов“ №51
бул. „Санкт Петербург“ №133
ул. „Княз Александър Батенберг I“ № 13
бул. „Васил Априлов“ №15 А
ул. „Иван Вазов“ №31
ул. „Асеновградско шосе“ №1
ул. „Васил Левски“ №8

Поморие

ул. „Граф Игнатиев“ №2а

Попово

бул. „България“ №99

Първомай

ул. „Христо Ботев“ №2 Б

Раднево

ул. „Георги Димитров“ №10А

Разград

пл. „Момина чешма“ №1

Разлог

ул. „Екзарх Йосиф“ №1

Раковски

ул. „Москва“ № 19 В

Русе

ул. „Христо Ботев“ №38
пл. „Света Троица“ №5
ул. „Кирил Старцев“ №1

Самоков

ул. „Проф. В. Захариев“ №3

Сандански

ул. „Македония“ №52

Свиленград

бул. „България“ №60

Свищов

ул. „Цар Освободител“ №16

Своге

ул. „Цар Симеон“ №35

Севлиево

пл. „Свобода“ бл.21

Силистра

ул. „Георги С. Раковски“ №4

Сливен

бул. „Цар Освободител“ №14

Сливница

пл. „Съединение“ №2

Слънчев бряг

Бизнес сграда „Сапфир“

Смолян

ул. „Кольо Шишманов“ №59

Созопол

ул. „Първи май“ №2

София

пл. „Света Неделя“ № 7
Младост, ул. „Околовръстен път“ № 265
ул. „Ломско шосе“ №2
бул. „Ал. Стамболийски“ №90
бул. „Черни връх“ №100
бул. „Гоце Делчев“ №105
бул. „П. Ю. Тодоров“ бл. 1
бул. „Сливница“ №444А
ж. к. „Люлин-4“ бл. 417
ул. „Златен Рог“ №22
бул. „Витоша“ №90
ул. „Любляна“ №38
бул. „България“ №69
бул. „Сливница“ №127
бул. „Скопие“ №1
Люлин център, бл. 752, вх А
пл. „Позитано“ №2, Перформ Бизнес Център
ул. „Георги С. Раковски“ № 145
ул. „Йерусалим“ 22 (Магазин Фантастико)
ул. „Филип Аврамов“ №3
бул. „Александър Малинов“, „БПС“, сграда 2
бул. Красно село 5-7
ул. Акад. Борис Стефанов 6
бул. „Янко Сакъзов“ №1
ул. „Иван Асен II“ №2
бул. „Мадрид“ №1
ул. „Янко Сакъзов“ №88
кв. „Ботунец“, х. компл. „Тривия“
ул. „Шипченски проход“ №65

бул. „Цариградско шосе“ 7-11 км

бул. „Дондуков“ №9

ул. „Жолио Кюри“ №9

ул. „Борис Стефанов“ №9А

Симеоново, ул. „Момина сълза“ №14А

ул. „Йерусалим“ №22

ул. „Филип Аврамов“ №3

ул. „Георги Софийски“ №56

бул. „Александър Стамболийски“ №90

бул. „Ситняково“ №48

бул. „Цариградско шосе“ №115

Стамболийски

ул. „Осми Март“ №2

Стара Загора

бул. „Симеон Велики“ №126
ул. „Никола Петков“ (до ДЗУ)
бул. „Цар Симеон Велики“ №80
ул. „Цар Симеон“ №157

Сунгурларе

ул. „Христо Смирненски“ №15

Троян

ул. „Ген.Карцов“ №1

Търговище

ул. „Васил Левски“ №23

Харманли

пл. „Възраждане“ №1

Хасково

ул. „Хан Кубрат“ №4

Царево

ул. „Крайморска“ №20

Червен Бряг

ул. „Отец Паисий“ №4

Чирпан

ул. „Яворов“ №2

Шумен

бул. „Славянски“ №8
бул. „Симеон Велики“ №5

Ямбол

ул. „Жорж Папазов“ №3

БАНКОВА МРЕЖА (продължение)

Корпоративни филиали

София

ул. „Аксаков“ №8, Международен център
пл. „Св. Неделя“ №7, ет. 1

Варна

бул. „Сливница“ №28

Стара Загора

бул. „Цар Симеон Велики“ №126

Бургас

ул. „Александровска“ №22

Русе

ул. „Св. Троица“ №5

Велико Търново

ул. „Васил Левски“ №13

Плевен

ул. „Цар Симеон“ №11

Пловдив

ул. „Иван Вазов“ №4

The emissions related to the printing and distribution of the 2022 Annual Report and Accounts and the 2022 Integrated Report have been compensated with the support of Officinæ Verdi, which uses Gold Standard credits gained through the development of a landfill gas capture project in China. The Gold Standard is supported by WWF as it is the most rigorous global certification standard for carbon offset projects.



